

Алтайский филиал
**ФИНАНСОВЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ**
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



**Правительство Алтайского края
Алтайское краевое законодательное собрание
ФГОБУ ВО Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации
(Алтайский филиал)
Вольное экономическое общество России
Торгово-промышленная палата Алтайского края, Комитет по образованию и содействию
развития бизнеса
АНО «Межрегиональный межотраслевой центр развития квалификаций
и компетенций»
НО «Алтайский фонд развития малого и среднего предпринимательства»**

Партнеры:

УО Alikhan Bokeikhan University
ГОУ ВПО Кыргызско-Российский Славянский университет имени первого Президента
Российской Федерации Б.Н. Ельцина
Восточно-Казахстанский государственный университет им. С. Аманжолова

**ТРАНСФОРМАЦИЯ СОЦИАЛЬНО-
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ МОДЕЛИ РАЗВИТИЯ СТРАНЫ:
НЕОБХОДИМОСТЬ, ВОЗМОЖНОСТИ,
НАПРАВЛЕНИЯ**

**Материалы XV международной научно-практической
конференции**

18-19 мая 2023 года

г. Барнаул

УДК 33
ББК 65.050я43
Т65

Рецензенты:

Н.А. Матвеева, доктор социологических наук, профессор, проректор по научной работе и инновационной деятельности федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Алтайский государственный педагогический университет»

И.В. Ковалева, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой «Международные экономические отношения» федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова»

Т65 Трансформация социально-экономической модели развития страны: необходимость, возможности, направления: материалы XV международной научно-практической конференции, г. Барнаул, 18-19 мая 2023 г. / под общ. ред. В.А. Ивановой, П.А. Косёнковой. – Москва: Издательство Перо, 2023. – 139 с. – Мб. [Электронное издание].

ISBN 978-5-00218-810-9

В сборнике представлены материалы XV международной научно-практической конференции «Трансформация социально-экономической модели развития страны: необходимость, возможности, направления».

Сборник предназначен для научных работников, руководителей и специалистов организаций и предприятий, преподавателей, аспирантов, магистрантов и студентов экономических специальностей вузов. Материалы публикуются в авторской редакции.

ISBN 978-5-00218-810-9

УДК 33
ББК 65.050я43

© Авторы, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ.....	5
<i>Ижболдин-Кронберг А.Р.</i> Трансформация социально-экономической модели развития страны: необходимость, возможности, направления	5

СЕКЦИЯ 1. РЕГИОН В ПРОЦЕССЕ СИСТЕМНОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

10

<i>Боков К.С., Ильиных Ю.М.</i> Риск и доходность банковской деятельности в условиях цифровой экономики.....	10
<i>Герауф Ю.В., Томе Я.Н.</i> Цифровой рубль: перспективы развития в РФ	14
<i>Глазкова Т.Н., Чубур О.В.</i> Цифровая и финансовая грамотность: возрастные особенности населения	17
<i>Захарова О.Р., Мозер К.О.</i> Территориальный маркетинг как инструмент повышения инвестиционной привлекательности	22
<i>Ильиных Ю.М., Ильиных М.И.</i> Управление активами газоснабжающей организации.....	27
<i>Коляда Н.И., Соколов В.А.</i> Проблемы реализации инициативного бюджетирования в Алтайском крае	32
<i>Маслихова Е.А., Голикова А.В.</i> Финансовое состояние и инвестиционная привлекательность предприятий	36
<i>Маслихова Е.А., Предейна А.Г.</i> Современное состояние кредитования малого и среднего бизнеса.....	40
<i>Маслихова Е.А., Саенко Н.И.</i> Актуальные аспекты финансовой грамотности населения и участие Центрального Банка Российской Федерации в ее повышении	46
<i>Мищенко И.К.</i> О некоторых аспектах управления рисками проектов	50
<i>Пислегина Н.В., Комоедова А.Р., Жараховских К.В.</i> Особенности управления кредитными рисками в коммерческих банках	54
<i>Полещук А.К., Шевчук Н.А.</i> Закономерности миграционных процессов населения Алтайского края.....	58

СЕКЦИЯ 2. ФОРСАЙТ-СЕССИЯ «СОВРЕМЕННАЯ РОССИЙСКАЯ ЭКОНОМИКА: ОЖИДАНИЯ И РЕАЛЬНОСТЬ».....

63

<i>Арапова Е.А., Семибратов А.М.</i> Специфика современной российской модернизации в контексте социально-экономических процессов.....	63
<i>Белых Т.О., Левичева С.В.</i> Аудит эффективности бюджетных средств	65
<i>Богданова М.М.</i> Эффективный тайм-менеджмент в работе преподавателя	71
<i>Брагина А.С., Левичева С.В.</i> Основные принципы и требования к организации системы внутреннего контроля в хозяйствующих субъектах	74
<i>Галанов К.Н., Левичева С.В.</i> Этапы постановки стемы управленческого учета на предприятии	79
<i>Герауф Ю.В., Коростелев Л.С.</i> Финансовая грамотность как способ успешного развития малого бизнеса.....	83

<i>Глотова Н.И.</i> Эффект социальных выплат – фактор роста реальных доходов населения.....	86
<i>Гурьева О.Э., Левичева С.В.</i> Совершенствование управления затратами на производственных предприятиях	91
<i>Дрозд А.В., Левичева С.В.</i> Современные методические подходы к анализу	95
<i>Жданова Е.М., Жданов Е.П.</i> О перспективах подготовки IT кадров поколения Web 3.0.....	99
<i>Кудинова М.Г., Гордиенко Д.А.</i> Развитие российской системы международных межбанковских передач информации и совершения платежей	102
<i>Кудинова М.Г., Кашлева Ю.С.</i> Специфика использования банковских карт в современном мире	107
<i>Кудинова М.Г., Шелепова Е.А.</i> Внедрение цифровой экономики на основе искусственного интеллекта в сельское хозяйство Российской Федерации	111
<i>Кудинова М.Г., Ярославцев И.А.</i> Социально-экономические тенденции в развитии агропромышленного комплекса Алтайского края	116
<i>Куркова Т.В., Левичева С.В.</i> Методы оценки активов и обязательств организации в российской и международной практике	121
<i>Стрельников Д.В., Богданова М.М.</i> Роль отложенных налогов в экономике ...	124
<i>Шурыгин А.О., Богданова М.М.</i> Особенности формирования бухгалтерской отчетности субъектами малого бизнеса.....	127

СЕКЦИЯ 3. СОВРЕМЕННЫЕ ТРЕНДЫ В ОБУЧЕНИИ И ВОСПИТАНИИ НОВОГО ПОКОЛЕНИЯ

<i>Глотова Н.И. Мотина Е.В.</i> Современные образовательные технологии как механизм повышения качества и доступности знаний.....	131
<i>Соловьёва Ю.В.</i> Роль наставника при подготовке к чемпионату по финансовой грамотности и предпринимательству.....	135

ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ

УДК 65.013.8

ТРАНСФОРМАЦИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ МОДЕЛИ РАЗВИТИЯ СТРАНЫ: НЕОБХОДИМОСТЬ, ВОЗМОЖНОСТИ, НАПРАВЛЕНИЯ

*Ижболдин-Кронберг Анатолий Рудольфович, кандидат экономических наук,
доцент, Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,
656038, г. Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия
E-mail: ARIzhboldin-Kronberg@fa.ru*

Аннотация: Рассматриваются предпосылки, теоретические основы, необходимость и возможности, а также составные элементы, механизмы и направления трансформации функционирующей модели развития страны в свете процессов, которые происходят в мировой и отечественной экономике. Акцент сделан на переходе к использованию индикативного планирования и коренных изменений в инвестиционной и промышленной политике с учетом передового китайского опыта.

Ключевые слова: трансформация, трансформационные изменения, эндогенные и экзогенные факторы трансформации, предпосылки трансформации, трансформационные механизмы и модели,

События последних десятилетий в мировой и отечественной экономике (деглобализация и формирование новых валютных зон, падение эффективности капитала и нормы прибыли, ускорение инфляции и стагнация экономик ведущих стран, разрушение сложившихся транспортно-логистических цепочек в ходе эпидемии ковид-19, падение эффективности применения традиционных макроэкономических моделей и инструментов регулирования, исчерпание потенциала модели развития основанной на эксплуатации природной ренты и многое другое) диктуют необходимость глубоких изменений в действующей социально-экономической модели развития нашей страны.

Особенно актуальными они стали после начала специальной военной операции (далее СВО), а также последовавших за ней чередой процессов (введение жесточайшего режима финансово-экономических санкций, конфискация российских ЗВР и активов частных лиц, перенос направлений внешнеэкономических связей с «Запада на Восток», перевод экономики в мобилизационный режим функционирования, активное импортозамещение и прочее).

Все вышеперечисленное, на наш взгляд, не позволяет ограничиваться паллиативными мерами и использованием исключительно «западного» опыта частичных преобразований функционирующей социально-экономической модели развития («реформирование», «модернизация» и т.п.). Назрел переход к глубоким трансформационным изменениям последней с учетом как имеющегося

отечественного исторического опыта, так и накопленного передового опыта современных лидеров экономического развития.

В отечественной и зарубежной литературе имеются различные трактовки термина «трансформация» [2-18].

В современном экономическом словаре встречаем такое определение: «Трансформация – преобразование структур, форм и способов экономической деятельности, изменение ее целевой направленности» [14]. Данная формулировка включает в себя различные качественные преобразования систем как эволюционного (цивилизационного), так и революционного (реформаторского) характера развития.

Авторитетный американский ученый Э. Тоффлер под «трансформацией» понимает «значительные качественные скачки в развитии общества, каждый из которых не продолжение развития общества в прежнем направлении, а его радикальное изменение, возможно отрицающее предшествующий опыт. Такой характер движения присущ экономическим системам». По его мнению, процесс трансформации следует рассматривать с позиций глубины процесса качественного видоизменения экономических систем [16].

В. Кириченко утверждает, что трансформация – это «некоторый этап развития, скачок, знаменующий перерождение системы». Он выделяет изменения социально-экономических систем по следующим направлениям:

- по «горизонтали», когда меняются в основном количественные характеристики системы, т. е. модернизация;
- по «вертикали», когда меняются в основном качественные характеристики, т. е. трансформация [10].

Профессор В. Т. Дронов отождествляет трансформацию не с изменением системы, а с ее преобразованием. Изменение включает в себя не только значительные движения в структуре, но и мелкие вариации (деформации) – элементные или структурные.

Наиболее широко определяли трансформацию Л. П. Евстигнеева и Р. Н. Евстигнеев - как «...основанное на всей предшествующей культуре и институтах формирование целей и предпочтений общества» [5].

Подводя итог, будем руководствоваться следующей трактовкой.

Трансформация (с лат) – означает преобразование, превращение, видоизменение. Качественное перерождение. Используется наряду с такими понятиями как движение, развитие. Движение характеризуется скоростью, направлением. Означает изменение системы в пространстве и времени, выражаемое в количественных и качественных характеристиках. При этом, развитие рассматривается как часть движения, процесс совершенствования, который принимает разные формы, например, модернизации.

Трансформация – этап развития, скачок, знаменующий перерождение системы. Транс – это «через», а «ция» - это движение, делание. Движение от формы к форме через отрицание старой формы и делание новой формы, т.е. через-отрицание-делание, есть транс-форма-ция, т.е. пере-образование.

Краткого пояснения требуют также еще два понятия, которые используются в названии статьи – необходимость и возможности.

Необходимость – это актуальность, созревание определенных предпосылок, разрешение имеющихся противоречий, которые подрывают стабильность системы и тормозят ее развитие, мешают ее трансформации.

Возможности – это уже существующие или потенциальные, но не (в полной мере) реализованные на практике тенденции. Изменение, при котором не происходит возврата в начальное состояние, а осуществляется переход в качественно новое состояние. Средства, условия, обстоятельства, необходимые для осуществления трансформации.

Необходимость трансформации диктуется внешними и внутренними обстоятельствами.

Среди первых следует упомянуть следующие: рост на «Западе» числа концепций, которые предполагают антигуманистические перспективы развития цивилизации (Д. Медоуз, К. Шваб, У. Брокер и др.), связанные с сокращением численности населения планеты (преимущественно в развивающихся странах); глубокие изменения культурно-цивилизационных установках развития человеческого общества, которые предполагают отход от традиционных ценностных ориентиров к «новым» нетрадиционным; замещения государства как центра реализации властных полномочий транснациональными корпорациями и т.д.

Вторые включают в себя многочисленные проблемы, которые накопились в результате функционирования социально-экономической модели развития, которая реализовывалась в нашей стране в последние три десятилетия. Экономическая стагнация (после 2013 года отечественная экономика развивается медленнее, чем большинство стран мира). Среднегодовой рост ВВП в России составил 0,9%. Что, по данным Мирового банка в 3,1 раза меньше чем мир в целом; в 4,7 раза меньше, чем Польше; в 3,2 раза меньше, чем Южной Корее; в 2,7 раза меньше, чем в США и ЕС; в 7,5 раз меньше, чем в Китае. ВВП по ППС России на душу населения меньше, чем в Португалии и Турции, в бывших соцстранах (Польше, Чехии, Словакии, Венгрии, Румынии) и странах Прибалтики (Литве и Эстонии). При сохранении существующей модели развития это отставание будет увеличиваться, что негативно скажется на устойчивости развития страны.

К другим негативным процессам можно отнести: утрату до 2/3 научного потенциала, в результате сокращения затрат на гражданские НИОКР и расходов бюджета на науку, сокращения занятых в НИОКР исследователей, НИИ и КБ; ухудшение качества человеческого капитала в результате непродуманных реформ и оптимизаций, а также сокращения доли расходов ВВП на развитие человека, обеспечиваемой госбюджетом (образование, здравоохранение, культура) до 9% (на «Западе» - 20%); падение доли ВВП на инвестиции в основной капитал (в РФ она в 1,5 раза меньше, чем в Европе и США, в 2 раза меньше, чем в Китае) и эффективности инвестиций (в 1,5 раза меньше, чем в

Европе, США и Китае); негативные демографические тенденции (естественная убыль населения) и мн. другие.

Возможности трансформации определяются ресурсным потенциалом и переосмыслением отечественного и зарубежного опыта ее проведения.

Основными направлениями трансформации, реализуемыми в современных отечественных условиях, выступают:

- импортозамещение, с акцентом не на переориентацию импорта с запада (недружественных стран) на восток (дружественные страны), а на создание собственной производственно-технологической базы;

- «новая индустриализация», с учетом того опыта, который имелся в отечественной истории (царской, социалистической индустриализации и той, которая началась в 2014 году);

- смена приоритетов в промышленной и технологической политике (цель не реиндустриализация, а переход к новому технологическому укладу наукоемкой высокотехнологической промышленности);

- построение нового инвестиционного контура (модели), которая предполагает переход от избыточных национальных сбережений и оттока капитала к его притоку, достаточному для финансирования возрастающей нормы накопления и расходов на развитие человеческого богатства;

- внедрение индикативного планирования, для устранения многочисленных дисбалансов накопленных за последние десятилетия и мешающих нормальному развитию экономики (в налоговой и монетарной сфере, распределении доходов, издержках и ценах, ценах и зарплатах, платежеспособном спросе) и с ориентацией на стимулирование и льготы (земельными, налоговыми, таможенными, административными) за выполнение плановых показателей, инвестиции за счет части прибыли, снижение кредитной нагрузки за рост производства. При этом основными элементами системы индикативного планирования должны стать следующие планы: инвестиционный, социально-экономического роста, освоения новых технологий, развития малого и среднего бизнеса, развития экономики знаний.

Основными механизмами, которые будут способствовать данным трансформационным изменениям на первых порах должны стать: увеличение финансирования промышленности за счет перераспределения через бюджет, льготный кредит, инвестиционная льгота по налогу на прибыль; перераспределение прибыли из сырьевого и финансового секторов в пользу обрабатывающей промышленности и инновационного сектора; снижение нормы потребления по всей экономике в пользу инвестиций (накопления); прямые бюджетные доплаты по всей цепочке подготовки рабочих, ИТР для промышленности; прямые бюджетные доплаты (премии) к заработной плате работников промышленности. ИТР и рабочих; значимое увеличение зарплаты в науке и высшем образовании по физико-математическим, естественно-научным и инженерно-техническим специальностям; долгосрочные программы и контрактное обеспечение (обеспечение долгосрочного спроса) по критически важным

отраслям и видам продукции промышленности по всей технологической цепочке.

Список использованных источников:

1. Указ Президента Российской Федерации от 21 июля 2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года»
2. Правительство Российской Федерации: Единый план по достижению национальных целей развития РФ на период до 2024 года и на плановый период до 2030 года
3. Высоков В. В., Экономика трансформаций. Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2022. – 54 с.
4. Дюльманова Т. М. Содержание и факторы трансформации экономических систем // Вестник ОГУ. 2006. № 8. С. 16-21.
5. Евстигнеева Л.П., Евстигнеев Р.Н. Постсоциалистическая трансформация в контексте современных экономических теорий. М., 1997. С. 17.
6. Зубенко С.А. Трансформация социально-экономических систем: тенденции и факторы // Вестник Тамбовского государственного университета. Тамбов, 2009. Вып. 3 (71).
7. Иванов П.Н. Сущностные характеристики трансформационных процессов в экономической системе // Вопросы экономики, № 10 (032), 2011
8. Инвестиционный процесс и структурная трансформация российской экономики /А.В. Алексеев, А.О. Баранов, Н.П. Дементьев и др. / под ред. А.В. Алексеева, Л.К. Казанцевой. – Новосибирск: ИЭОПП СО РАН, 2020. – 402 с.
9. Карпунина Е.В. Трансформация как способ развития экономической системы // Вестник ТГУ, выпуск 4 (96), 2011
10. Кириченко В. Рыночная трансформация экономики: теория и опыт // Российский экономический журнал. 2000. № 11-12. С. 35.
11. Комолов О.О. Монополизация как фактор кризисных процессов и трансформации современной рыночной экономики: монография / О.О. Комолов. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 138 с.
12. Любимцева С.В. Трансформация экономических систем / С.В. Любимцева. – М.: Экономистъ, 2003. – 443 с.
13. Минакир П.А. Системные трансформации в экономике. Владивосток: Дальнаука, 2001. – 536 с.
14. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. М., 1997
15. Рощина И.В. Трансформация экономики в условиях постиндустриального общества. – Томск: ТГУ, 2004. – 170 с.
16. Тоффлер Э. Третья волна: пер. с англ. М., 2002.
17. Федотова В.Г., Колпаков В.А., Федотова Н.Н. Глобальный капитализм: три великие трансформации. – М.: Культурная революция, 2008. – 608 с.
18. Хелд Д. Глобальные трансформации: Политика, экономика, культура / Пер. с англ. В. В. Сапова и др. – М.: Праксис, 2004. – 576 с.

СЕКЦИЯ 1. РЕГИОН В ПРОЦЕССЕ СИСТЕМНОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

УДК 330

РИСК И ДОХОДНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

*Боков Константин Сергеевич, магистрант, направление «Менеджмент»,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал, 656038,
г. Барнаул, пр-т Ленина, д. 54, Россия
E-mail: Kostyabokov@gmail.com*

*Ильиных Юлия Михайловна, кандидат экономических наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал; г.
Барнаул, пр-т Ленина, д. 54, Россия
Алтайский государственный технический университет им. И.И.
Ползунова, г. Барнаул, пр-т Ленина, д. 46, Россия
E-mail: yulia-iln@mail.ru*

Аннотация: В работе рассмотрены основные риски и доходность банковской деятельности в условиях цифровой экономики. Приведены основные понятия риска и его виды. Взаимосвязь между риском и доходностью банковской деятельности. Подходы к оценке риска.

Ключевые слова: оценка риска, цифровая экономика, доходность, риски, банковская деятельность.

В настоящее время в научной литературе и среди практических работников встречаются различные трактовки понятия «банковские риски». Наиболее распространенным является определение, которое приводится в одном из ранних документов Банка России, посвященных этой тематике – Письме №70-Т «О типичных банковских рисках». В нем банковский риск трактуется как присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т. д.).

Банковские риски можно классифицировать по различным критериям. Например, по источнику возникновения (чистые риски, спекулятивные риски), по уровню охвата (риски микроуровня и риски макроуровня; международный риск, национальный риск, риск отдельного банка, риск клиента банка), по факторам, вызывающим риск (внешние риски, внутренние риски), по времени возникновения (ретроспективный, текущий, перспективный риски), по степени зависимости от банка и т.д. Одним из ключевых критериев выделения основных

видов банковских рисков на практике является такой параметр, как степень его влияния на устойчивость позиций банка и рентабельность, в соответствии с которым риски можно разделить на финансовые и нефинансовые. К финансовым рискам относятся все виды рисков, которые непосредственно оказывают влияние на устойчивость позиций банка и его рентабельность, а нефинансовые влияют на эти параметры косвенно, через взаимосвязь с первыми. Примерами финансовых рисков являются кредитный риск (который в том числе включает в себя риск концентрации), риск ликвидности, рыночный риск (включает в себя фондовый, процентный, валютный и товарный риски), риск несостоятельности и потери активов банка. К основным банковским рискам нефинансового характера можно отнести операционный риск, правовой риск, риск потери деловой операции, страновой риск, трансфертный риск и т.д.

По степени влияния риска на результативность всего банковского сектора можно выделить системный риск, риск банковской группы, риск банка с универсальной лицензией и риск банка с базовой лицензией. В зависимости от степени влияния на бизнес-модель банка риск может быть агрегированным (затрагивать все бизнес-процессы) или же влиять на отдельные направления его деятельности. Примером агрегированного риска может являться риск несостоятельности и потери банком активов, а влияние на отдельные операции банка может оказывать операционный риск, риск ликвидности и т.д.

Управление банковскими рисками представляет собой процесс, направленный на идентификацию, измерение и уменьшение потенциальных потерь в деятельности кредитной организации [1].

В настоящее время банкам приходится преодолевать множество различных вызовов и находиться в условиях постоянной жесткой конкуренции. Все это оказывает непосредственное влияние на деятельность банков, и заставляет концентрировать все ресурсы и использовать их с максимальной эффективностью. В этих условиях каждый день возникают проблемы ликвидности, достаточности капитала и других рисков. Сильное влияние оказывает наличие внешних факторов, которым приходится подвергаться и оперативно реагировать для нивелирования сложившихся рисков.

Управление кредитами и связанные с ними риски формируют основные движущие силы банковского бизнеса, и поскольку около 70 процентов доходов банков приходится на процентные доходы, существует необходимость в эффективном управлении рисками, связанными с этим кредитом, поскольку они влияют на показатели прибыльности банков.

После того, как финансовый и банковский кризисы 2007 и 2008 годов привели к глобальной рецессии, появились новые методы управления рисками (например, принятие соглашения Базель III, целью которого, среди прочего, является усиление управления кредитными рисками) коммерческих банков по всему миру.

Способность банка надлежащим образом применять эти инструменты управления кредитным риском (включая соглашения Базеля III и другие внутренние инструменты политики управления кредитным риском) поможет

снизить количество дефолтов и связанных с ними последствий, тем самым предоставляя банку возможность улучшить показатели прибыльности, роста и конкурентных преимуществ. Рассмотрим нормативы, установленные ЦБ РФ, и нормативы, рекомендованные «Базельским» комитетом на таблице №1.

Таблица 1 – Нормативы достаточности капитала ЦБ РФ и «Базеля III»

Нормативы достаточности капитала, установленные Центральным Банком	Нормативы достаточности капитала в соответствии с «Базелем III»
Норматив достаточности базового капитала - не менее 5.6%.	норматив достаточности базового капитала - не менее 4.5%
Достаточность основного капитала - не менее 7.5%.	Достаточность капитала первого уровня: Базель – не менее 6%
Норматив достаточности собственных средств: не менее 10%	Норматив достаточности совокупного капитала – не менее 8%
	Контрциклический буфер – не менее 2.5%
	Буфер консервации капитала – не менее 2.5%

Изучив можно заметить, что нормативы, установленные Центральным банком выше нормативов, установленных «Базельским» комитетом, при этом стоит отметить, что ЦБ пока еще не определил требования в отношении буфера консервации и контрциклического буфера. Контрциклический буфер капитала в дополнение к буферному капиталу будет показывать, что банковский сектор наращивает свою защиту капитала в периоды, когда кредитный рост превышает допустимый уровень. Буфер должен не только защитить банковский сектор в периоды экономического спада, но также и сдерживать чрезмерный кредитный рост.

Управление кредитным риском было проблемой как с точки зрения кредиторов, так и с точки зрения заемщиков. Кредитный риск в основном связан с возможностью несоблюдения заемщиком графика погашения [4]. Кто виноват в просрочке по кредитам? Связано ли это с тем, что банки не проводят тщательную проверку потенциальных заемщиков, чтобы убедиться в их кредитоспособности? С другой стороны, являются ли заемщики не в состоянии платить из-за высоких процентов и дополнительных расходов по кредиту или это преднамеренное решение заемщиков не выполнять свои обязательства, когда наступает срок их погашения. Это послужило мотивом для проведения исследования. Следовательно, изучение применения инструментов управления рисками и как их эффективное использование влияет на показатели прибыльности [3].

Банки играют жизненно важную роль в экономике развивающихся стран, которые имеют ограниченный доступ к эффективным рынкам капитала. Экономический рост таких стран зависит от хорошо функционирующей банковской системы [5].

Несмотря на то, что банки сталкиваются с многочисленными рисками, включая рыночные, операционные и кредитные, которые в совокупности

препятствуют повышению эффективности работы банков, исследователи хорошо задокументировали более высокое негативное влияние кредитного риска на результаты деятельности.

Если заемщики исправно исполняют свои обязательства перед банком в соответствии с кредитным договором, и портфель таких ссуд растет, то можно сказать, что система управления рисками успешно справляется со своей задачей.

Если же растет портфель просроченных ссуд, то методы управления не эффективны, при прочих равных условиях. При втором сценарии событий требуется глубокий анализ всего процесса и формирование новых критериев оценки заемщика. Сейчас доля просроченных кредитов в ПАО Сбербанк на февраль 2022г. составила 2.54%, в то время как в феврале 2021г – 3.48% и в феврале 2020г. – 2.46. что больше на 0.08% по сравнению с 2020г. Тем не менее увеличение не является значительным и входит в норму по рынку. Если смотреть в разрезе портфелей, то на февраль 2022г. доля просроченных кредитов по юридическим лицам составляет 2.37% в то время как по физическим – 2.79%. В феврале 2020г этот показатель по ЮЛ был на уровне 2.31% и 2.72% по физическим лицам.

По данным SAS (2016), глобальный финансовый кризис 2007/2008 годов и связанный с ним кредитный кризис привлекли внимание глобальных регулирующих органов к управлению кредитными рисками. В качестве конечного продукта регулирующие органы требуют большей прозрачности в области информирования клиентов и связанного с ними дефолта по кредитам.

Меняющийся нормативно-правовой ландшафт приводит к увеличению затрат. Продолжающиеся реформы регулирования и новые структуры, такие как Базель III, согласно которым повышение стабильности финансовой системы сопряжено с более высокими затратами и неопределенность для банков, особенно для глобальных системно значимых банков. Базельское соглашение (2010; BCBS 239).

Увеличение объема капитала и его способности поглощать потери укрепит банковский сектор; но связанные с этим дополнительные расходы, новые активы и требования к ликвидности финансирования приведут к еще более низкой доходности, тем самым еще больше снизив показатели прибыльности этих банков, которые и так изо всех сил пытаются оставаться прибыльными [2].

Список использованных источников:

1. Солодов А.К. Основы финансового риск-менеджмента. – 2018. – 13 с.
2. Абалакина Т.В. Теоретические аспекты формирования кредитной политики коммерческих банков в современных условиях / Т.В. Абалакина, А.А. Абалакин // Журнал Науковедение. –2013. –№5. – 17 с.
3. Алиханов Д.В. Формирование стратегии управления банковскими рисками 2002. – 24 с.
4. Шварц Н.П. Управление рисками 2013. – 37 с.
5. Тавасиев А.М. Банковское дело 2013. – 64 с.

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ: ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В РФ

Герауф Юлия Викторовна, кандидат экономических наук, доцент, ФГБОУ ВО Алтайский государственный аграрный университет, 656049, г. Барнаул, пр-т Красноармейский, д.98, Россия
E-mail: Julia_gerauf@mail.ru

Томе Яна Николаевна, студентка, ФГБОУ ВО Алтайский государственный аграрный университет, 656049, г. Барнаул, пр-т Красноармейский, д.98, Россия
E-mail: yanatome26@gmail.com

Аннотация: Статья посвящена исследованию нового финансового инструмента - цифровой валюты Центрального банка (ЦВЦБ). В работе выявлены преимущества и недостатки внедрения цифрового рубля. Определены приоритеты дальнейшего его развития.

Ключевые слова: Центральный банк, цифровой рубль, цифровая экономика, безналичные деньги, пилотный проект.

Актуальность данной темы заключается в том, что создание цифровой валюты в качестве дополнительной формы денег, и ее способность ответить на стоящие перед мировым финансовым рынком вызовы в последние годы оказываются в фокусе как общественного, так и исследовательского внимания.

Активное распространение в 2020-2022 гг. ситуации, связанной со сложной эпидемиологической обстановкой в глобальном мире, применение карантинных мер и введение различных жёстких ограничений привело к обширному росту внедрения новых цифровых технологий, всё это подталкивает на скорейшее формирование новых принципов цифровой экономики.

Цифровой рубль – новая форма российской валюты, которая будет обращаться наряду с наличными и безналичными денежными средствами, эмитируемыми Банком России. Он должен не заменить, а дополнить эти формы денег, сочетая в себе свойства каждого из них. Формой цифрового рубля будет являться уникальный цифровой код, и хранится в Банке России. Считается, что цифровой рубль сможет сделать платежи ещё быстрее, проще и безопаснее, а равный доступ к цифровому рублю для всех экономических агентов приведут к снижению стоимости платёжных услуг, денежных переводов и к росту конкуренции среди финансовых организаций. Это послужит стимулом для инноваций, как в сфере розничных платежей, так и в других сферах, приведет к сокращению наличных денег и поддержит развитие цифровой экономики [1].

Создание прототипа платформы цифрового рубля было завершено Центральным Банком еще в декабре 2021 года. А с начала 2022 года банки начали тестировать цифровой рубль. Финучреждения провели полный цикл операций по переводу цифровых рублей между клиентами, открыли через

мобильное приложение цифровые кошельки, обменяли безналичные рубли на цифровые, сделали переводы.

Процесс внедрения цифрового рубля будет проходить в течение 2023-2024 гг., по результатам которого сформируют дорожную карту внедрения платформы. Пилотный проект использования цифрового рубля начнется сразу после того, как для этого подготовят законы.

Несомненно, в последние годы растет использование безналичных денег. Цифровой рубль может стать новым удобным дополнительным средством расчета, как для покупателей, так и для продавцов, в том числе на отдалённых, малонаселенных и труднодоступных территориях, где доступ к финансовой инфраструктуре ограничен. Благодаря цифровому рублю возрастет охват населения финансовыми услугами, которые станут доступнее, что в итоге улучшит качество жизни людей. Национальная цифровая валюта также ограничит риск перераспределения средств в иностранные цифровые валюты, способствуя макроэкономической и финансовой стабильности [2,3].

В таблице 1 нами представлена сравнительная характеристика основных денежных инструментов, используемых в банковской системе РФ.

Таблица 1- Анализ основных характеристик денежных инструментов в РФ, [4]

Деньги	Цифровые	Наличные	Счета в банках
Форма	Цифровой код	Защищенная бумага	Цифровая запись в банковской базе данных
Персонализация	Персонализированные либо на предъявителя	На предъявителя	Персонализированные
Эмитент	Центральный банк	Центральный банк	Коммерческий банк
Доступность для платежей	+	+	+
Средство платежа	Онлайн и офлайн	Только офлайн (без возможности дистанционных расчетов)	Только онлайн (без возможности расчетов в отсутствие доступа к Интернету и мобильной связи)
Стабильность ценности	+	+	+
Мера стоимости	+	+	+
Средство сбережения	Без начисления процентов	Без начисления процентов. Есть риск безвозвратной утраты	С возможностью начисления процентов

Таким образом, исходя из выше изложенного, можно определить ряд преимуществ внедрения цифрового рубля в российской экономике:

1. Движение цифрового рубля будет полностью прозрачно для Центрального Банка, то есть технология цифрового рубля позволит

запрограммировать каждый рубль так, чтобы его можно было потратить только на определенные товары и услуги. Безналичные денежные средства не имеют такой функции.

2. Цифровой рубль позволит осуществлять безналичные платежи в офлайн-режиме. Сейчас безналичные расчеты по картам можно проводить только при наличии интернета. Эта возможность станет драйвером для развития новых национальных платежных сервисов, как для населения, так и для бизнеса.

3. Удешевление платежей и переводов. Это возможно в том случае, если Центробанк поставит пороговые комиссии, выше которых банки не смогут устанавливать тарифы. Такая практика уже существует в другом проекте регулятора – Системе быстрых платежей (СБП). Совершение платежей и переводов в разы дешевле, чем с помощью банковских карт.

4. Удешевление для бизнеса приема безналичных платежей, так как тарифы по переводам и платежам с помощью цифрового рубля будут ниже существующих комиссий за операции, проводимых с помощью карточной инфраструктуры.

Несомненно, у цифрового рубля есть очевидные преимущества, но у него есть и риски.

1. Повышение ставок по кредитам. С появлением цифрового рубля безналичных и наличных денег станет меньше, поскольку частично их заменят цифровые. Они будут лежать, по сути, в Центральном Банке. У коммерческих банков станет меньше денег для выдачи кредитов. Соответственно, им нужно будет эти деньги либо брать под процент у Центробанка, либо повышать ставки по депозитам, чтобы привлечь средства граждан. И в том, и в другом случае стоимость денег станет значительно выше, а значит, вырастут ставки по кредитам.

2. Большая вероятность блокировки счетов. Все платежи с цифровым рублем Центральный банк будет проверять на соответствие закону о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путём. Если, по мнению банка, платёж окажется подозрительным, то его могут заблокировать.

3. Слабая киберустойчивость. К рискам относятся хищение профиля пользователя через взлом личного кабинета или из-за ошибки при идентификации, повторное использование одной и той же цифровой валюты при офлайн-расчетах, доступ к расчетам с цифровым рублем финтех-компаний.

Таким образом, запуск цифровой валюты ЦБ – один из главных трендов на рынке финансовых услуг 2023 года и пока он подкрепляется, скорее, интересом к цифровому суверенитету и нацелен на внутренние платежи, нежели на международные расчеты. Однако существует ряд инициатив, нацеленных именно на международные расчеты. Такие интеграции запускаются для цифровизации международной торговли и финансовых потоков между странами. В настоящее время по подсчетам финансовых ведомств более 75% всех платежей проводятся безналичным путем. Когда-то и банковские карты были такой же новинкой, как цифровой рубль, но постепенно люди привыкли к их использованию и сейчас уже сложно представить жизнь без них. Безусловно,

цифровой рубль также приведет только к положительным последствиям для россиян.

Список использованных источников:

1. Банк России. Офиц. сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: https://cbr.ru/analytics/d_ok/dig_ruble/
2. Глотова Н.И., Герауф Ю.В. Кредитный риск в работе коммерческого банка: инструменты управления в современных условиях// Заметки ученого. 2021. № 7-1. С. 300-305.
3. Глотова Н.И. Развитие краудфинансирования в условиях цифровой экономики// В сборнике: Общество. Экономика. Культура: актуальные проблемы, практика решения. Сборник научных статей X Международной научно-практической конференции. В 2-х частях. Барнаул, 2020. С. 18-25.
4. Цифровой рубль в 2023 году в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.kp.ru/money/lichnye-finansy/tsifrovoj-rubl/>

УДК 336

ЦИФРОВАЯ И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: ВОЗРАСТНЫЕ ОСОБЕННОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

*Глазкова Татьяна Николаевна, кандидат экономических наук, доцент, ФГБОУ ВО «Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова», 656038, г. Барнаул, пр. Ленина, 46, Россия
E-mail: tat_glaz@mail.ru*

*Чубур Ольга Васильевна, кандидат экономических наук, доцент, ФГБОУ ВО «Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова», 656038, г. Барнаул, пр. Ленина, 46, Россия
E-mail: choobur.altai@list.ru*

Аннотация: Рассмотрены особенности подходов к формированию цифровой и финансовой грамотности для разных возрастных групп населения.

Ключевые слова: цифровая грамотность, финансовая грамотность, финансовое поведение, SWOT-анализ.

Вопросы цифровой и финансовой грамотности населения неоднократно обсуждались в научной литературе, подробно рассматривались необходимые компетенции и уровень их освоения [1]. В настоящее время при обсуждении направлений актуализации содержания обучающих мероприятий активно используется термин «цифровая финансовая грамотность», который объединил два понятия «финансовая грамотность» и «цифровая грамотность».

Под финансовой грамотностью принято понимать совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни. По данным исследования Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), в декабре 2022 года доля россиян со средним и высоким уровнем финансовой грамотности составляет 72%. Индекс финансовой грамотности россиян составил 12,79 балла (рост на 5,5% по сравнению со значением 2018 года – 12,12 балла) [2].

Цифровая грамотность представляет собой умение пользоваться цифровыми устройствами, понимание современных технологий и их безопасное и эффективное использование, наличие навыков корректной работы с информацией и соблюдение определенных мер безопасности в цифровой среде. По оценке НАФИ за 2021 год сократилась доля людей с начальным уровнем цифровой грамотности (с 7% до 4%), выросла доля россиян с базовым уровнем цифровой грамотности (с 66% до 70%), продвинутым уровнем цифровых компетенций обладают 27% россиян. Индекс цифровой грамотности россиян в первой половине 2021 года составил 64 пункта по шкале от 0 до 100 [3]. Цифровая грамотность возрастных групп населения существенно различается. Индекс цифровой грамотности молодежи превышает 75%, у лиц предпенсионного возраста его значение снижается до 55% [3].

В 2022 году НАФИ дополнило методику измерения уровня финансовой грамотности показателем «индекс цифровой финансовой грамотности». Цифровую финансовую грамотность определяют цифровые финансовые знания (понимание финансовых продуктов, принципов использования персональных данных в интернете), установки (учет рисков проведения финансовых операций, следование правилам интернет-безопасности) и поведение (фактические действия, направленные на снижение рисков). Согласно полученным данным, индекс цифровой финансовой грамотности в феврале 2023 года составил 5,63 балла из 10 возможных [2].

Знание базовой цифровой и финансовой терминологии, учет финансовых и информационных рисков при совершении операций в интернете является необходимым условием принятия финансовых решений. Исследование, проведенное Фондом «Общественное мнение» по заказу Банка России, «Модели финансового поведения россиян» выявило 11 моделей финансового поведения [4]. Не смотря на наличие моделей поведения, присущих всем возрастам, часть выявленных моделей поведения имеет характерные возрастные параметры. Прослеживаются особенности финансового поведения молодых людей, которые только начинают путь в финансовом мире, и людей пожилого возраста.

В данной статье остановимся на особенностях финансовой и цифровой грамотности двух групп: молодежи (студентов) и людей пенсионного возраста. Каждая из этих групп имеет свои слабые и сильные стороны.

Особенности финансового поведения пенсионеров определяют наличие опыта работы и жизненного опыта; устойчивый доход в виде пенсии; возможность получения льгот и скидок на различные услуги и товары; свободное

время для участия в социальных и культурных мероприятиях. В то же время пожилые люди имеют ограниченные физические возможности; ограниченность в возможности заработка; ограниченный доступ к новым технологиям и информационным ресурсам, существует риск социальной изоляции и одиночества.

На основе вышесказанного можно провести SWOT-анализ цифровой финансовой грамотности пенсионеров.

Сильные стороны:

- возможность получения информации о состоянии своих финансов через интернет и мобильные приложения;

- возможность использования различных финансовых инструментов (например, онлайн-банкинг, электронные кошельки и т.д.), что упрощает управление финансами;

- опыт работы со сложными финансовыми инструментами и умение анализировать финансовую информацию.

Слабые стороны:

- ограниченная осведомленность о новых цифровых финансовых инструментах;

- низкий уровень компьютерной грамотности и навыков работы с интернетом и мобильными приложениями;

- некоторые пенсионеры могут испытывать страх и неудобство при использовании цифровых финансовых инструментов.

Возможности:

- обучение пенсионеров цифровым финансовым инструментам и их использованию в рамках специальных программ;

- разработка и внедрение простых и удобных приложений и онлайн-сервисов для управления финансами;

- снижение расходов на бумажные документы и перевод на электронный документооборот.

Угрозы:

- рост количества киберпреступлений, связанных с финансовыми операциями;

- недостаточный уровень защиты личной информации пользователей при использовании цифровых финансовых инструментов;

- отсутствие гарантий по сохранности и возврату средств при использовании некоторых цифровых финансовых инструментов.

Молодые люди обладают следующими характеристиками, определяющими их финансовое поведение: энергичность и энтузиазм, способность к быстрому обучению и адаптации, инновационный подход к решению проблем, хорошо развитые навыки использования технологий, легкость в установлении контактов и сотрудничестве с другими людьми. Несмотря на наличие большого количества преимуществ, молодежь имеет в силу возраста целый ряд ограничений: недостаточный опыт работы и жизни, малооплачиваемые и нестабильные рабочие места, низкий уровень

ответственности и дисциплины, недостаточное знание культурных и социальных норм.

SWOT-анализ цифровой финансовой грамотности молодых людей, проведенный на основе вышеизложенных заключений, может выглядеть следующим образом:

Сильные стороны:

- возможность быстрого и удобного доступа к информации о финансах через интернет и мобильные приложения;
- возможность использования различных финансовых инструментов (например, онлайн-банкинг, электронные кошельки и т.д.), что упрощает управление финансами;
- развитие и использование цифровых навыков, что повышает уровень компьютерной грамотности.

Слабые стороны:

- ограниченная осведомленность о цифровых финансовых инструментах и их использовании;
- отсутствие опыта работы со сложными финансовыми инструментами;
- недостаточное понимание рисков, связанных с цифровыми финансовыми операциями.

Возможности:

- обучение студентов цифровым финансовым инструментам и их использованию в рамках учебных программ;
- разработка и внедрение онлайн-курсов по цифровой финансовой грамотности;
- создание специальных приложений и онлайн-сервисов для управления финансами.

Угрозы:

- рост количества киберпреступлений, связанных с финансовыми операциями;
- недостаточный уровень защиты личной информации пользователей при использовании цифровых финансовых инструментов;
- отсутствие гарантий по сохранности и возврату средств при использовании некоторых цифровых финансовых инструментов.

На основе проведенного SWOT-анализа молодежи и пенсионеров можно разработать стратегию повышения Индекса цифровой финансовой грамотности, которая позволит максимально использовать преимущества каждой группы населения, уменьшить недостатки и риски, а также реализовать возможности.

Пенсионеры – это группа людей, которые могут испытывать определенные трудности с цифровой грамотностью. Однако, с развитием технологий и повсеместной цифровизации, все больше и больше пенсионеров начинают использовать современные гаджеты и программы. Это не означает, что все пенсионеры имеют высокий уровень цифровой грамотности. Многие из них нуждаются в обучении и помощи, чтобы стать более уверенными в использовании электронных устройств и программ. Исходя из результатов

проведенного анализа, можно сделать вывод о необходимости разработки и внедрения простых и удобных цифровых финансовых инструментов для пенсионеров и проведения обучения работе с ними. Также необходимо уделить внимание защите личной информации и повышению уровня безопасности при использовании цифровых финансовых инструментов. Что касается финансовой грамотности пенсионеров, то здесь ситуация также может быть сложной. Многие пенсионеры не имеют достаточных знаний о финансах и инвестировании, испытывают трудности с пониманием и трактовкой новых финансовых терминов. Это может привести к тому, что они не будут эффективно использовать свои сбережения и инвестировать свои деньги. Поэтому важно обучать пенсионеров основам финансов и инвестирования.

Молодежь, как правило, имеет хороший уровень цифровой грамотности. Но это не означает, что они автоматически обладают навыками финансовой грамотности. Часто молодые люди не знают, как управлять своими финансами и как правильно инвестировать свои деньги. Важно помочь им осознать важность финансовой грамотности и научить основам управления своими финансами.

Особая актуальность работы с пенсионерами в этом направлении определяется необходимостью проведения разъяснительной работы в связи с введением новой формы денег – цифрового рубля.

Если молодежь знает, что такое цифровой кошелек, активно использует при оплате Систему быстрых платежей или QR-код, то некоторые пенсионеры могут столкнуться с этим впервые.

Для пенсионеров важно понять и принять сущность и возможности электронного кошелька для совершения операций с использованием цифрового рубля. Для молодежной аудитории важными вопросами при введении цифрового рубля могут быть: особенности нового цифрового кошелька на платформе Банка России, открытие и закрытие кошельков, их пополнение с безналичных банковских счетов, переводы между кошельками.

Вместе с тем, важными вопросами для любой аудитории будут пояснения, что цифровой рубль — это третья форма денег, которую Банк России будет выпускать в дополнение (а не для замены) к существующим наличным и безналичным рублям. Это еще один способ платежей и переводов, который в определенных ситуациях будет выгодней и удобней остальных. Никакого принудительного перевода зарплат или пенсий в цифровые рубли не планируется, как и перевода всех социальных выплат только на цифровой рубль. Каждый человек сможет выбрать тот способ получения денег, который ему удобнее.

В целом, цифровая и финансовая грамотность являются ключевыми навыками, которые нужны каждому человеку. Однако, разные группы населения могут нуждаться в разном уровне обучения и помощи. Пенсионеры нуждаются в помощи с цифровой и финансовой грамотностью, в то время как студенты могут нуждаться только в помощи с финансовой грамотностью. Важно обучать их и помогать им развивать эти навыки, чтобы они могли эффективно использовать свои ресурсы и достигать своих финансовых целей.

Список использованных источников:

1. Глазкова Т.Н., Чубур О.В. Уровень финансовой грамотности молодежи в алтайском крае. В сборнике: Социально-экономическая политика страны и сибирского региона в условиях цифровой экономики. Материалы XIII международной научно-практической конференции. Под общей редакцией В.А. Ивановой, Ю.М. Ильиных. Москва, 2021. С. 45-50.
2. 72% россиян имеют средний или высокий уровень финансовой грамотности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/72-rossiyan-imeyut-sredniy-ili-vysokiy-uroven-finansovoy-gramotnosti/> (дата обращения: 20.04.2023).
3. Вынужденная цифровизация: исследование цифровой грамотности россиян в 2021 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/vynuzhdennaya-tsifrovizatsiya-issledovanie-tsifrovoy-gramotnosti-rossiyan-v-2021-godu/> (дата обращения: 20.04.2023).
4. Модели финансового поведения россиян [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fincult.info/upload/iblock/102/102a67deb26c86c0f40782843ddd89c2.PDF> (дата обращения: 20.04.2023).

УДК 332.14

ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ МАРКЕТИНГ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ

Захарова Ольга Руслановна, преподаватель

E-mail: zaharova@rb.asu.ru

Мозер Ксения Олеговна, преподаватель

*Рубцовский институт (филиал) АлтГУ, 658225, г. Рубцовск, пр-т Ленина, 200
Б, Россия*

E-mail: kmozer@rb.asu.ru

Аннотация: Показатель инвестиционной привлекательности является определяющим фактором активной инвестиционной деятельности и эффективного социально-экономического развития экономики.

В настоящее время на первый план выдвинута задача поиска новых инструментов эффективного изменения социально-экономической положения территории. В их число входит территориальный маркетинг, основанный на стремлении обнаружить и удовлетворить потребности населения.

Ключевые слова: территориальный маркетинг, инвестиционный потенциал, социально-экономическое развитие, SWOT – анализ, стратегия развития территории, муниципальное образование, инвестиционная привлекательность.

Территориальный маркетинг – это маркетинг в интересах территории, ее внутренних субъектов, а также внешних субъектов, во внимании которых заинтересована территория.

Одним из стратегически перспективных инструментов территориального маркетинга, связанным с привлечением инвесторов и туристов на основе создания и распространения позитивной картины территории, является маркетинг имиджа. По сравнению с другими направлениями территориального маркетинга эта стратегия считается недорогой, хотя и требующей дополнительных затрат, зависящих от уже сложившегося имиджа, целей его развития или необходимости корректировки.

Задачей муниципального маркетинга является выявление и учет общественных потребностей основных субъектов, например, потребителей муниципального образования, а также стимулирование полезных новых потребностей и интересов как общества в целом, так и отдельных социальных слоев его населения [4].

На уровне местного самоуправления развитие территориального маркетинга непременно связано со стратегией развития муниципального образования. Стратегия развития территории – это долгосрочное, качественно определенное направление развития территории, касающееся её предназначения и целевых ориентиров, позволяющее достичь поставленных целей.

Одной из составляющих эффективного управления муниципальным образованием является оценка уровня его социально–экономического развития, которая базируется на системе индикаторов. Использование территориального маркетинга как инструмента социально–экономического развития муниципального образования невозможно без анализа социально–экономического развития муниципального образования [2]. Анализ сложившейся экономической ситуации города, его социальной сферы, – основное направление исследования, позволяющее увидеть сильные и слабые стороны в процессе развития, а также вспомогательные резервы для реализации главной цели функционирования системы муниципального управления – развития территории и повышение благосостояния населения.

Важным фактором, отражающим социально–экономический уровень развития города, являются показатели развития промышленности, которые напрямую влияют на состояние городского бюджета и занятость населения.

В городе Рубцовске промышленный сектор развивается постепенно, без резких изменений. На территории города выпускается широкий спектр продукции, начиная от производственно-технического назначения, оканчивая рядом потребительских товаров.

За 2021 год промышленный комплекс города произвел продукции и оказал услуги на общую сумму 25,3 млрд. рублей, что на 12,9 % больше аналогичного периода 2020 года (22,4 млрд. рублей) (рисунок 1).

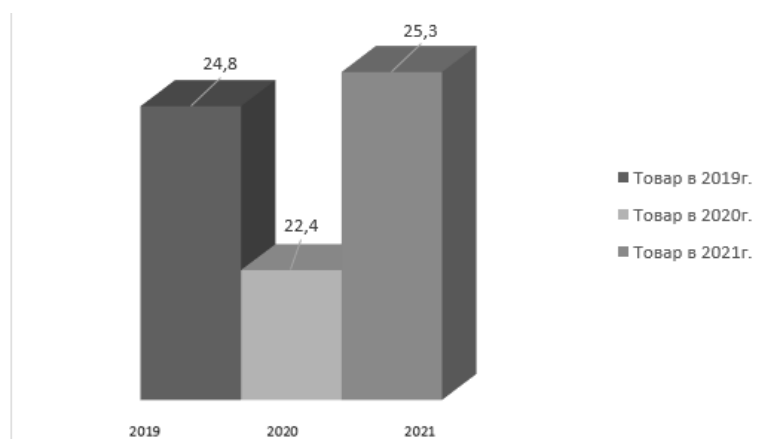


Рисунок 1 – Объем производства промышленной продукции в городе Рубцовске, млрд. рублей*

* составлено авторами

Инвестиционная активность отличается вложением инвестиций по территории муниципального образования в целом и на душу населения, в разрезе источников финансирования, основных видов экономической деятельности. Главными ресурсами вложения инвестиций на территории города были бюджетные и внебюджетные средства.

Наибольшие средства инвестировались в 4 вида экономической деятельности (рисунок 2): обрабатывающие производства – 795,2 млн. рублей; деятельность в области здравоохранения и социальных услуг – 159,8 млн. рублей; образование – 158,3 млн. рублей; обеспечение э/энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха – 126,6 млн. рублей [7].

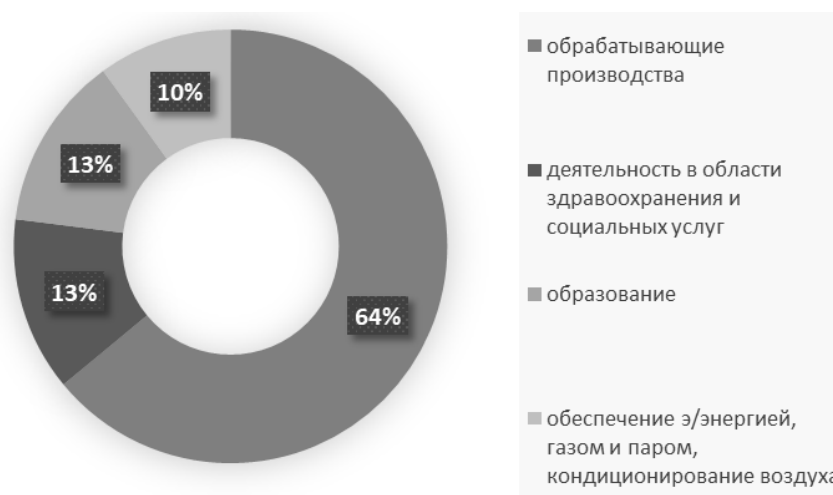


Рисунок 2 – Разрез инвестиций по видам экономической деятельности*

* составлено авторами

Территориальный маркетинг как система, направленная на повышение инвестиционной привлекательности, должна включать анализ, прогнозирование внутренних показателей территории и внешних рынков, формулировку приоритетных целей и стратегий развития региона и разработку комплекса регионального маркетинга.

Деятельность в сфере планирования и прогнозирования социально-экономического развития муниципального образования город Рубцовск Алтайского края, координацию инвестиционной деятельности, ценообразование осуществляет отдел экономического развития и ценообразования Администрации города Рубцовска Алтайского края.

Для организации выгодных условий для инвесторов инвестиционных проектов Администрация города Рубцовска осуществляет свою деятельность в рамках Стандарта деятельности органов местного самоуправления по обеспечению благоприятного инвестиционного климата в городе Рубцовске.

Разработка и реализация муниципальной инвестиционной политики осуществляются на основе концепции социально-экономического развития города.

В городе Рубцовске действует «Стратегия социально-экономического развития муниципального образования город Рубцовск Алтайского края на период до 2035 года» (далее – Стратегия). Она предполагает повышение качества предоставляемых услуг и расширение функций социальной инфраструктуры, в том числе с учетом интересов различных социально-экономических групп населения. В данной стратегии социально-экономического развития используется такой инструмент маркетингового исследования, как SWOT – анализ, который представляет собой совокупность сильных и слабых сторон города Рубцовска, его возможности и угрозы [1].

По результатам SWOT-анализа, представленного в Стратегии, видно, что в целом во внешней и внутренней среде города Рубцовска имеется существенный потенциал для эффективного развития.

Муниципальная инвестиционная политика играет исключительно важную роль в развитии территории, стимулировании экономического развития и модернизации социальной сферы. Однако продвижение интересов территории сталкивается со значительным количеством проблем, многие из которых взаимосвязаны и тормозят процесс развития территории в целом. Несмотря существующие проблемы, которые присущи не только городу Рубцовску, внедрение инструментов маркетинга территории в управление муниципальным образованием дает шанс на обеспечение продуктивного функционирования и социально-экономического развития [6].

Основным предметом маркетинга территорий в муниципальном образовании должен стать его инвестиционный потенциал. Хорошая инвестиционная привлекательность выступает важным фактором в сфере конкурентоспособности территории.

Для увеличения инвестиционной привлекательности города Рубцовска могут быть осуществлены следующие мероприятия:

1. Развитие стратегии городского маркетинга (Стратегии развития территориального маркетинга города Рубцовска).

2. Развитие государственно–частного партнерства.

Внедрение территориального маркетинга на уровне городских поселений, муниципальных районов предполагает большой объем совместной работы всех субъектов территориального маркетинга. Результаты этой работы будут полезны не только сегодня для разработки и реализации документов социально–экономического развития, но и могут сформировать новое видение территории в будущем, изменить в лучшую сторону общественное мнение о данной территории, а значит, вызвать положительные ответные реакции потребителей.

Таким образом, внедрение в практику муниципального образования инструментов маркетинга окажет положительное влияние не только на ее социально–экономическое развитие, но и на формирование имиджа территории, что, несомненно, повлечет за собой повышение инвестиционной привлекательности территории.

Список использованных источников:

1. Об утверждении Стратегии социально – экономического развития муниципального образования город Рубцовск Алтайского края на период до 2035 года: Решение Рубцовского городского Совета депутатов Алтайского края от 17.12.2020 № 548 // Официальный сайт Администрации города Рубцовска Алтайского края [Электронный ресурс]. – URL: <http://rubtsovsk.org/node/136462>

2. Горный, М. Б. Муниципальная политика и местное самоуправление в России: учебник и практикум для вузов / М. Б. Горный. – 3–е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. – 393 с. – (Высшее образование). – ISBN 978–5–534–13228–1. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/490228>

3. Ковалева, Л. В. Инвестиционная региональная политика: учебное пособие для вузов / Л. В. Ковалева. – 2–е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2022; Тюмень: Издательство Тюменского государственного университета. – 317 с. – (Высшее образование). – ISBN 978–5–534–12411–8 (Издательство Юрайт). – ISBN 978–5–400–01469–7 (Издательство Тюменского государственного университета). – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/496284>

4. Краснокутская, В.В. Использование инструментов маркетинга в развитии муниципальных образований / В.В. Краснокутская. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2022. – № 48 (443). – С. 129–131. –URL: <https://moluch.ru/archive/443/97019/>

5. Логунцова, И. В. Маркетинг территорий: учебник и практикум для вузов / И. В. Логунцова, И. В. Малькова. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. – 163 с. – (Высшее образование). – ISBN 978–5–534–09402–2. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/489092/p.66>

6. Маркетинг территорий: учебник для вузов / А. А. Угрюмова [и др.]; под общей редакцией А. А. Угрюмовой, М. В. Савельевой, Е. В. Ерохиной. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 446 с. – (Высшее образование). – ISBN 978–5–534–14967–8. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/515029>

7. Основные показатели социально-экономического развития города Рубцовска за 2019-2021 год [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.rubtsovsk.org/>

УДК 336.66

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ ГАЗОСНАБЖАЮЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Ильиных Юлия Михайловна, кандидат экономических наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал; г.
Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия

Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова, г.
Барнаул, пр-т Ленина, д.46, Россия
E-mail: yulia-iln@mail.ru

Ильиных Михаил Иванович, магистрант,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал; г.
Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия
E-mail: ipadmih@yandex.ru

Аннотация: Актуальность тезисов предопределена влиянием активов на финансовое состояние и уровень конкурентоспособности организации. Целью исследования является оценка состава активов газоснабжающей организации.

Ключевые слова: Активы организации, состав активов.

ООО «Газпром газораспределение Барнаул» – крупнейшая профильная организация в Алтайском крае, которая курирует строительство и обслуживание газораспределительных сетей. В структуру компании входит управление по эксплуатации объектов газоснабжения, состоящее из 9 газовых участков. На предприятии трудится около 700 человек. Ежегодно газовое хозяйство, находящееся в ведении общества, увеличивается на 400 км газораспределительных сетей, ежедневно происходит подключение новых потребителей [1].

Внеоборотные активы ООО «Газпром газораспределение Барнаул» включают в себя: основные средства, финансовые вложения, отложенные налоговые активы и прочие внеоборотные активы. Состав внеоборотных активов представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Состав внеоборотных активов бухгалтерского баланса ООО «Газпром газораспределение Барнаул», тыс. руб.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Внеоборотные активы – всего	1 550 612	1 738 260	1 751 091
из них:			
основные средства	1 523 712	1 659 334	1 655 350
финансовые вложения	89	142	52
отложенные налоговые активы	22 785	73 996	92 448
прочие внеоборотные активы	4 026	4 788	3 241

Рассчитаем показатели движения, состояния и эффективности использования основных средств (Таблица 2)

Таблица 2 – Показатели движения, состояния и эффективности использования основных средств ООО «Газпром газораспределение Барнаул»

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1. Первоначальная стоимость основных средств, тыс. руб.:			
а) на начало года	193 606	1 578 136	1 712 533
б) на конец года	1 578 136	1 712 533	1 710 811
2. Остаточная стоимость основных средств, тыс. руб. (из баланса):			
а) на начало года	173 681	1 523 712	1 659 334
б) на конец года	1 523 712	1 659 334	1 655 350
3. Начисленная амортизация, тыс. руб.			
а) на начало года (п. 1а – п. 2а)	19 925	54 424	53 199
б) на конец года (п. 1б – п. 2б)	54 424	53 199	55 461
4. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. ((п. 1а + п. 1б)/2)	885 871	1 645 335	1 711 672
5. Среднегодовая стоимость внеоборотных активов, тыс. руб.	878 829	1 644 436	1 744 676
6. Стоимость поступивших в течение года основных средств, тыс. руб.	1 333 215	30 920	38 242
7. Стоимость выбывших в течение года основных средств, тыс. руб.	13 918	12 558	11 314
8. Показатели движения основных средств:			
а) коэффициент поступления (п. 6 / п. 1б)	0,845	0,018	0,022
б) коэффициент выбытия (п. 7 / п. 1а)	0,072	0,008	0,007

в) коэффициент интенсивности обновления основных средств (п. 8а / п. 8б)	11,752	2,269	3,383
9. Коэффициент износа:			
а) на начало года (п. 3а / п. 1а)	0,103	0,034	0,031
б) на конец года (п. 3б / п. 1б)	0,034	0,031	0,032
10. Выручка, тыс. руб.	1 092 193	1 014 253	1 001 598
11. Показатели эффективности использования основных средств:			
а) фондоотдача (п. 10 / п. 4)	1,233	0,616	0,585
б) фондоемкость (п. 4 / п. 10)	0,811	1,622	1,709
12. Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов (п. 10 / п. 5)	1,243	0,617	0,574
13. Продолжительность одного оборота (360 / коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов), дней	290	584	627

В целом в движении, состоянии и эффективности использования основных средств произошли преимущественно отрицательные изменения.

Оборотные активы ООО «Газпром газораспределение Барнаул» включают в себя: запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторскую задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства и прочие оборотные активы (таблица 3).

Таблица 3 – Состав оборотных активов бухгалтерского баланса ООО «Газпром газораспределение Барнаул», тыс. руб.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Оборотные активы – всего	558 668	385 825	406 965
из них:			
запасы	60 562	63 688	57 905
НДС	36 357	1 083	1 068
дебиторская задолженность	367 718	223 677	238 702
финансовые вложения	88 036	80 613	97 186
денежные средства	1 563	932	520
прочие оборотные активы	4 432	15 832	11 584

Согласно данным таблицы 3 стоимость запасов ООО «Газпром газораспределение Барнаул» за анализируемый период (2018-2020 гг.) увеличилась на 8 989 тыс. руб., что в относительном выражении равно - 18,38%, за 2018 г. прирост составил 23,81%, прирост за 2019 г. – 5,16%, снижение за 2020 г. – 9,08%. Увеличение запасов обычно сопряжено с ростом масштабов деятельности. В связи с этим, положительно оценивается в том случае, когда

темپ прироста выручки больше темпа прироста запасов. В этом случае выручка снизилась на 8,29%, а среднегодовая стоимость запасов увеличилась на 11,07%. Тогда можно сделать вывод, что на протяжении анализируемого периода эффективность использования запасов уменьшилась.

Сумма дебиторской задолженности ООО «Газпром газораспределение Барнаул» за данный период уменьшилась на 19 145 тыс. руб., или что в относительном выражении составляет 7,42%. В 2018 г. сумма дебиторской задолженности увеличилась на 42,61%, за 2019 г. снизилась на 39,17 %, в 2020 г. увеличение на 6,72 %. В таком случае выручка снизилась на 8,29%, а среднегодовая сумма дебиторской задолженности уменьшилась на 26,09%. Таким образом, на протяжении анализируемого периода эффективность кредитной политики организации увеличилась.

Стоимость краткосрочных финансовых вложений ООО «Газпром газораспределение Барнаул» за рассматриваемый период (2018-2020 гг.) выросла на 44 231 тыс. руб. Наращивание краткосрочных финансовых вложений расценивается благоприятно тогда, когда их доходность выше рентабельности активов, применяемых в собственной производственно-коммерческой деятельности организации. Следовательно, в течение рассматриваемого периода уровень платежеспособности организации по критерию наличия краткосрочных финансовых вложений повысился.

Величина денежных средств «Газпром газораспределение Барнаул» за анализируемый период (2018-2020 гг.) уменьшилась на 1 291 тыс. руб., что в относительном выражении равно 71,29%, за 2018 г. снижение составило 13,69%, за 2019 г. – 40,37%, за 2020 г. – 44,21%. Прирост денежных средств должен опережать прирост краткосрочных обязательств. В данном случае снижение наличности отрицательно влияет на уровень платежеспособности организации.

В этом случае сумма краткосрочных обязательств увеличилась на 1606,25%, а сумма денежных средств уменьшилась на 71,29%. Тогда можно сделать вывод, что на протяжении анализируемого периода, уровень платежеспособности организации по критерию наличия денежных средств уменьшился.

О степени деловой активности организации как эффективности применения ее имущества можно судить согласно показателю отдачи этого имущества (Таблица 4).

Таблица 4 – Анализ деловой активности ООО «Газпром газораспределение Барнаул»

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Коэффициенты оборачиваемости:			
– имущества (п. 1 / п. 2)	0,815	0,479	0,468
– оборотных активов (п. 1 / п. 3)	2,365	2,148	2,527
– собственного капитала (п. 1 / п. 4)	34,349	27,666	27,422
– заемного капитала (п. 1 / п. 5)	0,834	0,488	0,476

– запасов (п. 1 / п. 6)	19,953	16,326	16,475
– дебиторской задолженности (п. 1 / п. 7)	3,492	3,430	4,332
– кредиторской задолженности (п. 1 / п. 8)	3,505	2,906	3,514
Продолжительность одного оборота (360 / соответствующий коэффициент оборачиваемости), дней:			
– имущества	442	751	770
– оборотных активов	152	168	142
– собственного капитала	10	13	13
– заемного капитала	431	738	756
– запасов	18	22	22
– дебиторской задолженности	103	105	83
– кредиторской задолженности	103	124	102
Продолжительность, дней:			
– производственного цикла (соответствует продолжительности одного оборота запасов)	18	22	22
– операционного цикла (продолжительность производственного цикла + продолжительность одного оборота дебиторской задолженности)	121	127	105
– финансового цикла (продолжительность операционного цикла - продолжительность одного оборота кредиторской задолженности)	18	3	2

В целом деловая активность организации повысилась, так как ее оборотные активы и обязательства за рассматриваемый период стали проделывать большее количество оборотов. В соответствии с этим, мы наблюдаем преимущественно сокращение продолжительности одного оборота активов, обязательств. Данное означает, что каждый рубль, используемый организацией в хозяйственном обороте, дает большую отдачу.

Список использованных источников:

1. История компании // ООО «Газпром газораспределение Барнаул». – [Электронный ресурс] – URL: https://altaigazprom.ru/about_us/istorija_kompanii/ (дата обращения: 06.02.2023).

ПРОБЛЕМЫ РЕАЛИЗАЦИИ ИНИЦИАТИВНОГО БЮДЖЕТИРОВАНИЯ В АЛТАЙСКОМ КРАЕ

Коляда Николай Иванович, кандидат экономических наук, доцент
Соколов Вячеслав Алексеевич, магистрант,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал, 656038,
г. Барнаул, пр-т Ленина, д. 54, Россия
E-mail: sok_slava@mail.ru

Аннотация: В статье рассмотрена практика применения программы «Проект поддержки местных инициатив» (ППМИ), проведен анализ реализации программы за 2017-2022 гг., выведена основная цель практики и её задачи. Рассматривается влияние одного из направлений инициативного бюджетирования в Алтайском крае на социально-экономическое развитие региона. Определены актуальные проблемы, которые могут препятствовать дальнейшему развитию программы на территории края, предложены мероприятия для их устранения.

Ключевые слова: инициативное бюджетирование, Программа поддержки местных инициатив, краевой бюджет, эффективность бюджетных расходов, контроль, органы местного самоуправления.

В период экономического развития Российской Федерации в 2000-е годы удалось решить некоторые социально значимые задачи на региональном и муниципальном уровне, и увеличить уровень благосостояния российского населения. Однако, поселения, в том числе сельские, по-прежнему сталкиваются со сложными социально-экономическими проблемами. Для решения этих задач Правительством Российской Федерации совместно с Всемирным банком в 2007 году была разработана одна из практик инициативного бюджетирования, получившая название «Программа поддержки местных инициатив» (ППМИ).

Инициативное бюджетирование (ИБ) - общее название, используемое для обозначения совокупности практик вовлечения граждан в бюджетный процесс в Российской Федерации, объединенных идеологией гражданского участия, а также сфера государственного и муниципального регулирования участия населения в определении и выборе проектов, финансируемых за счет средств соответствующих бюджетов и последующем контроле за реализацией отобранных проектов со стороны граждан. [1, С.1]

Программа поддержки местных инициатив – это одна из наиболее распространенных практик инициативного бюджетирования, которая позволяет решать отдельные социальные вопросы местного уровня, являющиеся реальным приоритетом населения, при непосредственном участии населения в подготовке инициатив (обсуждении), софинансировании, контроле за ходом реализации проектов и приемке полученного результата.

Цель ППМИ: повышение эффективности решения проблем местного уровня за счет вовлечения граждан, органов местного самоуправления и предпринимателей в решение соответствующих задач, в развитие общественной инфраструктуры своей малой родины, а также сбор и повышения эффективности использования финансовых средств, доступных на местном уровне.

Задачи регионального проекта:

- вовлечение жителей в определение проектов инициативного бюджетирования, их реализацию и контроль;
- повышение открытости и эффективности расходования бюджетных средств;
- повышение открытости деятельности органов местного самоуправления;
- развитие взаимодействия органов местного самоуправления и граждан;
- усиление общественного контроля за деятельностью органов местного самоуправления.

В Алтайском крае Проект поддержки местных инициатив успешно реализуется с 2017 года. Ответственным за реализацию проекта в регионе является Министерство финансов Алтайского края.

Проект поддержки местных инициатив в Алтайском крае позволяет решать различные проблемы муниципалитетов: благоустройство территорий (парков, обустройство детских и спортивных площадок, мест отдыха), обустройство мест захоронений, вопросы водоснабжения, освещения, проекты в сфере культуры, дороги и тротуары, объекты ЖКХ, объекты для обеспечения первичных мер пожарной безопасности, объекты по охране окружающей среды, объекты туризма и другие.

Основными условиями участия в проекте является софинансирование муниципального образования в размере не менее 10% от общей стоимости проекта, а также денежный вклад населения – не менее 5 % от общей стоимости проекта. Максимальный размер субсидий, выделяемой из краевого бюджета на реализацию одного проекта, не превышает 1,3 млн. руб.

Условия предоставления из краевого бюджета субсидии определены постановлением Правительства Алтайского края от 29.10.2019 № 423 «Об утверждении государственной программы Алтайского края «Создание условий для эффективного и ответственного управления региональными и муниципальными финансами». [2, С.63-70]

За период применения программы в Алтайском крае количество проектов, реализуемых по ППМИ ежегодно увеличивается. Всего за 6 лет было реализовано 1606 проектов общей стоимостью 1,6 млрд. руб., из которых средства краевого бюджета – 1,1 млрд. руб. В результате реализации инициативных проектов прямыми благополучателями стали более 1,3 млн. жителей Алтайского края.

В 2017 году было реализовано 75 проектов, в 2018 – 156, в 2019 – 204, в 2020 – 370, в 2021– 394 и в 2022 – 407 проектов. В 2023 будет выполнено 400 проектов. В число всех проектов входят: обустройство 384 детских площадок, создание 315 спортивных объектов, ремонт 283 объектов культуры,

восстановление 276 дорог, обустройство 206 мест захоронения, монтаж 177 объектов освещения, ремонт 144 объектов водоснабжения, благоустройство 120 мест отдыха, реставрация 98 мемориалов славы, ремонт 2 объектов для обеспечения первичных мер пожарной безопасности, обустройство 1 объекта коммунального хозяйства [3, С.1], (табл. 1). В 2023 году с целью расширения возможностей для участников проекта сумма расходов краевого бюджета на реализацию ППМИ увеличена до 400,0 млн. руб. [4, С.138]. Всего на конкурс в 2023 году было подано 633 заявки.

Таблица 1 – Типология проектов 2017-2023 годов в Алтайском крае

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Всего	
								Число проектов, шт.	Доля %
Детские площадки	10	32	57	82	76	62	65	384	19
Спортивные объекты	12	23	33	64	68	66	49	315	16
Объекты культуры	27	42	45	58	47	30	34	283	14
Дороги	1	9	12	32	64	85	73	276	14
Места захоронения	2	5	14	30	44	51	60	206	10
Освещение	3	7	14	26	34	52	41	177	9
Водоснабжение	11	20	13	27	28	23	22	144	7
Места отдыха и объекты благоустройства	4	8	9	13	23	28	35	120	6
Мемориалы Славы	5	9	7	38	10	10	19	98	5
Объекты для обеспечения первичных мер пожарной безопасности	0	0	0	0	0	0	2	2	<1
Объекты коммунального хозяйства	0	1	0	0	0	0	0	1	<1
Всего:	75	156	204	370	394	407	400	2 006	100

На основе анализа реализации программы в 2017-2022 гг., были выделены основные риски спада реализации данного проекта:

- некачественная подготовка заявки на участие в проекте, в том числе проектной документации;
- отсутствие подрядных организаций при проводимых конкурентных процедурах на выполнение работ в рамках проекта;
- отсутствие надежных и добросовестных подрядных организаций, определившихся по результатам конкурентных процедур [5,6, С.1];
- неполное участие муниципалитетов в Программе поддержки местных инициатив;

Для устранения вышеуказанных проблем необходимо:

- внести изменения в статью 31 федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ, а именно, - добавить требования к уровню квалификации подрядчиков;

определить необходимость самостоятельного выполнения работ в объёме не менее 80 %;

- усилить ответственность органов местного самоуправления при подготовке документации на участие в заявке;

- повысить требования к проведению работ и усилить контроль за его качеством (в том числе путем привлечения представителей общественности, муниципальных районов (гор. округов) и экспертов в данной сфере);

- в порядке предоставления из краевого бюджета субсидий на реализацию инициативных проектов развития (создания) общественной инфраструктуры муниципальных образований обязать заказчиков выполнения работ в рамках реализации проекта установления обязательных требований к подрядной организации на гарантию качества выполненных работ сроком не менее 5 лет;

- увеличить максимальный размер субсидий краевого бюджета на реализацию одного проекта с 1,3 млн. руб. до 1,5 млн. руб. (уравнять его с размером по проектам общерайонного (общеокружного) значения);

- провести расширение перечня объектов, попадающих под критерии участия в Программе поддержки местных инициатив;

- информировать органы местных самоуправлений, имеющих низкий уровень участия в программе, о влиянии ППМИ для социально-экономического развития муниципалитета.

Указанные рекомендации позволят повысить качество работ по объектам программы, обеспечить соблюдение сроков выполнения работ, повысить срок эксплуатации благоустроенных и отремонтированных объектов общественной инфраструктуры и сохранности их в первоначальном облике.

Увеличение субсидий краевого бюджета на реализацию инициативного бюджетирования позволит решить более масштабные проблемы в муниципалитетах. Вышеуказанные рекомендации дадут возможность ежегодно увеличивать количество участников программы поддержки местных инициатив, улучшать социально-экономические показатели региона и дают возможность большему количеству граждан оставить след в развитии своей родины.

Список использованных источников:

1. Методические рекомендации по подготовке и реализации практик инициативного бюджетирования в Российской Федерации (в ред. от 22.12.2021) // URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/index.php?id_4=132292 (дата обращения: 21.05.2022); Рыбакова С.В. Инициативное бюджетирование как новая категория бюджетного права // Финансовое право. 2022. № 5. С. 12-18.;

2. Постановление Правительства Алтайского края от 29.10.2019 № 423 (ред. от 11.01.2023) «Об утверждении государственной программы Алтайского края «Создание условий для эффективного и ответственного управления региональными и муниципальными финансами»;

3. Инициативы жителей 400 населенных пунктов Алтайского края будут реализованы по Проекту поддержки местных инициатив в 2023 году

[Электронный ресурс] URL: <https://xn--80aaaaoeg5afme9bny.xn--p1ai/New/initsiativy-zhiteley-400-naselennykh-punktov-altayskogo-kрая-budut-realizovany-po-proektu-podderzhk/>;

4. Закон Алтайского края от 30.11.2022 № 110-ЗС (ред. от 01.03.2023) «О краевом бюджете на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов» (принят Постановлением Алтайского краевого Законодательного Собрания от 28.11.2022 № 350);

5. Жители поселка Казачий недовольны спортивной площадкой, построенной в рамках программы поддержки местных инициатив [Электронный ресурс] URL: <https://katun24.ru/news/709297>;

6. В алтайском селе рухнула водонапорная башня за миллион рублей [Электронный ресурс] URL: <https://tolknews.ru/proisshestvia/138807-v-kakom-sele-v-altayskom-krae-ruhnula-vodonapornaya-bashnya-za-million-rublej>.

УДК 332.154

ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЙ

*Маслихова Елена Александровна, кандидат экономических наук, доцент
Голикова Анна Васильевна, магистрант,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал, 656038,
г. Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия
E-mail: Golikovaanna09@gmail.com*

Аннотация: Функционирование отечественных предприятий в современных условиях усложняется по причине вводимых санкций в отношении России. Постоянный мониторинг уровня инвестиционной привлекательности предприятий способствует, во-первых, выявлению наиболее уязвимых сторон развития предприятия и принятию управленческих решений по их устранению; во-вторых, привлечению внешних инвестиций в дальнейшее развитие предприятия.

Ключевые слова: инвестиционная привлекательность, финансовое состояние, методика оценки, факторный анализ

На инвестиционную привлекательность компании влияет и напрямую зависит большое количество факторов, независимо от результатов деятельности компании.

Различные виды неопределенности и риска сопровождают развитие экономики в современных условиях на всех уровнях ее функционирования. Поэтому разработка мер, направленных на преодоление этих неопределенностей, является одной из актуальных проблем современности. Формирование гибкой государственной экономической политики должно

способствовать решению этих проблем. С этой целью необходим постоянный мониторинг экономического развития всех субъектов экономической системы. Одним из инструментов диагностики уровня развития субъектов экономической системы является оценка их инвестиционной привлекательности [6].

Инвестиционная привлекательность субъекта экономической системы (предприятия) рассматривается как интегральная оценка, характеризующая уровень доверия внешнего инвестора. Поэтому нами использованы факторы, которые показывают устойчивое развитие ресурсных возможностей, финансовой уверенности и деятельности коммерческой организации в общем. Данные факторы дают возможность снизить риски субсидирования инвестиционной деятельности [1].

Система коэффициентов, которая показывает исключительно внутренние факторы, оказывающие определённое влияние на инвестиционную привлекательность коммерческой организации предложена нами на основе количественной оценки: X - показатель финансовой свободы; X2 - показатель финансовой безопасности; X3 - показатель достаточности собственными оборотными средствами; X4 - покупательская способность коммерческой организации; X5 - показатель текущей платежеспособности; X6 - экономическая эффективность; X7 - чистая эффективность; X8 - эффективность запасов; X9 - эффективность внеоборотных активов; X10 - эффективность оборотных активов; X11 - оборачиваемость собственного капитала; X12 - оборачиваемость запасов; X13 - оборачиваемость дебиторской задолженности; X14 - оборачиваемость кредиторской задолженности.

Так как внешние факторы достаточно проблематично оценивать количественно, поэтому провели анализ только внутренних факторов.

Многообразие существующих методик по оценке уровня инвестиционной привлекательности хозяйствующих субъектов обуславливает неопределенность при выборе одной-единственной. Учет специфики деятельности предприятия позволяет частично решить существующую проблему, но не полностью [4].

Анализ, который провели на современном этапе существующих методов оценки инвестиционной привлекательности хозяйствующих субъектов, показал, что в их основе лежит комплексное исследование показателей. Поэтому предлагаем применение методов факторного анализа для получения количественной оценки уровня инвестиционной привлекательности хозяйствующих субъектов. Отобранные в результате предварительного анализа показатели, влияющие на инвестиционную привлекательность хозяйствующих субъектов, могут быть зависимы между собой.

Проверка значимости корреляционной матрицы R исходных признаков по критерию Уилкса - χ^2 на уровне значимости $\alpha = 0,05$:

H_0 : R - незначима;

H_1 : R - значима.

где n, p - объем выборки, по которой найдена корреляционная матрица R и число исходных признаков в анализе соответственно; |R| - определитель корреляционной матрицы R.

Наблюдаемое значение статистики критерия:

$$X_{\text{набл}}^2 = - \left(n - \frac{1}{6} (2p + 5) \right) \ln |R| \quad (1)$$

Критическая область: $V_{\text{крит}} (X_{\alpha, \frac{1}{2}p(p-1)}^2; +\infty)$. Так как

$X_{\text{набл}}^2 \in V_{\text{крит}}$, то принимается гипотеза H_1 - корреляционная матрица значима, что говорит о том, что применение метода главных компонент является целесообразным.

Исходные показатели сгруппируем в смысловые блоки по методу главных компонент. Для этого поэтапно преобразуем матрицу исходных данных (X). Решая характеристическое уравнение $|R - \lambda E| = 0$, определяются собственные значения корреляционной матрицы [2].

$$V_j = \frac{p \sum_{k=1}^p a_{jk}^4 - \left(\sum_{k=1}^p a_{jk}^2 \right)^2}{p^2}.$$

Далее необходимо построить матрицу факторных нагрузок. Для лучшей интерпретации главных компонент используют вращение признакового пространства Varimax гав.

Интерпретация первой главной компоненты Z_1 осуществлена по признакам $X_6, X_7, X_9, X_{10}, X_{12}$ как блок рентабельности предприятия; второй Z_2 - по X_4, X_5, X_{13}, X_{14} , как блок финансового состояния; третьей Z_3 - по $X_1, X_2, X_3, X_8, X_{11}$ как блок эффективности хозяйственной деятельности.

На основе полученных трех независимых блоков показателей деятельности предприятий электротехнической промышленности проведем расчет интегральной оценки инвестиционной привлекательности в два этапа. На первом этапе определим потенциальные функции в разрезе. Эталонные значения показателей в используемой нами методике определены экспертным путем. Экспертная оценка зачастую носит субъективный характер. Чтобы снизить, хотя бы частично, субъективность методики, мы предлагаем воспользоваться оценкой этого показателя по формуле $\bar{X} = 0$, использованной Архиповой и Кулагиной.

Потенциальные функции в разрезе блоков имеют вид

$$Z = 0,2081X_6 + 0,2421X_7 + 0,1091X_9 + 0,2378X_{10} + 0,2026X_{12};$$

$$Z_2 = 0,1365X_4 + 0,1535X_5 + 0,4144X_{13} + 0,2953X_{14};$$

$$Z_3 = 0,0892X_1 + 0,7709X_2 + 0,048X_3 + 0,0694X_8 + 0,0222X_{11}.$$

В процессе построения потенциальных функций, выделенных выше блоков и интегральной оценки инвестиционной привлекательности предприятий в качестве исходных данных показателей взяты средние арифметические соответствующих показателей предприятия по каждому году исследуемого периода. Это связано с тем, что в исследовании осуществляется единая оценка инвестиционной привлекательности предприятия [1].

Исходными данными для расчета потенциальной функции блоков на втором этапе являются значения потенциальных функций первого блока:

$$y = 0,0893Z_1 + 0,0762Z_2 + 0,8343Z_3.$$

Таким образом, сравнительный анализ на современном этапе существующих методов оценки инвестиционной привлекательности хозяйствующих субъектов использован для определения исходных показателей с учетом специфики деятельности исследуемых предприятий. С помощью компонентного анализа выделенных 14 исходных показателей, таких как: показатель финансовой свободы, показатель финансовой безопасности, показатель достаточности собственными оборотными средствами, покупательская способность коммерческой организации, показатель текущей платежеспособности, экономическая эффективность, - чистая эффективность, эффективность запасов, эффективность внеоборотных активов, эффективность оборотных активов, оборачиваемость собственного капитала, оборачиваемость запасов, оборачиваемость дебиторской задолженности, оборачиваемость кредиторской задолженности, определена группа из трех укрупненных и независимых факторов. С помощью метода потенциальных функций выявлены функциональные зависимости как внутри факторов, так и самих факторов, по которым оценивается уровень инвестиционной привлекательности ведущих хозяйствующих субъектов электротехнической промышленности региона. С точки зрения авторов, весовые коэффициенты полученных потенциальных функций могут быть использованы руководством предприятий как рычаги влияния на уровень инвестиционной привлекательности хозяйствующего субъекта, особенно в условиях экономического кризиса в стране и изменения курса рубля по отношению к иностранным валютам.

Список использованных источников:

1. Варенко О.В. Повышение инвестиционной привлекательности предприятия в условиях кризиса пандемии / О.В. Варенко // Актуальные проблемы предпринимательства в торговле в условиях цифровой экономики: материалы Международной научно-практической конференции в рамках всемирной недели предпринимательства РЭУ им. Г.В. Плеханова / Под общей редакцией А.Н. Столяровой, Е.А. Красильникова, Ю.Ю. Максимова. – Москва, 2023. – С. 9-13.
2. Гребенникова В.А. Особенности оценки инвестиционной привлекательности девелоперских предприятий / В.А. Гребенникова // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2021. – № 5–2 (56). – С. 126–132.
3. Мамыкин М.С. Факторы инвестиционной привлекательности предприятия / М.С. Мамыкин // Российские регионы в фокусе перемен: сборник докладов XVII Международной конференции. – Екатеринбург, 2023. – С. 1130-1132.
4. Парфенова К.А. Методы оценки инвестиционной привлекательности предприятий / К.А. Парфенова // Развитие бухгалтерского учета и аудита в условиях цифровой экономики: сборник научных трудов международной

научно-практической конференции, посвященной 100-летию Казанского государственного аграрного университета. – Казань, 2023. – С. 411-419.

5. Подпасков А.С. Инвестиционная привлекательность предприятия в современных условиях / А.С. Подпасков // Научные исследования в современном мире. Теория и практика: сборник статей всероссийской научной конференции. – Санкт-Петербург, 2023. – С. 76-79.

6. Пригарина Е.Е. Инвестиционная привлекательность предприятия и методы ее оценки / Е.Е. Пригарина // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2023. – № 2 (96). – С. 262-265.

УДК 334.722

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

*Маслихова Елена Александровна, кандидат экономических наук, доцент
Предейна Александра Геннадьевна, магистрант,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал, 656038,
г. Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия
E-mail:predeyna_0310@mail.ru*

Аннотация: Одним из основных аспектов функционирования и повышения темпов роста экономики любой страны является динамичное развитие субъектов малого и среднего предпринимательства. В связи с острым дефицитом финансовых ресурсов, характеризующим функционирование хозяйствующих субъектов на современном рынке, одним из способов эффективного функционирования их деятельности является кредитование.

Ключевые слова: кредитование малого и среднего бизнеса, предпринимательство, субъекты предпринимательства, малый бизнес, среднее предпринимательство, государственная поддержка, субъекты экономической деятельности, рынок предпринимательской деятельности, санкции.

Мировая история свидетельствует о том, что эффективное развитие рыночных отношений невозможно без предпринимательства, которое является неотъемлемой частью экономической системы страны.

Сегодня для государства малый и средний бизнес является средством, который позволит решить экономические, политические и социальные проблемы.

2022 год стал новой точкой отсчета для российской экономики. Введенные санкции нарушили большое количество связей и бизнес-процессов.

Принятые Банком России совместно с Правительством Российской Федерации меры позволили не только не сократить бизнес, но и увеличить кредитование малого и среднего предпринимательства (МСП). Вырос портфель

кредитов субъектам МСП на 30%. Такое увеличение кредитования произошло за счет государственной меры поддержки [3].

Малый бизнес играет огромную роль в экономике, поскольку заполняет те ниши, которые не могут заполнить крупные компании.

В 2023 году к малым и средним предприятиям относят субъекты экономической деятельности, зарегистрированные в едином реестре МСП при определенных условиях: соблюдение численности работников, определенный годовой доход, соблюдение критериев для дольщиков предприятий.

Критерии, по которым определяется принадлежность субъекта экономики к сектору малого бизнеса отражены в таблице 1 [4].

Таблица 1 – Критерии малого и среднего предприятия в 2023 году

Критерии, общие для всех	
Предельное значение среднесписочной численности работников за предыдущий календарный год	15 человек – для микропредприятий, 16-100 человек – для малых предприятий, 101-250 человек – для средних предприятий
Доходы за год по правилам налогового учета не превышало	120 млн рублей – для микропредприятий, 800 млн рублей – для малых предприятий 2 млрд рублей – для средних предприятий
Дополнительные критерии для ООО и хозяйственных товариществ	
Суммарная доля участия в уставном (складочном) капитале организации	Не более 25% принадлежит: государству, субъектам РФ, муниципальным образованиям, общественным и религиозным организациям (объединениям), благотворительным и иным фондам
	Не более 49% принадлежит иностранным организациям и (или) компаниям, которые не являются субъектами МСП. Размер суммарной доли участие иностранных компаний в уставном капитале ООО не ограничен, если эти компании не являются офшорными и соответствуют нашим критериям среднего бизнеса по показателям дохода и среднесписочной численности
Дополнительные критерии для АО	
Суммарная доля участия в капитале	Не более 25% голосующих акций принадлежит: государству, субъектам РФ, муниципальным образованиям, общественным и религиозным организациям (объединениям), благотворительным и иным фондам
	Не более 49% голосующих акций принадлежит иностранным организациями и (или) компаниям, которые не являются субъектами МСП. Размер суммарной доли участия иностранных компаний не ограничен, если эти компании не являются офшорными и соответствуют нашим критериям среднего бизнеса по показателям дохода и среднесписочной численности

Сокращение российской экономики в первые два квартала 2022 года негативно повлияло на деятельность малых и средних предприятий (МСП).

Оборот малых предприятий в номинальном выражении в первом квартале 2022 года вырос всего на 1,7% к I полугодю 2021 года при накопленной инфляции за этот период в размере 15,9%.

Замедление происходит в оптовой торговле (-13%), профессиональной и научной деятельности (+4%), электроэнергетике (+6%) и административной деятельности (+7%).

В базовом сценарии Национального Рейтингового Агентства совокупный оборот малых и средних предприятий в реальном выражении может восстановиться до уровня 2019 года только к 2026 году (рисунок 1) [6].



Рисунок 1 – Прогноз оборота сектора МСП, трлн руб.

С конца февраля 2022 года у многих компаний нарушились цепочки поставок, усложнились схемы и удлинились сроки оплаты, резко упало число клиентов, и, как следствие, сократилась выручка и рентабельность [7].

Начиная с марта 2022 года малые и средние предприятия смогли получить большой спектр помощи, включающий: изменение графика платежей по кредитам; кредиты по льготным ставкам; поручительства по кредитам; льготный лизинг и факторинг; мораторий на банкротство; ограничение комиссий на прием платежей и компенсация части расходов [3]. Карта мер поддержки малого и среднего бизнеса приведена на рисунке 2 [5].

Карта мер поддержки МСП в условиях геополитического кризиса		
Антикризисные программы льготного кредитования вместе с корпорацией МСП и БР	ПСК Инвестиционная (КС+3%), до 1 млрд руб.	Льготный лизинг (6% для российского оборудования, 8% – для зарубежного) до 50 млн руб.
	ПСК Обратная (13,5%–15%) до года	
	Программа 1764 (КС+2,75%)	
	Льготный кредит (1 год – 2,5–4%, сл. 2 года: КС+2,5%)	
Поручительство по льготному кредиту от 70%–90%	Мораторий на проверки соблюдения валютного законодательства	Льготы на ввоз продуктов и сырья по некоторым видам товаров
Льготные кредиты компаниям АПК, промышленности и торговли (10%–11% годовых)	Комплекс мер поддержки IT компаний (включая 0% налог на прибыль для IT компаний до 2025)	Льготные кредиты под 3% для инновационных компаний
Мораторий на проверки предприятий и предпринимателей	Продление компенсаций за расчеты по СБП	Упрощение процедур в части государственных закупок

Рисунок 2 – Карта мер поддержки МСП в условиях геополитического кризиса

Также существенную поддержку МСП оказали и кредитные каникулы. Большое количество предпринимателей также воспользовались возможностью реструктуризации долга.

Вплоть до мая 2022 года стоимость кредита для МСП по льготным программам была ниже, чем ключевая ставка Банка России (рисунок 3) [9].



Рисунок 3 – Процентные ставки по кредитным программам для МСП

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам субъектам МСП в рублях в декабре 2022 г. были несколько выше, чем годом ранее.

Всего за 2022 г. субъектам МСП было предоставлено кредитов на сумму 11,4 трлн руб. (рисунок 4).

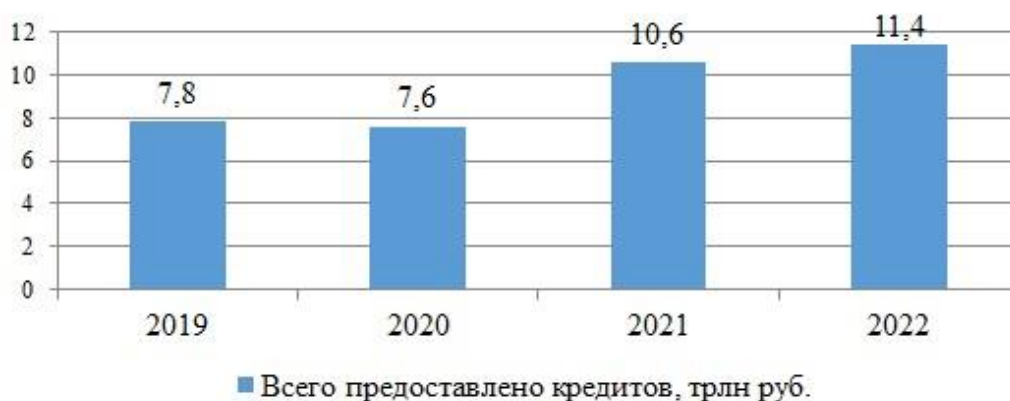


Рисунок 4 – Предоставлено кредитов МСП, трлн руб.

Задолженность по кредитам увеличилась за 2022 год с 7,6 до 9,6 трлн рублей. Годовой темп прироста задолженности по состоянию на 01.01.2023 составил 29,7%.

Доля субъектов МСП, имеющих задолженность, в общей численности субъектов МСП на 01.01.2023 составила 8,1%, что превышает значение на начало 2022 г. на 0,9 процентного пункта (рисунок 5) [8].



Рисунок 5 – Задолженность по кредитам МСП, трлн руб.

Средний размер кредита, предоставленного заемщику в 2022 году, вырос с 6 млн руб. до 6,3 млн руб. – субъекту МСП (рисунок 6).

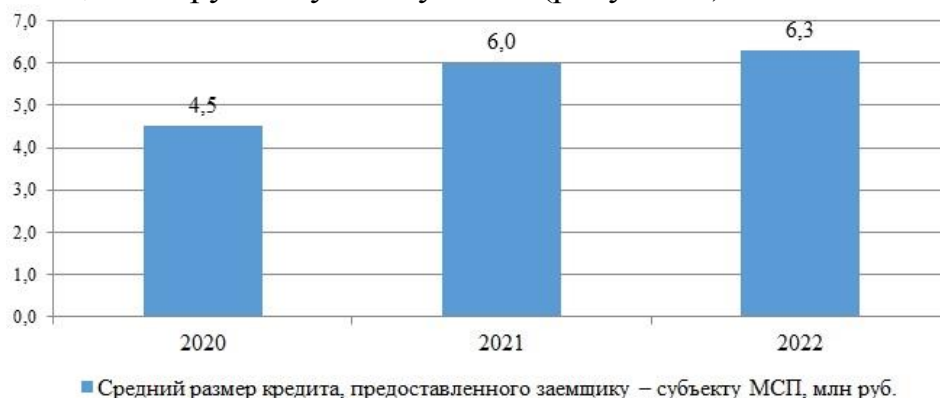


Рисунок 6 – Средний размер кредита, предоставленного заемщику – субъекту МСП, млн руб.

За период с 2020 по 2022 года наблюдается рост среднего размера кредита на 40%. Качество кредитного портфеля субъектов МСП улучшилось (рисунок 7) [9]:

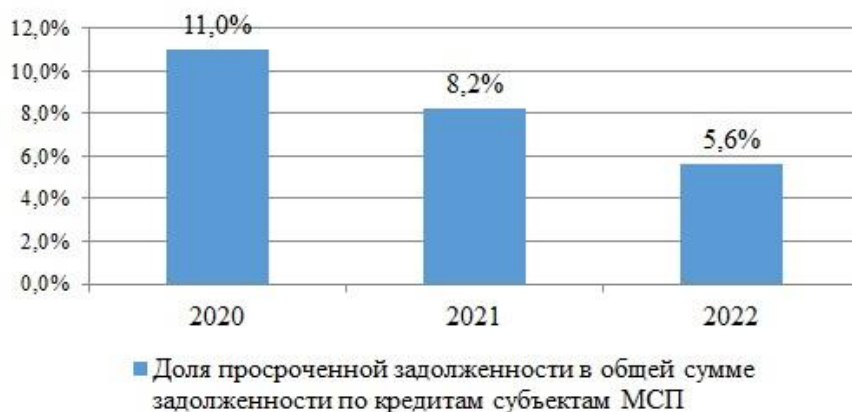


Рисунок 7 – Доля просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам субъектам МСП

В 2021 году просроченная задолженность по кредитам уменьшилась с 640,7 до 610 млрд руб., а ее доля в общей сумме задолженности с 11 до 8,2%. Просроченная задолженность в 2022 году по кредитам снизилась с 610 до 538 млрд руб., а ее доля в общей сумме задолженности субъектов МСП уменьшилась с 8,1 до 5,6% [8].

В 2022 году и в течение 2023 года риски в сегменте МСП будут оставаться повышенными по отношению к периодам с более благоприятным экономическим циклом [2].

Будущее сегмента кредитования МСП в 2022 году в России зависит от общеэкономических реалий, стоимости фондирования, масштабности предпринимаемых мер господдержки по противодействию санкциям.

Список использованных источников:

1. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации : федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ (в ред. от 29.12.2022) // Собрание законодательства Российской Федерации от 30 июля 2007 г. № 31 ст. 4006.

2. Бисултанова А.А. Актуальные проблемы кредитования малого и среднего бизнеса. Тенденции развития науки и образования. 2020;(101):66-69.

3. Демидова К.В. МСП в условиях антироссийских санкций: итоги первого полугодия 2022 г. и возможные направления поддержки. Экономическое развитие России. 2022;(Т.29(11)):46-58.

4. Киселева Н.А. Особенности функционирования малого и среднего предпринимательства на современном этапе экономического развития. Наука и техника. 2022;(Т.21(5)):436–443.

5. Кузьмина Т.И. Финансовые механизмы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации. International scientific review. 2020;(LXXIV):8-14.

6. Синицина И.В. Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса как особый банковский продукт Научный вестник Государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Невинномысский государственный гуманитарно-технический институт». 2022;(1):183-188.

7. Яковенко С.Н. Современное состояние и динамика объемов кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. Экономические науки. 2021;(Т.9(1)):201-204.

8. Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. Декабрь 2021. Статистический бюллетень. 2022;(12):1-11.

9. Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. Декабрь 2022. Статистический бюллетень. 2023;(12(31)):1-20.

УДК 336.711

АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И УЧАСТИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЕЕ ПОВЫШЕНИИ

*Маслихова Елена Александровна, кандидат экономических наук, доцент
Саенко Никита Иванович, магистрант,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал, 656038,
г. Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия
E-mail:nike-saenko@rambler.ru*

Аннотация: В статье затронута тема финансовой грамотности граждан, которая приобретает наибольшую актуальность в условиях экономических кризисов, напряжённых политических ситуаций и взаимоотношений между странами, описана стратегия повышения финансовой грамотности населения до 2023 года, принятая в Российской Федерации. Изложена информация о принятии участия Банка России в повышении финансового просвещения разных слоев населения с использованием онлайн-уроков, информационно-просветительских сайтов, а также проведения всероссийского финансового зачета.

Ключевые слова: финансовая грамотность, стратегия повышения финансовой грамотности, Банк России, онлайн-уроки, финансовый зачет.

На современном этапе быстро развивающегося мира, его глобализации и обширного внедрения цифровых технологий всё больше подталкивает развивающиеся страны, в том числе наше государство, уделять повышенное внимание вопросам финансовой грамотности граждан. Особую актуальность данный вопрос приобретает в условиях экономических кризисов, напряжённых

политических ситуаций и взаимоотношений между странами. Финансовая грамотность населения стала занимать одну из ведущих позиций, так как вовлечение населения в финансовую систему является жизненно важной необходимостью. Именно поэтому эксперты в этой области всё больше обращают свой взор на проблематику и пути развития финансовой грамотности населения. В межнациональных научных работах фиксируется, что темпы финграмотности граждан отстают от бурно развивающегося финансового рынка [1].

С учетом того, что обращение людей с деньгами в современном мире осуществляется уже с ранних лет, важной особенностью является пошаговое формирование у них знаний и навыков о возможностях накопления денег, формирования сбережений, способах платежей за покупки товаров и услуг, ведения личного бюджета, финансовой культуры целевого потребительского поведения, рисках и возможностях инвестирования и т.д. В связи с быстрым развитием цифровых возможностей (технологий), пользователи финансовых услуг сталкиваются с большим потоком информации, с постоянно расширяющимся набором финансовых инструментов и не всегда адекватно могут сориентироваться о достоверности (ложности) предоставляемой информации. Этот факт, безусловно, увеличивает количество мошеннических интернет сайтов, выдающих себя за легитимные интернет-ресурсы различных финансовых организаций [2].

Следовательно, сегодня проблема не высокого уровня финграмотности может сказываться не только на отдельных частных финансовых трудностях, но и на развитие финансовых рынков в целом. А значит повышение финансовых знаний граждан не только актуально, но и крайне необходимо [4].

Основным документов в Российской Федерации в области повышения уровня финансовой грамотности населения страны является «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы», утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р (далее - Стратегия), в котором определяются цели и задачи государственного участия. Целью Стратегии является формирование основ финансово грамотного поведения граждан, влияющего на повышение качества и уровня жизни населения (в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества). Приоритетными слоями населения в повышении уровня финансовой грамотности являются молодое поколение, люди с низким и средним уровнем доходов, а также пенсионеры [5].

Для достижения данной цели выдвигается перечень задач, из которых можно выделить наиболее важные:

- активное взаимодействие государства и населения;
- повышение качества образовательных систем на уровне государства;
- повышение охвата людей и качества финансового образования;
- обеспечение необходимой базой и ресурсов образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий;

- появление новых законов, раскрывающих информацию о займах и кредитах;

- проведение в школах уроков финансовой грамотности.

Положения Стратегии направлены на формирование финансово образованного населения с целью повышения качества жизни граждан с помощью совместной работы Министерства финансов Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации (Банк России), а также органов власти и образовательных учреждений [5].

Как известно, основным финансовым мегорегулятором (институтом) в Российской Федерации является Банк России, который возлагает на себя функцию по финансовому просвещению (финансовой грамотности) разных слоев населения. Банком России разработаны и постоянно актуализируются образовательные программы для учебных учреждений различных уровней образования, реализуются мероприятия и предоставляются информационные материалы в удаленном формате с использованием цифровых технологий.

Банком России успешно внедрены и масштабируются следующие проекты:

1. Онлайн-уроки по финансовой грамотности (интернет-ресурс dni-fg.ru).

Принять участие в онлайн-уроках предлагаются учащимся общеобразовательных учреждений, организаций профессионального обучения, а также организаций для детей, оставшихся без попечения родителей. На всей территории России, при подключении на вебинары, им предоставлен равный доступ к проверенной, качественной и что очень важно актуальной информации и непосредственному общению с профессионалами финансового рынка.

Тематика онлайн-уроков составлена в соответствии с требованиями обновленных ФГОС, которые введены с 2022-2023 учебного года, и согласована с Министерством просвещения РФ, представлена с разным уровнем сложности, охватывает основной спектр направлений по финансовой грамотности:

- Пять простых правил, чтобы не иметь проблем с долгами;

- С деньгами на ТЫ или зачем быть финансово-грамотным;

- Вклады: как сохранить и преумножить;

- Финансовые инструменты и стратегии инвестирования;

- Все про кредиты или четыре правила, которые помогут достичь цели;

- Зачем нужна страховка и от чего она защищает;

- Как защититься от кибермошенничества. Правила безопасности в киберпространстве;

- Биржа и основы инвестирования;

- С налогами на ТЫ;

- Все о будущей пенсии для учебы и жизни [6].

2. Создан уникальный информационно-просветительский сайт «Финансовая культура» (интернет-ресурс fincult.info). На данном сайте размещено огромное количество полезных материалов по самым разным финансовым темам, сформированных по блокам:

- Статьи. Все о финансах;

- Калькуляторы. Доходности, инфляции, депозитный, кредитный, а также тест заемщика;
- Преподавательская. Для учителей, тьюторов и волонтеров финансового просвещения;
- Мероприятия. Расписание вебинаров, мастер-классов и конференций по финансовым темам;
- Игровая. Для детей и не только;
- Грабли. Каталог мошеннических схем, на которые лучше не наступать;
- Новости. Последние события, которые могут коснуться вашего кошелька [7].

3. Всероссийский финансовый зачет. Данный зачет даёт возможность любому желающему проверить свои знания в финансовых вопросах, а также по результатам получить индивидуальные рекомендации. В зачет включены вопросы о вкладах, кредитах, инвестировании, защите от мошенников, платежных картах, страховании, пенсиях и другие. Отдельный блок посвящен для предпринимателей по различным инструментам финансирования и мерам государственной поддержки.

Мероприятия по повышению финансовой грамотности населения, проводимые Банком России, безусловно, позволяют улучшить подход к использованию денежных средств, помогают формировать финансовую культуру поведения граждан различных возрастов, ориентированную на грамотное распоряжение личными финансами, финансовыми услугами и инструментами, предлагаемые рынком. Заинтересованность и участия государства в проведение данных мероприятий, очевидно, принесёт свои плоды в достижении роста благосостояния населения и стабильности в обществе.

Список использованных источников:

1. Артемьева С.С., Митрохин В.В. Оценка финансовой грамотности Российской и зарубежной молодежи и рекомендации по ее повышению // ИТС. 2018. №1 (90).
2. Маслихова Е. А. Сравнительный анализ индивидуальных инвестиционных счетов коммерческих банков России / Е. А. Маслихова, Ю. М. Ильиных, С. В. Данилова // Сибирская финансовая школа. – 2022. – № 2(146). – С. 88-95.
3. Маслихова, Е. А. Деньги. Кредит. Банки: Учебное пособие для студентов дневной и заочной формы обучения направления «Экономика» / Е. А. Маслихова. – Новосибирск : Издательство Сибпринт, 2013. – 138 с.
4. Сборник статей по материалам Межрегиональной научнопрактической конференции «Сборник статей по материалам Межрегиональной научно практической конференции» 14.10.2021, Калужская область.
5. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р.

6. Официальное представительство Банка России. [Электронный ресурс] - Режим доступа: fincult.info .

7. Официальное представительство Банка России. [Электронный ресурс] - Режим доступа: dni-fg.ru.

УДК 338.2

О НЕКОТОРЫХ АСПЕКТАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПРОЕКТОВ

*Мищенко Ирина Константиновна, кандидат экономических наук, доцент,
профессор кафедры «Экономики и финансы»,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал, 656038,
г. Барнаул, пр-т Ленина, д. 54, Россия
E-mail: IKMischenko@fa.ru*

Аннотация. В статье изложены противоречия в подходах к понятию риска, охарактеризованы особенности проектных рисков, приведены классификации рисков по степени регулируемости в качестве основы их комплексной оценки. Выделены наиболее проблемные аспекты оценки и управления рисками проектов, которые должен учесть менеджмент компании.

Ключевые слова: риск, проект, жизненный цикл проекта, управления рисками.

В постиндустриальный период возросло значение использования проектного подхода к решению технологических и социально-экономических проблем как на макро-, так и микроуровне. В качестве примеров можно привести реализацию в нашей стране национальных проектов и программы импортозамещения [1].

Большая часть принимаемых в рамках проектов управленческих решений подвержена тому или иному риску. Такое положение обуславливается несколькими факторами. В первую очередь, это недостаток полной и достоверной информации о внешней ситуации, во-вторых, присутствие конкурирующих направленностей. Иногда риск возникает из-за случайности или форс-мажорной ситуации, как, например, пандемия коронавируса. Чтобы проект стал успешным необходима взвешенная комплексная оценка рисков и применение дифференцированных методов управления рисками.

Следует обратить внимание на то, что в широком смысле под риском понимается неопределенное соотношение выигрыша и потерь (с надеждой на удачу). Стандарт управления рисками FERMA определяет риск как комбинацию вероятности события и его последствий. Но в экономике и финансах риск трактуется чрезвычайно узко, как «вероятность возникновения потерь, убытков, недопоступлений планируемых доходов, прибыли» [2, с. 19]. В ГОСТ Р ИСО 21500-2014 риски с потенциально отрицательными последствиями для проекта

называются «угрозы», а с потенциально положительными – «возможности» [3]. При этом потери могут наступить необязательно в денежной форме: они могут быть материальными или выражаться в количестве и качестве трудовых ресурсов, утрате деловой репутации и др. Фактически риск отражает некую ситуацию, возникающую в деятельности организации, выполняющей проект, выражающуюся в дальнейшей неопределенности разрешения возникшей ситуации.

В любом случае, для финансовых менеджеров, мнение которых является далеко не последним по значимости при отборе проектов, под риском понимается любое произошедшее событие, в результате которого фактически полученные финансовые результаты оказываются значительно ниже плановых значений. Проектные риски прямо пропорциональны масштабам проекта, его научной и рыночной новизне, времени осуществления, стадии жизненного цикла проекта. Так, максимально негативное влияние на проект риски могут оказать на начальных этапах его жизненного цикла: в фазе инициации при разработке концепции проекта и частично – планирования. Соответственно затраты на внесения изменений в проект для минимизации рисков достигают пика на стадии его завершения (рисунок 1).

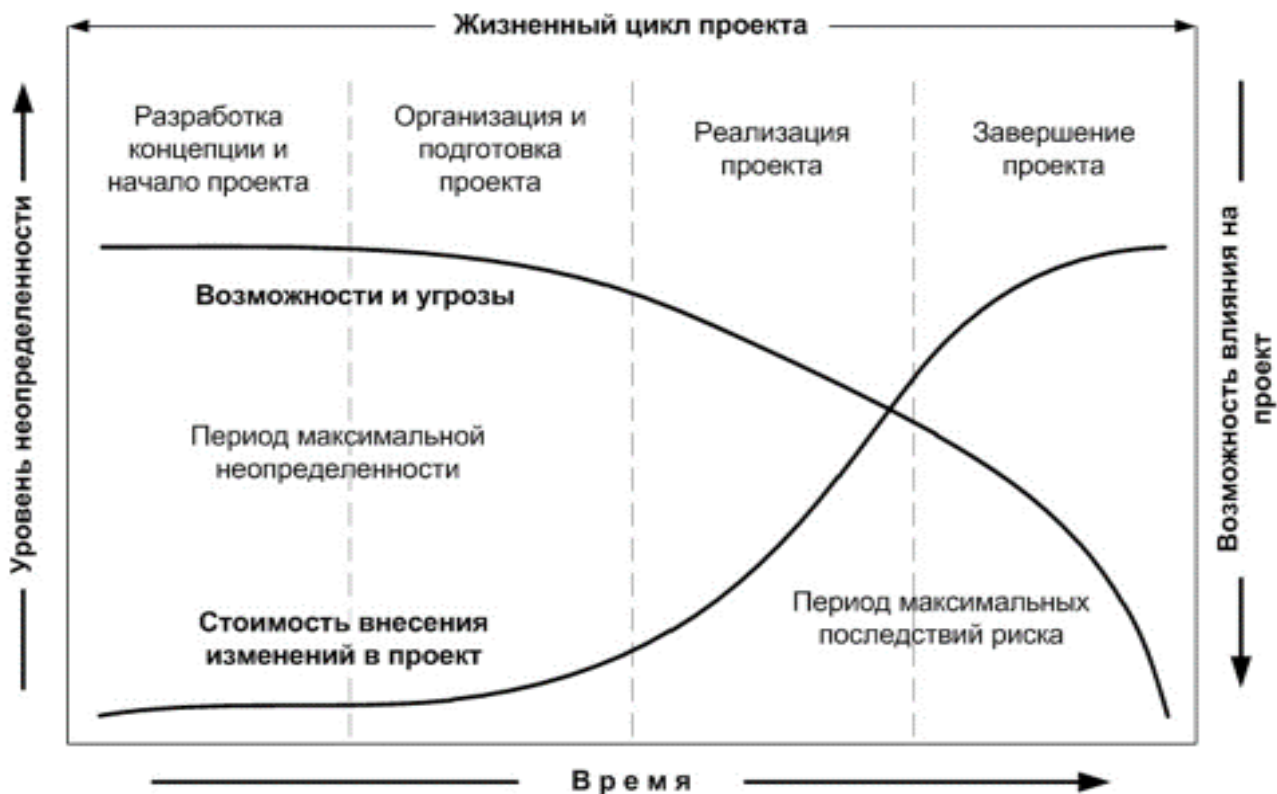


Рисунок 1 – Влияние неопределенности и риска на проект в зависимости от стадии его жизненного цикла

Угроза риска – это возможность с определенной долей вероятности получить неблагоприятный исход как для отдельного проекта и проектного менеджера как лица, принимающего решение, так и для корпорации в целом.

Отсюда возникает реальная возможность того, что руководством компании с подачи финансовых менеджеров могут быть отвергнуты перспективные проекты, повышающие конкурентоспособность компании в долгосрочном периоде, но сопровождающиеся уровнем риска гораздо выше среднего.

Любая предпринимательская деятельность подвержена риску. Для преодоления конкуренции, максимизации прибыли зачастую принимаются к реализации довольно рискованные, но прибыльные проекты по внедрению новых технологий, выводу новой товарной продукции на рынок и т.д. Данные направления развития хозяйственной деятельности только усиливают риск. В такой ситуации важно оценить степень риска и полученную в результате внедрения прибыль. Для каждого предприятия решение идти на рисковую сделку или нет, является индивидуальным и должно быть оценено как исходя из внутренних факторов самого предприятия, так и опираясь на текущую ситуацию в макроэкономике.

Следует учитывать и ряд особенностей, характерных для проектных рисков:

- интегрированный характер;
- различие видовой структуры на разных стадиях осуществления проектов;
- тесная связь с коммерческим риском;
- высокая зависимость от продолжительности жизненного цикла проекта;
- вариабельность уровня риска по однотипным проектам;
- недостаток информации отсутствие надежных рыночных индикаторов для оценки уровня риска;
- субъективность оценки.

- Несмотря на угрозы, риск поддается механизму управления. В соответствии с Кодексом корпоративного управления, «в обществе должна быть создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей» [4].

Управление рисками возможно осуществлять как в рамках отдельного проекта, так и в корпоративной системе управления рисками компании. Система управления рисками организации должна являться неотъемлемым составным элементом ее общей структуры управления. Для этого следует применять комплекс разнообразных мероприятий, которые должны снизить или помочь вовсе избежать возникающих рисков. С целью оценки степени риска широко применяются качественные и количественные методы: методы экспертных оценок, экстраполяция, моделирование и все методы экономического анализа. Управление рисками зависит от того, к какой группе рисков они принадлежат.

В соответствии с классификацией UNIDO выделяют три группы рисков: 1) политические, характеризующие позицию государственных органов; 2) производственные, включая проектные, вызванные деятельностью контрагентов (внешний фактор) или персонала организации (внутренний фактор); 3) финансовые в уже рассмотренной нами трактовке. Но для организации управления рисками проектов в компании, на наш взгляд, этого недостаточно.

Требуются более детальный учет и комплексная оценка различных видов рисков, с точки зрения возможностей их контроля и регулирования, представленных на рисунке 2.



Рисунок 2 – Классификация рисков проекта по возможности их контроля

Хотя приведенная здесь классификация рисков достаточно условна и все виды рисков друг с другом тесно взаимосвязаны, необходимо отметить, что такое разделение рисков на виды построено правильно с точки зрения их взаимозависимости. Именно исходя из этого, следует выбирать из традиционных направлений оптимальные методы минимизации рисков, от локализации до компенсации, и инструментарий управления рисками с целью принятия максимально эффективных мер по соотношению затрат и результатов [5] в стратегическом аспекте.

Но здесь следует предостеречь проектных менеджеров. Если просто механически суммировать все средства, требуемые для нейтрализации отдельных, перечисленных выше видов риска, то это вызовет общий рост затрат на проект, тогда как управление интегральным риском после выявления взаимозависимости отдельных рисков и комплексной оценки, напротив, позволит выбрать наиболее действенные меры и добиться снижения стоимости предлагаемых противорисковых мероприятий, обеспечив компании значительную экономию.

Список использованных источников:

1. Мищенко В.В., Мищенко И.К. Эскалация импортозамещения как реальность и необходимость для совершенствования структуры отечественной экономики // Экономика. Профессия. Бизнес. – 2021. № 2. – С.77-83
2. Вяткин В.Н. Риск-менеджмент: учебник / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Ф.В. Маевский. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2018. – 365 с.

3. ГОСТ Р ИСО 21500-2014. Руководство по проектному менеджменту. URL: <https://docs.cntd.ru/document/1200118020> (дата обращения: 05.05.2023).

4. Письмо Банка России от 10 апреля 2014 г. N 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления». URL: <https://base.garant.ru/70640276/> (дата обращения: 21.04.2023).

5. Мищенко И. К. Основы экономики организации: учебное пособие / И.К. Мищенко, О.А. Поволоцкая, Т.Е. Фасенко. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 420 с.

УДК 336.774.3

ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Пислегина Наталья Владимировна, кандидат экономических наук, доцент
E-mail: pislegina_n@bk.ru

Комоедова Александра Романовна, Жараховских Ксения Валентиновна,
студенты,

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при
Президенте РФ, Алтайский филиал, 656008, Алтайский край, г. Барнаул, ул.

Партизанская, д. 187, Россия

E-mail: sashakomoedova@gmail.com

Аннотация: В статье рассмотрены методы управления кредитными рисками коммерческого банка в условиях кризисных процессов в экономике. Представлен обзор современного состояния банковского сектора экономики и рассмотрены мероприятия, направленные на минимизацию риска неплатежей по выданным банковским ссудам.

Ключевые слова: кредитный риск, финансы, управление рисками, банковская система, коммерческий банк, активы.

Кредитование физических и юридических лиц остаётся основной услугой, предоставляемой коммерческими банками, и их ключевой функцией в экономике. Кредитный портфель банка формирует большую часть его дохода, а непроработанные кредитные риски в портфеле банка – самая частая причина его банкротства. В связи с этим управление кредитными рисками становится важнейшей функцией банковского менеджмента. Чем точнее оценка риска и выбор методов его оптимизации, тем эффективнее риск – менеджмент компании и тем ниже риск банкротства. Повышенная значимость банковского сектора для экономики обуславливает и актуальность темы исследования.

Под кредитными рисками понимаются риски возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с договором. Кредитный риск в большинстве своём связан с неплатежеспособностью

заемщика, но в зависимости от ситуации в стране кредитные риски банки приобретают, например, в связи с военными действиями, с конфискацией имущества, с введением различного рода ограничений и т.д. Кредитные риски коммерческих банков могут усиливаться при их концентрации [1]. Например, в случае, когда выдаётся крупный кредит одному заёмщику, либо группе контрагентов, а также заёмщикам, функционирующим в одной отрасли, а следовательно – уязвимым к одним и тем же факторам.

Наиболее рисковыми являются кредиты, выданные физическим лицам, так как их финансовое состояние связано с большим количеством внешних факторов. Для иллюстрации данного тезиса рассмотрим кредитный портфель Банка «Левобережный» (ПАО) в 2021 году, данные были взяты в открытом доступе из годовой бухгалтерской отчетности организации [2].

Таблица 1 – Кредитный портфель Банка «Левобережный» (ПАО) на 31.12.2021 г.

Категория ссуды	Кредитный портфель Банка "Левобережный" в 2021 году		
	значение, тыс. руб.	доля в категории, %	доля в портфеле, %
Межбанковские кредиты и депозиты:	15 014 490	100	20,87
из них просроченные ссуды	0	0	0
Кредиты юридическим лицам:	11 023 609	100	15,33
из них просроченные ссуды	80 038	0,726	0,11
Кредиты субъектам малого предпринимательства:	18 948 754	100	26,34
из них просроченные ссуды	527 524	2,784	0,73
Кредиты физическим лицам:	26 944 442	100	37,46
из них просроченные потребкредиты	2 044 355	7,587	2,84
из них просроченные ипотечки	106 880	0,397	0,15
Всего кредитный портфель:	71 931 295	100	100
Просроченная задолженность:	2 758 797		3,835

Как следует из приведённых в таблице данных, доля ссуд физлицам в совокупном портфеле активов довольно высока: в 2021 году в «Левобережном» она составила 37,46%, а доля рисковой задолженности по потребительским кредитам максимальна – 2,84% в общем объёме активов и 7,587% - внутри категории ссуд физлиц. Следует принять во внимание, что рассматриваемый банк проводит консервативную кредитную политику, а потому общий объём невыплат в нём невелик: портфель хорошо диверсифицирован и структурирован, в 2023 году мы имеем возможность наблюдать их финансовую отчётность, чего нельзя сказать о более крупных банках с высокой долей валютных кредитов и более высокими риск-аппетитами, у них процент просроченных ссуд более существенен.

Степень вероятности рисков зависит от характеристик заёмщика и непосредственно предлагаемого ему кредита. С учётом финансового положения

заёмщика качество ссуды по степени её подверженности рискам также делится по категориям качества, согласно Положению Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", пример такого разделения представлен в таблице 2. Данная система оценки рисков и начисления резервов по ссудам является рекомендованной Центральным Банком, и в коммерческих структурах может либо соответствовать Положению, либо быть строже.

Таблица 2 – Категории качества ссуды в зависимости от финансового состояния заёмщика и качества обслуживания долга [3].

Категория качества ссуды	Уровень кредитного риска, %	Резерв по ссудам, %
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	отсутствие кредитного риска (вероятность потерь равна 0%)	резерв в размере 0%
II категория качества (нестандартные ссуды)	умеренный кредитный риск (вероятность потерь от 1% до 20%)	резерв не более 3%
III категория качества (сомнительные ссуды)	значительный кредитный риск (вероятность от 21% до 50%)	резерв свыше 3% и до 20% включительно
IV категория качества (проблемные ссуды)	высокий кредитный риск (от 51% до 100%)	резерва свыше 20% и до 50% включительно
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	отсутствует вероятность возврата ссуды (100% обесценение ссуды)	резерв свыше 50%

Качество ссуд в кредитном портфеле банка – ключевой фактор, влияющий на возникновение кредитных рисков. Однако управление финансовым состоянием заёмщика для банка является невозможным, поэтому основные мероприятия по управлению рисками происходят на этапе анализа и рейтингования потенциального заёмщика.

Распространённым методом оценки заёмщика является скоринговая система. Скоринг – это система оценки клиентов, в основе которой заложены статистические методы [4]. Она заключается в анализе информации о заёмщике, её обработке компьютером и выводе результирующего показателя, на основе которого принимается решение о выдаче/отказе от выдачи ссуды. При разработке скоринга банки в основном руководствуются следующими стандартами [5]:

- 1) система распределяет кредитные требования по двум направлениям — риск дефолта заемщика и существенность потерь в случае дефолта;
- 2) ранжирование заемщиков согласно степени вероятности дефолта, а финансовых продуктов – согласно существенности потерь в случае дефолта;
- 3) рейтинг должен соответствовать значению среднегодовой вероятности дефолта;
- 4) значение должно максимально соответствовать фактической частоте реализованных дефолтов заемщиков;

5) регулярный непрерывный процесс подтверждения эффективности системы.

Следует заметить, что скоринг не может учитывать всех нюансов деятельности банка, функционирование программы осуществляется на первоначальных этапах оценки кредитоспособности заёмщика, оставляя окончательное присваивание ему рейтинга сотрудникам фирмы.

В системе управления рисками банка рассматривается множество подходов по их минимизации. К примеру, диверсификация риска относится к одним из так называемых методов рассеивания рисков. Под диверсификацией понимается снижение уровня рисков за счёт возможности компенсации убытков по одним активам коммерческого банка прибыльностью других активов.

Банк разделяет риск между различными сегментами своего кредитного портфеля, соблюдая пропорцию между кредитами под высокие ставки доходности и соответственно с высокими рисками и кредитами, вероятность убыточности которых мала. Диверсификация портфеля также может быть достигнута путём расширения видов деятельности, клиентской базы или рынков сбыта.

Лимитирование кредитов – метод, связанный с установлением уровня риск – аппетитов – максимально допустимого потенциального убытка, который банк готов принять для достижения стратегических целей. Риск – аппетит является основой для установления лимитов рисков – максимально допустимого количества в портфеле рискованных активов, превышение которого угрожает банку возрастанием рисков банкротства. Внутренние лимиты устанавливаются исходя из требований ЦБ РФ и специфики клиентов.

Например, банк устанавливает внутренние лимиты на:

- концентрацию рисков на одного заёмщика;
- лимит совокупного размера крупных рисков;
- лимиты концентрации рисков в портфеле по рейтингу заёмщиков, обеспеченности кредитов, отраслям экономики и др.

Наконец, одним из обязательных методов управления рисками является начисление резервов по заёмщикам. Этот компенсационный метод заключается в создании резервов на возможные потери по ссудным операциям.

Таким образом, кредитные риски банка – комплексное понятие, отражающее в себе факторы, формирующие стратегию банковского бизнеса. Внедрение и совершенствование риск-менеджерами стратегий минимизации кредитных рисков в банках – основное на данный момент условие сохранения финансовой устойчивости фирмы в условиях современной экономики.

Список использованных источников:

1. Боровкова, В.А. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. М., 2022. С. 49.
2. Годовой отчёт Банка как АО за 2021 // Официальный сайт Банка Левобережный [Электронный ресурс] – Электрон. текст. дан. – URL:

<https://www.nskbl.ru/upload/iblock/3d1/3e72v6msxk8519dsq7317qswdq6qzc94/Godovoy-otchet-Banka-kak-AO-za-2021.pdf> (дата обращения: 20.02.2023).

3. Обязательные резервы [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации: офиц. сайт. – Электрон. текст. дан. – М., 2023. – URL: https://www.cbr.ru/oper_br/o_dkp/reserve_requirements/ (дата обращения: 19.02.2023).

4. Скоринг (scoring) // Словарь банковских терминов [Электронный ресурс] // Banki.ru. – Электрон. текст. дан. – М., 2023. – URL: <https://www.banki.ru/wikibank/skoring/> (дата обращения: 20.02.2023).

5. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР). М., 2022. С. 37.

УДК 314.7:331(571.150)

ЗАКОНОМЕРНОСТИ МИГРАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ НАСЕЛЕНИЯ АЛТАЙСКОГО КРАЯ

Полещук Анастасия Константиновна, студент

E-mail: 204030@asau.ru

*Шевчук Наталья Александровна, кандидат экономических наук, доцент,
Алтайский государственный аграрный университет, 656049, г. Барнаул, пр-т
Красноармейский, д. 98, Россия
E-mail: basurman80@mail.ru*

Аннотация: Данное исследование посвящено изучению влияния миграционного фактора на структуру трудовых ресурсов региона за последние пять лет. С этой целью проведен горизонтальный анализ динамики численности мигрирующего населения с учетом внешней и внутренней миграции; установлено рассредоточение внутренних мигрантов в сельской и городской местности; выявлены направления и объемы внешней миграции.

Ключевые слова: трудовые ресурсы, миграция, миграционный прирост, внешняя миграция, внутренняя миграция.

Трудовые ресурсы – это трудоспособная часть населения, обладающая физическими и интеллектуальными способностями к трудовой деятельности, способная производить материальные блага или оказывать услуги [1]. Качество жизни, национальное богатство и экономический потенциал определяются главным образом состоянием трудовых ресурсов, уровнем развития трудовых и человеческих возможностей. Трудоспособное население – очень важный ресурс для любого субъекта нашей страны, его динамика зависит от влияния множества внешних и внутренних факторов.

Цель работы – проанализировать влияние миграционного фактора на структуру трудовых ресурсов Алтайского края.

Миграция – это любое перемещение людей как внутри страны, так и за её пределами [2]. Миграция может осуществляться с целью изменения постоянного или временного места жительства, по совершенно разным причинам, к примеру на время учёбы или работы, политическая ситуация или социально-экономическое развитие на территории.

Первым этапом исследования стало изучение динамики численности мигрирующего населения (таблица 1).

На территорию Алтайского края за отчётный период в целом прибыло 364191 человек, из которых 313039 человек внутренние и 51152 человек внешние мигранты. Отток населения за исследуемый период составил 389741 человек, что на 25550 человек превышает численность прибывшего населения. В другие страны эмигрировали 40879 человек, а оставшиеся 347862 человека перемещались по территории России.

Таблица 1 – Динамика численности мигрирующего населения АК за 2017-2021 гг.[3]

Показатели	2017	2018	2019	2020	2021	Темпы роста 2021 к 2017, %
1. Въехавшие на территорию края, всего чел.	72884	79408	79649	65448	66800	91,7
- В том числе:						
- в пределах РФ, чел.	62668	68128	67058	56702	58481	93,3
- из др. стран, чел.	10215	11280	12590	8746	8319	81,4
2. Выехавшие за пределы края, всего чел.	80943	86819	83800	67865	70314	86,9
- В том числе:						
- в пределах РФ, чел	71967	75874	73773	60359	65887	91,6
- в др. страны, чел.	8976	9944	10026	7506	4425	49,3
3. Миграционный прирост (отток), всего чел.	-8058	-7410	-4151	-2415	-3512	43,6
- В том числе:						
- в пределах РФ, чел(-,+)	-9299	-7746	-6715	-3657	-7406	79,6
- из др. стран, чел. (+,-)	1240	1335	2564	1241	3893	314,0

Исходя из вышеизложенного, можно судить о том, что миграционные процессы в значительной мере сказываются на сокращении населения региона.

В силу того, что миграционные процессы различаются по двум видам, внутренняя и внешняя миграция, нами были проанализированы оба эти процесса. На рисунке 1 представлена динамика показателей внутренней миграции.

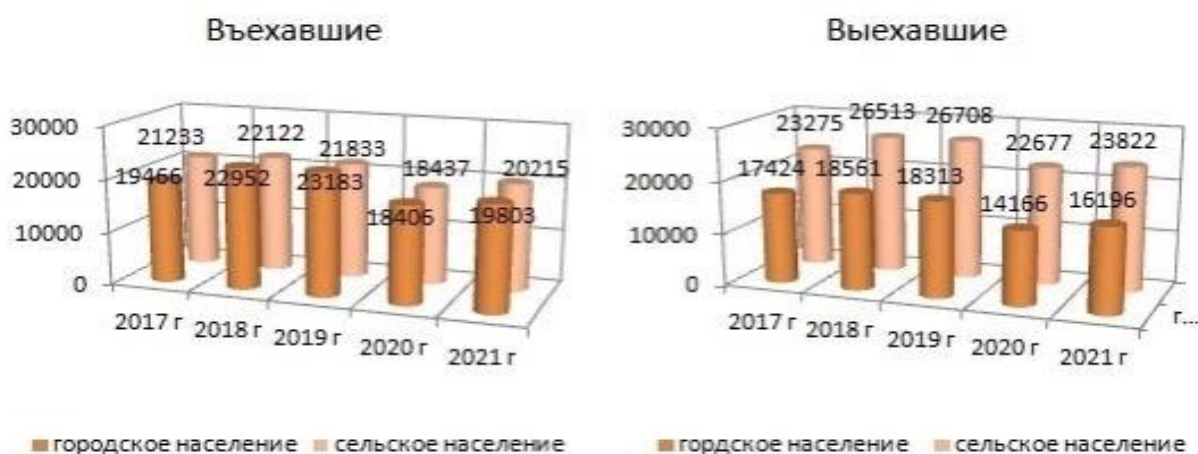


Рисунок 1 – Показатели внутренней миграции АК за 2017-2021 гг.

За период с 2017 по 2018 год количество въехавшего на территорию края населения росло. В период 2019-2020 в условиях локдауна пандемии COVID-19 положительная динамика прошлых лет пошатнулась. Мигрирующее население резко сократилось. Это касается в первую очередь показателя сельского населения, который в 2019 году сократился на 289 человек. Даже рост численности городского населения не смог сохранить положительную направленность двух прошедших лет. С покидающим край населением аналогичная картина. Но в 2021 году наблюдается резкий скачок численности выезжающего населения по сравнению с 2020 годом на 3175 человек.

Следующим шагом было изучение внешней миграции (рисунок 2).

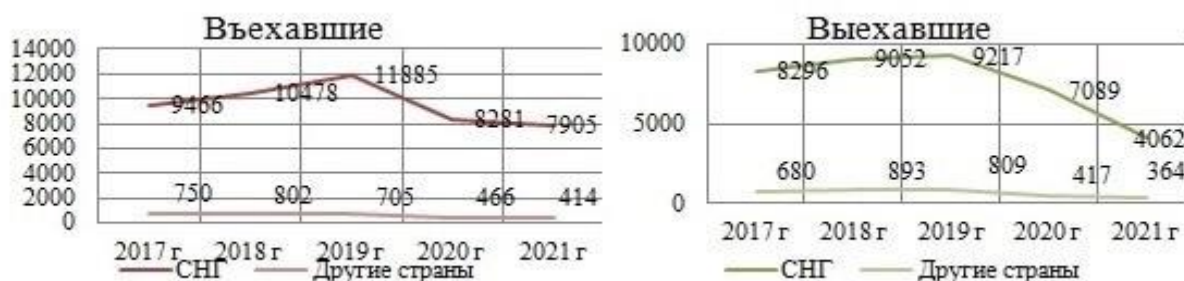


Рисунок 2 – Показатели международной миграции АК за 2017-2021 гг.

Исходя из данных рисунка 2, становится ясно, что преобладающее направление миграционных связей Алтайский край имеет со странами СНГ, а именно с Казахстаном, Узбекистаном и Таджикистаном. Россия уже многие годы принимала и принимает чаще всего жителей именно этих государств. За исследуемый период из этих трех стран в край въехало 40111 человек, и 7904 человека из других стран содружества. Количество мигрантов, прибывших в край из других зарубежных стран незначительно и составляет 3137 человек. При этом в дальнейшем зарубежье из края уехали 3163 человека. Согласно данным рисунка 2 можно заметить, что в 2020-2021 годах оба показателя резко

сократились, что произошло в результате закрытия границ по причине пандемии COVID-19.

Изучение внешней миграции в разрезе возрастных групп представлено в таблице 2.

Таблица 2 – Показатели возрастного состава миграционного прироста населения в АК за 2019-2021 гг.[3]

Показатели	2019 г	2020 г	2021 г	Темпы роста 2021 к 2019, %
Всего, чел.	-4151	-2415	-3513	84,63
В том числе в возрасте:				
0-5 лет	-215	-112	-183	85,12
6-13 лет	-464	-119	-438	94,61
14 лет	-100	11	-24	24,00
15 лет	-14	-45	-36	257,14
16 лет	-36	-42	-42	113,51
17 лет	41	-9	-42	-102,44
18-19 лет	-419	-281	-703	167,78
20-24 лет	311	616	-72	-23,15
25-29 лет	-892	-263	-348	39,01
30-39 лет	-1341	-937	-827	61,67
40-49 лет	-525	-486	-349	66,48
50-54 лет	-114	-179	-37	33,33
55-59 лет	-13	-62	33	-253,85
60-64 лет	-94	-152	-46	48,42
65 и более лет	-274	-355	-397	144,89

Данные таблицы 2 скорее характеризуют миграционное сокращение, чем прирост. За отчетный период Алтайский край покинуло 10080 человек. Чаще всего из Алтайского края уезжает население в возрасте от 30 до 39 лет (3105 человек за 3 года), на втором месте люди в возрасте 25-29 лет (1503 человека) и третье место молодые люди 18-19 лет (1403 человека). На фоне сплошного оттока населения, можно заметить 20-24 летних людей, которые приезжают в Алтайский край, показатель этой прослойки за отчетный период единственный имеет положительный прирост в 855 человек.

Таким образом, можно заключить, что миграция населения на территории Алтайского края и за его пределами с каждым годом уверенно бьет по трудовому ресурсу нашего субъекта. Очевидно, что люди стремятся в те страны и регионы, которые отличаются более высоким качеством и уровнем жизни, но это не основная цель его движения. В Алтайском края велика доля маятниковой миграции, когда мотивом для выезда и въезда на территорию края является трудовая деятельность и получение образования.

Так как лидирующее по возрастному составу миграционное население составляют люди от 30 до 39 лет, можно предположить, что целью выезда из

региона, в большей степени, является трудовая деятельность. В Алтайском крае высококвалифицированный специалист в какой-либо сферы, вряд ли сможет найти работу с достойной заработной платой, т.к. регион продолжает занимать последние места в рейтингах средней заработной платы по СФО. Только после 2019 года средняя заработная плата региона доросла до 30 тыс. руб. [4,5,6].

Чтобы ситуация начала меняться в лучшую сторону необходимо, в первую очередь, поддерживать крупные производства в крае и «привлекать» новые; снижать налоговой нагрузки на бизнес, привлекая тем самым дополнительные трудовые ресурсы.

Второе и третье место по оттоку населения заняли люди в возрасте 18-29 лет. Данная категория мигрантов в качестве миграционных мотивов имеет цель получения качественного образования за пределами края. В Алтайском крае людей, имеющих высшее образование, меньше, чем людей со средним профессиональным образованием. Наиболее востребованными профессиями на рынке труда региона являются врачи, медицинские сестры, учителя, фельдшеры и инженеры. Но людей, обратившихся в службу занятости, значительно меньше, чем существующая потребность на рынке. Система высшего образования в Алтайском крае нуждается в развитии по конкретным направлениям подготовки: медицинские, образовательные и инженерные кадры.

Список использованных источников:

1. Роль трудовых ресурсов [электронный ресурс]: [сайт] [2023] URL: <https://studfile.net/preview/382481/page:2/>
2. Эмиграция и Иммиграция [электронный ресурс]: [сайт] [2023] URL: <https://media.foxford.ru/articles/382481/page:2/>
3. Статистический ежегодник. Алтайский край. 2017-2021: Стат. сборник/ Управление Федеральной службы государственной статистики по Алтайскому краю и Республике Алтай. – Б., 2022. – С 27-28.
4. Совершенствование качественных характеристик трудового потенциала работников агропромышленного комплекса региона (на материалах Алтайского края) / М. Г. Кудинова, Н. А. Шевчук, Н. П. Родинова [и др.] // . – 2022. – № 206. – С. 107-117. – DOI 10.14451/1.206.107. – EDN QQIOTF.
5. Шевчук, Н. А. Выявление структурной динамики населения Алтайского края под влиянием естественных и миграционных факторов / Н. А. Шевчук, М. Г. Кудинова // Экономика. Профессия. Бизнес. – 2023. – № 1. – С. 122-132. – DOI 10.14258/epb202314. – EDN HCAFXI.
6. Кудинова, М. Г. Меры государственной финансовой поддержки развития кадрового потенциала АПК Алтайского края / М. Г. Кудинова, Н. А. Шевчук // Инновации и современные технологии в производстве и переработке сельскохозяйственной продукции : сборник статей по материалам Всероссийской (национальной) научно-практической конференции, Курган, 20 января 2022 года. – Курган: Курганская государственная сельскохозяйственная академия им. Т.С. Мальцева, 2022. – С. 510-514. – EDN JFSKIR.

СЕКЦИЯ 2. ФОРСАЙТ-СЕССИЯ «СОВРЕМЕННАЯ РОССИЙСКАЯ ЭКОНОМИКА: ОЖИДАНИЯ И РЕАЛЬНОСТЬ»

УДК 338.24

СПЕЦИФИКА СОВРЕМЕННОЙ РОССИЙСКОЙ МОДЕРНИЗАЦИИ В КОНТЕКСТЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ

*Арапова Елена Александровна, преподаватель первой квалификационной
категории*

*Семибратов Александр Михайлович, преподаватель первой
квалификационной категории,*

*ГПОУ «Топкинский технический техникум», подразделение пгт
Промышленная, 652380, пгт Промышленная, ул. Весенняя, д. 40, Россия*

E-mail: arapova.elena.2306.@gmail.com

E-mail: semibam@mail.ru

Аннотация: данная статья посвящена исследованию важности научных ресурсов в рамках современного развития экономики страны. На сегодняшний день остро стоит проблема в недостаточном формировании и развитии этого ключевого ресурса, поэтому для решения данной проблемы предлагается развитие долгосрочной стратегии социально-экономического развития страны для формирования нового социально-экономического курса развития России. Таким образом, очевидной становится задача формирования новой промышленной политики, противодействующей экономическому застою.

Ключевые слова: научные ресурсы, современное развитие экономики, экономическая политика, долгосрочная стратегия, несырьевое производство, новая промышленная политика, новая социально направленная экономика.

В российских исследованиях человеческого капитала показано, что главными цивилизационными ресурсами страны являются научные ресурсы, технологические ресурсы и формирующий их человеческий капитал. Именно эти ресурсы и, в первую очередь, человеческий капитал обеспечивают конкурентоспособность финансовых, сырьевых и административных ресурсов. Поэтому конкурентоспособность населения страны и составляет конкурентоспособность государства, которую можно исчислять как частное от деления мощности человеческих ресурсов на производство всех остальных ресурсов страны.

Необходимого процесса по интенсивному формированию и развитию этого ключевого ресурса российской экономики не происходит. К сожалению, происходит противоположный процесс. Тогда возникает вопрос – достаточно ли в стране этого главного ресурса, способного развивать экономику и формировать ее новую индустриализацию. Современные исследования показывают, что

интегральный показатель качества человеческого капитала недостаточен для современных требований модернизирующейся России.

Можно сделать вывод, что сложившееся содержание и структура системы экономических отношений и институтов в России стали причиной стагнации производства и асоциальной траектории экономического развития. Одним из жестких негативных последствий реформирования российской экономики стало, как и во всем мире, ее разделение на реальную и виртуальную экономику, которая паразитирует на реальном секторе. Произошла непомерная «финансификация» национальной экономики. В современном мире, по разным оценкам, только 2–3% денег связано с сектором материального производства. Поэтому одним из важнейших направлений новой концепции экономического развития становится комплекс мер по приведению в соответствие с целями и задачами социально-экономического развития страны финансовой, налоговой и бюджетной систем.

Следует отметить, что ключевым направлением экономической политики должна стать новая индустриализация (реиндустриализация), обеспечивающая возрождение высокотехнологичного отечественного производства. Ее осуществление должно происходить на основе не только инвестиций в инфраструктурные проекты и проекты нового технологического уклада, но и сопровождаться ростом инвестиций в образование, науку, культуру, здравоохранение и другие направления, формирующие новый человеческий капитал для новой модели экономики.

В период формирования новой политической и социально-экономической истории России происходила последовательная выработка и накопление знаний, способствовавших движению к новой концепции экономического развития.

Долгосрочная стратегия социально-экономического развития страны для формирования нового социально-экономического курса развития России была разработана в 2010 г. ведущими российскими учеными-экономистами под руководством координатора проекта член-корреспондента РАН Р.С. Гринберга. В стратегии показана современная модель модернизации, которая должна стать долгосрочным стратегически приоритетом России, ориентированная на модернизацию отечественной промышленности и производство конкурентоспособной продукции преимущественно на основе отечественных инновационных технологий.

Таким образом, очевидной становится задача формирования новой промышленной политики, противодействующей экономическому застою. Несырьевое производство должно стать локомотивом российской экономики. Формирование системы воспроизводства нации должно превратить творческий потенциал личности в России в главный инструмент и высшую ценность развития. Назревший запрос общества на изменение экономической политики должен быть услышан органами государственной власти, а многочисленные научные разработки, наконец, применены для перехода от «ручного» управления страной к системной, научно обоснованной новой государственной экономической политике.

В России, начиная с конца XX века появилась возможность системной социально-экономической трансформации, означающей качественный сдвиг или парадигмальное изменение основных экономических структур при переходе от одного типа социально-экономической системы к другому на основе смены смысловых парадигм».

Для того, чтобы такая трансформация успешно сформировалась и конструктивно развивалась, необходимо, чтобы произошел семантический сдвиг и создавалась новая доминантная смысловая парадигма, направленная на качественное изменение исторического хозяйственного типа и антропологические сдвиги в экономике.

Содержание семантического сдвига и изменений доминантной смысловой парадигмы заключается в изменении системы ценностей. Ее следует понимать как совокупность мыслей, понятий, принципов, взглядов, убеждений, методов, приемов и правил, имеющих важное существенное, первоочередное значение для жизнедеятельности человека.

Подводя итог, можно сказать, что учитывая кризисное состояние мировой экономической науки в целом (как результат фетишизации «мейнстрима»), в том числе и российской, то формирование новой доминантной смысловой парадигмы в этой области, по мнению ученых -- экономистов московской и петербургской экономических школ следует начинать с переосмысления старой школы политической экономии и формирования новой политической экономии. Новой социально направленной экономике должна соответствовать и новая модель управления.

Список использованных источников:

1. Модернизация Российского общества: реальность и мифы: Колл. монография / Под ред. А.В. Воронцова, В.Н. Воловича – СПб: Северная звезда, 2020. – с.6.
2. Экономическая система России: Анатомия настоящего и стратегии будущего (реиндустриализация и/или опережающее развитие) / Под ред. А.В. Бузгалина. – М.: ЛЕНАНД, 2019. – 200 с.

УДК 657

АУДИТ ЭФФЕКТИВНОСТИ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ

Белых Татьяна Олеговна, магистрант

*Левичева Светлана Викторовна, кандидат экономических наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал, 656038,
г. Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия
E-mail: SVLevicheva@fa.ru*

Аннотация: В статье рассмотрены определение и сущность понятия аудит эффективности, его объекты, цели и задачи проведения, обоснована необходимость его применения, этапы и методы проведения аудита эффективности использования бюджетных средств.

Ключевые слова: аудит эффективности, бюджетные средства, бюджетные учреждения, объект аудита эффективности.

В последнее время все более востребованным и актуальным становится аудит эффективности. Построение бюджетной системы страны осуществляется в соответствии с требованиями бюджетного законодательства, одним из основополагающих принципов которого является эффективность использования бюджетных средств, который базируется на достижении результата при наименьших затратах. Экономичность затрат также важна, как и целевое использования бюджетных средств. Существующее сегодня фактическое построение бюджетных процессов не в полной мере отвечает указанным принципам, что является проблемой, требующей устранения.

Возможность решения проблемы устранения неэффективного, нерезультативного и нецелевого использования бюджетных средств состоит в разработке и внедрении на практике аудита эффективности использования бюджетных средств. Данный механизм применим не только для оценки бюджетных процессов, но и для иных целей.

Аудит эффективности расходования бюджетных средств является частью государственного финансового контроля, одним из его видов. Аудит осуществляется как на стадии формирования бюджета, так и на стадии его исполнения. Применение данного вида финансового контроля позволяет определять, насколько данные расходы целесообразны, адекватны ли запланированные траты тем задачам, которые планируется решить в процессе осуществления государственного управления. На финальной стадии исполнения и по ее завершении аудит эффективности позволяет оценить не только степень решения поставленных задач и достижения ранее определенных целей, но и эффективность деятельности, то есть сопоставить степень достижения цели и размер произведенных затрат [1].

Определяя понятие сущности аудита эффективности, можно утверждать, что он включает в себя следующее:

1) проверку продуктивности использования ресурсов, в состав которых входят не только финансовые, но и трудовые, необходимые для хорошего функционирования поставленных целей. Внимание уделяется также использованию информационных технологий и систем как составной части деятельности, обеспечивающей повышение эффективности в условиях сокращения затрат;

2) проверку целевого расходования бюджетных средств (нецелевое расходование – грубое и наказуемое нарушение законодательства) и проверку экономичности затрат (определение, не было ли излишних и нерациональных затрат);

3) проверку результатов деятельности определенного государственного органа или организации в аспекте расходования ими бюджетных средств в процессе осуществления деятельности, а также в аспекте сопоставления результатов деятельности по итогу определенного периода времени с учетом объема израсходованных бюджетных средств, а также иных потребляемых ресурсов, если они были предоставлены [2].

Построение системы бюджетов в России, где выделяются несколько уровней, основными из которых являются федеральный, региональный и местный, можно утверждать, что система финансового контроля также является многоуровневой, ориентированной на проверку как отдельных государственных органов или органов местного самоуправления, так и на оценку деятельности государственных органов в целом по всей стране.

Первый уровень – это уровень контрольно-счетных органов, являющихся специализированными и ориентированными исключительно на проверку поступлений и расходования бюджетных средств.

Второй уровень – это уровень специализированных государственных органов, в число которых входит Росфиннадзор, действующий как самостоятельно, так и через свои территориальные подразделения, а также Федеральное казначейство.

На региональном и местном уровне система финансового контроля выстраивается сходным образом, предполагая наличие специализированных органов.

Как третий уровень финансового контроля можно выделить ведомственный, являющийся внутренним и специализированным, ориентированный на аудит определенного государственного органа.

Система оценки эффективности расходования средств бюджета выстроена с учетом отмеченных выше принципов. При оценке, является ли расходование средств эффективным, принимается во внимание определенная ранее цель, для достижения которой были запланированы и выделены средства бюджета, а также итоговые результаты, то есть показатели степени достижения цели и показатели размера произведенных расходов.

Эффективность использования средств бюджета оценивается с позиции экономичности, продуктивности и результативности.

Показателем рациональности использования имеющихся ресурсов выступает продуктивность. Он определяется как соотношение показателя достижения поставленной цели и объема затраченных ресурсов. Чем выше показатель соотношения, тем результативнее по итогам оценки является соответствующая деятельность [3].

Использование средств бюджета будет определено как продуктивное в том случае, когда для достижения цели было израсходовано средств меньше, чем было запланировано. При этом применительно к трате бюджетных средств простое сокращение расходов не рассматривается как позитивный аспект деятельности. Экономия должна быть разумной и не в ущерб возможности решения поставленных задач и достижения ранее определенной цели.

Степень продуктивности определяется не произвольно, на основании специальных методик, заранее выделенных критериев, в число которых, в первую очередь, относится достижение плановых показателей. Значение имеют разработанные на нормативном уровне показатели, именуемые традиционно как нормативы. Оценка осуществляется не только на основании показателей деятельности проверяемого объекта, но и на основании сравнения показателей деятельности аналогичных объектов при сопоставимых объемах задач и выделенных ресурсов.

Если для определенного объекта или определенных показателей нет нормативов, то осуществляется фактическое сравнение, сопоставление результатов деятельности за предшествующие периоды с текущим, что также позволяет определить, насколько результативной и эффективной была определенная деятельность.

Аудит эффективности применяется в отношении организаций и предприятий, а также учреждений, деятельность которых предполагает получение и расходование средств соответствующего бюджета. Цель контроля – определение, насколько эффективным было не только расходование бюджетных средств как таковое, а насколько эффективно, то есть с какими затратами был достигнут определенный результат [2].

Аудит эффективности бюджетных средств проводится в отношении:

- органов государственной власти как федерального, так и регионального уровня, определенных как распорядители или главные распорядители средств бюджета;

- федеральных и региональных органов, использующих средства государственных внебюджетных фондов, а также выполняющих функцию управления государственной собственностью либо использующих ее для целей собственного функционирования;

- бюджетных учреждений, деятельность которых обеспечивается за счет бюджетных средств, и иных организаций, являющихся получателями средств бюджета;

- государственных унитарных и казенных предприятий;

- организаций, предприятий и учреждений, а также социальных групп граждан, деятельность или жизнеобеспечение которых зависит от результатов использования государственных средств [3].

При проведении аудита эффективности, возможно, установить, насколько эффективно расходуются средства бюджета при выполнении функций государственными органами или органами местного самоуправления, насколько эффективно реализуется социально-экономическая политика. Допустимо применение аудита эффективности в отношении проверки деятельности государственных органов, учреждений и организаций.

Проведение аудита эффективности предполагает последовательное прохождение трех этапов: планирования, проведения и подготовки отчета о результатах [2].

Стадия планирования предполагает определение направлений, в отношении которых будет осуществлен данный вид финансового контроля, а также конкретизации проблем, которым будет уделено внимание, отдельных аспектов, на которых следует сделать акцент в процессе проведения аудита. Данный этап предполагает сбор и анализ имеющейся информации, используемой как базовая на начальном этапе, как основа для формирования представления об объекте проверки.

Этапом планирования также осуществляется выбор методик исследования, отбор критериев анализа, что позволит не только составить более полное представление об объекте исследования, но и более корректно провести проверку.

Результатом первого этапа аудита должно стать:

- конкретизация целей проверки;
- определение критериев проверки;
- определение объекта проверки и сферы проверки, если не предполагается комплексный аудит деятельности;
- формирование графика проведения проверки, ее этапов, сроков проведения;
- формирование состава проверяющих;
- определение сроков представления отчетности по результатам проведения аудита.

На стадии проведения аудита может быть запрошена и собрана дополнительная информация в том случае, если изначально определенный объем информации, в том числе документов, окажется недостаточным для проведения полной и тщательной проверки.

Исследование осуществляется в отношении нормативных и фактических показателей, которые подлежат сравнению, в том числе в отношении иных объектов, если проводится сравнительный аудит деятельности сходных объектов.

При проведении аудита, могут быть использованы следующие методы:

1. Простые оценочные методы.
2. Дисконтные методы.
3. Интегральные методы [3].

При использовании простых методов во внимание не принимается фактор времени. Анализируются абсолютные величины, динамика их изменения. Подобный метод, он имеет свои недостатки. В частности, использование подобных методов не позволяет соотнести доходы и расходы, определить, в результате чего произошло увеличение или снижение доходов или эффективности деятельности. Речь идет скорее о констатации фактов. Специфика долгосрочных вложений, в том числе применительно к средствам бюджетов, проявляется в том, что расходы и доходы могут быть существенно оторваны по времени, то есть вложение средств не всегда дает ожидаемый результат в короткий период времени. При расчетах экономической эффективности может применяться метод чистой дисконтированной стоимости.

Данный метод заключается в том, что результат определяется за счет вычитания величины первоначальных расходов на проект из стоимости ожидаемого годового дохода от вложений средств бюджетов. При проведении аудита допустимо использования метода оценки эффективности использования средств бюджета. Он базируется на расчете величины внутренней процентной ставки. При этом методе оценка производится исходя из того, что планируемый рост доходов бюджета определен заранее. Темп роста расходов уравнивает дисконтированную величину денежных потоков от реализации государственных целевых программ и общих расходов, связанных с их осуществлением. Величина внутренней ставки дохода, или ожидаемого коэффициента эффективности использования государственных средств, может быть выражена в процентах. Этот показатель можно получить из уравнения чистой дисконтированной стоимости при условии равенства общей суммы оттоков и притоков денежных средств в результате государственного финансирования.

Описанная выше методика привлекательная тем, что эффективность использования средств бюджетов можно проводить на разных этапах. Применима она на стадии планирования, реализации проектов, а также на стадии завершения для оценки итогов. Вместе с тем, в основе все же находится сопоставление плановых и реальных показателей. Иными словами, эффективность как таковая практически всегда оценивается на основе сопоставления плановых и фактических показателей, либо более ранних и более поздних показателей деятельности, показателей расходования средств бюджетов.

Завершение аудита эффективности предполагает не только подготовку отчета о результатах, но и формирование предложений в отношении возможностей совершенствования процессов, предполагающих вложение бюджетных средств.

Список использованных источников:

1. Новые механизмы оценки эффективности бюджетных расходов и использования бюджетных средств [Электронный ресурс] – Ссылка на источник: <https://bftcom.com/expert-bft/7711/>, свободный. Дата обращения 17.04.2023.
2. Коваленко С. Н., Трунова Е. А. Аудит эффективности: современные проблемы и пути их решения // Научные ведомости БелГУ. Серия Экономика. Информатика. – 2017. – № 2(251). – Выпуск 41. – С. 68–74.
3. Гордеева, Е. В. Современные проблемы организации аудита эффективности использования государственных средств / Е. В. Гордеева. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2019. – № 52 (290). – С. 362-364.

ЭФФЕКТИВНЫЙ ТАЙМ-МЕНЕДЖМЕНТ В РАБОТЕ ПРЕПОДАВАТЕЛЯ

*Богданова Марина Михайловна, кандидат экономических наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал, 656038,
г. Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия
E-mail: tmbogdanova@fa.ru*

Аннотация: Статья посвящена важному временному ресурсу, как одному из важнейших в жизни трудоспособного и трудоустроенного человека, определено рациональное соотношение между временем сна, отдыха и работы; рассмотрены особенности распределения рабочего времени преподавателя вуза, раскрыты принципы эффективного тайм-менеджмента, которые могут помочь человеку решать плановые и внеплановые задачи.

Ключевые слова: тайм-менеджмент, время, личная эффективность, распределение времени.

Время - самый дорогой и необходимый ресурс для человека. Множество людей постоянно испытывают нехватку времени на выполнение тех или иных задач, на отдых, на личную жизнь. И если другие ресурсы (например, финансы), человек может регулировать и более-менее эффективно ими управлять, то время ограничено астрономическими сутками, и управлять временем невозможно. Однако в силах любого человека так организовать себя и распределить эти 24 часа, чтобы они проходили с пользой и для себя, и для дела. Некоторые исторические личности прославились тем, что мало времени отдавали отдыху, и много времени - делам. Например, Суворову достаточно было для сна всего 2-3 часа, Екатерине Великой - 4-5 часов. Эффективным планированием времени отличался Ленин, чей день был расписан по минутам. Как правильно распределить задачи в течение рабочего дня, не подвергнуться профессиональному выгоранию, и какие особенности имеет тайм-менеджмент преподавателя? Ответом на эти вопросы будет данное исследование.

В сутках 24 часа, из которых 8 отводится на сон, 8 - на рабочее время и 8 - на личные дела. Личное время человек может расходовать на семью и домашние дела, на свой личный досуг и на личностный рост. В идеале, если все три составляющие суточного времени реализуются равномерно. Посмотрим, что происходит, если идёт перекос в сторону какого-то компонента. Нередко рабочее время может составлять более 8 часов, например, во время рабочей смены (продавец, водитель автобуса и т.д.). Тогда излишек рабочего времени должен компенсироваться равноценным количеством времени отдыха. Если этого не происходит, то накапливается усталость, которая может обернуться профессиональным выгоранием. Стандартный рабочий день длится 8 часов, за это время человек справляется с теми задачами, которые были запланированы на

этот день. Однако если возникают срочные дела, то время на выполнение плановых текущих задач сокращается, при этом человек либо работает сверхурочно, либо откладывает текущие задачи на следующий день, либо устанавливает новые сроки выполнения. 8 часов личного времени тоже могут быть распределены по-разному. Часть времени человек тратит на отдых, прием пищи, досуг. Важная доля личного времени отводится на общение с семьей и домашние дела, причем это время может быть как совмещено с отдыхом, так и не являть им. Например, приготовление пищи или уборка - это домашний труд, а семейный обед - это и отдых, и общение с близкими. наличие хобби тоже требует отдельной части времени, так же как какие-то занятия по личностному росту, самообразованию. Поэтому наполнение 8 часов отдыха может быть совершенно разным, от дня ко дню, и зависит от многих факторов: настроения, семейного статуса, домашних обязанностей, увлечений и т.д.

Психологи и тайм-менеджеры не пришли к единому мнению, к какой части (рабочей или личной) отнести время, потраченное человеком на дорогу до места работы и обратно. Это время выпадает из общих забот человека, так как тратится достаточно непродуктивно. Но большинство специалистов все-таки считают, что время на дорогу до места работы следует отнести к рабочему времени, так как человек уже мысленно прокручивает рабочие задачи, и настроен на выполнение своих трудовых обязанностей; а время на дорогу домой с работы относят к личному времени по той же причине - мысли человека заняты домашними делами.

Время, отведенное на сон, в размере 8 часов, также условно. По мнению врачей, для того, чтобы мозг человека отдохнул от дневных забот, и восстановил свои силы, нужен сон не менее 8 часов. Но период засыпания может длиться от нескольких секунд до нескольких часов, и это тоже входит во время, предназначенное для сна. При этом и качество сна, и его продолжительность зависят от физиологических и психологических особенностей индивида, поэтому эта часть времени наименее управляема.

Далее рассмотрим распределение времени у преподавателя - среднестатистического работника Финансового университета, который работает на 1 ставку. Общая плановая нагрузка преподавателя на учебный год составляет 1500 часов, из них 900 часов - учебная нагрузка (звонковая, прием зачетов/экзаменов, проверка письменных работ), 200 часов - научная нагрузка, 400 часов - учебно-методическая нагрузка. Рабочий день преподавателя длится 6 часов, при 6-дневной рабочей неделе получается 36 часов в неделю, или 1296 часов за 36 недель двух семестров. При этом в 6-часовой рабочий день входит как учебная, так и учебно-методическая и общественная нагрузка (в соотношении 2:1). Оставшееся время (из стандартных 8 рабочих часов обычного человека) преподаватель посвящает научной работе, то есть примерно 200 часов в год. Специфика рабочего времени преподавателя заключается в неравномерном распределении нагрузки в течение года. В зависимости от читаемых дисциплин, в один день можно провести 2 пары (3 астрономических часа), а в другой день - 5 пар (8 астрономических часов). Кроме того, проверка

письменных работ, прием экзаменов осуществляется не каждый день, и тоже имеет свои временные ограничения в соответствии с плановой нагрузкой, вне зависимости от того, сколько человек фактически потратил времени на эту работу. Так как форма оплаты труда штатного преподавателя является повременной, то распределение времени для расчета заработной платы идет не по факту (то есть не от количества проведенных пар в день), а от количества общей плановой нагрузки за год.

Отличие тайм-менеджмента преподавателя от человека других профессий также в сугубо индивидуальном распределении выделенной плановой нагрузки. Перечень работ, отраженных в индивидуальном плане преподавателя, одинаков для всех, но каждый определяет самостоятельно виды работ, которые будут выполнены в течение года, придерживаясь норм рабочего времени, установленного вузом, и учитывая обязательные часы звонковой нагрузки. Распределение рабочего времени, кроме звонковой нагрузки, преподаватель осуществляет исходя из своего индивидуального плана на учебный год. При этом он может потратить свои 6 часов рабочего времени в день только на звонковую нагрузку, или только на методическую/научную работу, или совместить все виды работ в один день, поработав сверх шести часов и освободив, например, субботу.

Что происходит, если рабочее время забирает часть личного времени или времени, отведенного на сон и отдых? Такое возможно при выполнении нескольких задач одновременно или при неэффективном распределении выполняемых задач по времени. Одной из особенностей работы преподавателя является как раз многозадачность, которая при неверном тайм-менеджменте может существенно снизить личную эффективность и работоспособность. Определим основные принципы грамотного распределения своих ресурсов и времени, для эффективного выполнения поставленных задач.

Во-первых, нужно четко определить, что для рабочих задач есть рабочее время. Форс-мажорные обстоятельства могут быть как в рабочем процессе, когда возникает срочная задача, требующая немедленного решения, так и в личной жизни, когда приходится пожертвовать рабочим временем. Тем не менее, желательно придерживаться принципа, что рабочее время - для работы, а личное время - для себя и семьи.

Во-вторых, планировать на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу свои задачи и определять конкретное количество часов, которое будет потрачено на их выполнение. Чем подробнее будет план, с указанием точных дат и функций, чем яснее будут методы и приемы, которые нужны для выполнения задачи, тем эффективнее пройдет реализация задачи.

В-третьих, разбивать задачу на подзадачи, то есть на отдельные этапы её выполнения. Если присутствует многозадачность, то есть требуется выполнить несколько задач одновременно, то следует каждую задачу разбить на отдельные шаги и определить конкретное время для выполнения каждого шага. Идеальный вариант - уходить от многозадачности, не наслаивать задачи одна на другую.

В-четвертых, правильно расставлять приоритеты задач, ранжируя их по важности. Обязательно нужно определить важность каждой задачи и следить за тем, чтобы в одно и то же время не выполнялись задачи с одинаковой важностью.

В-пятых, тратить рабочее время нужно только на те задачи и проекты, которые приносят моральное или материальное удовлетворение. Прежде чем взяться за выполнение задачи, нужно задать себе вопрос: "В чем моя выгода?". Это не касается тех задач, которые составляют вашу профессиональную деятельность и прописаны в должностных инструкциях, за выполнение данных задач вы получаете зарплату. Выполнение задач сверх своих должностных обязанностей должно быть подкреплено мотивацией. В свою очередь, профессиональные задачи складываются из стратегии развития компании (вуза), и охватывают все бизнес-процессы этой компании.

В-шестых, составление подробного отчёта о пошаговом выполнении поставленных задач. Так вы сможете выявить отклонение по времени от разработанного плана и скорректировать дальнейшие шаги.

Подводя итоги, отметим, что в любой организации от работников ждут сотрудничества в командах, неукоснительного следования установленным процедурам, и в то же время, творческого разрешения нестандартных ситуаций. Как пояснили Д. Бодди и Р. Пейтон в своей книге "Основы менеджмента", "мужчинам и женщинам приходится совмещать движение по карьерной лестнице с выполнением семейных обязанностей" [1, с. 255]. Работа является важной составляющей нашей жизни, но многие успевают себя реализовать и в других областях, что говорит об эффективном использовании времени как основного ресурса.

Список использованных источников:

1. Бодди Д., Пейтон Р. Основы менеджмента: пер. с англ. / Под ред. Ю.Н. Каптуревского. – Санкт-Петербург: Изд-во "Питер", 1999. – 816 с.

УДК 657

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТАХ

*Брагина Анастасия Сергеевна, магистрант
Левичева Светлана Викторовна, кандидат экономических наук, доцент
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,
656038, г. Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия
E-mail: SVLevicheva@fa.ru*

Аннотация: Статья посвящена вопросам организации системы внутреннего контроля на предприятии. Рассмотрены основные цели организации системы внутреннего контроля, принципы и требования к организации высокоэффективной системы внутреннего контроля.

Ключевые слова: внутренний контроль, система внутреннего контроля, требования к организации системы внутреннего контроля, принципы внутреннего контроля.

Деятельность любой организации как хозяйствующего субъекта, вовлеченного в экономические процессы, приводит к неизбежному возникновению разнообразных рисков, влияющих на достижение принятой стратегии, поставленных целей и эффективности деятельности в целом. Защита имущества и обеспечение экономической безопасности возможно посредством организации надежной системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль – это сложный многоступенчатый процесс, который позволяет не только достичь поставленных целей и задач, но также минимизировать издержки. Именно, используя данную систему, компании могут эффективно функционировать, так как внутренний контроль позволяет быстро выявить проблемы и нарушения во внутренних процессах компании, а также моментально устранить эти недостатки благодаря методикам, разработанным как отечественными, так и зарубежными специалистами.

Внутренний контроль является важнейшим инфраструктурным элементом, обеспечивающим качество и достоверность бухгалтерской отчетности предприятий и организаций, и, следовательно, средством повышения уровня доверия для внутренних и внешних пользователей к этой отчетности. Поэтому в современных условиях реформирования законодательства по бухгалтерскому учету, аудиту, большей приверженности владельцев бизнес к риск-ориентированному подходу при постановке и функционировании систем учета и внутреннего контроля, повышается роль специалистов, обладающих знаниями и навыками в области теории, технологии и методики внутреннего аудита, комплаенс-контроля, ревизии.

В России внутренний контроль регулируется на различных уровнях деятельности. В ст. 295 Гражданского кодекса Российской Федерации «собственник имущества, находящегося в хозяйственном ведении, в соответствии с законом решает вопросы создания предприятия, определения предмета и целей его деятельности, его реорганизации и ликвидации, назначает директора (руководителя) предприятия, осуществляет контроль за использованием по назначению и сохранностью принадлежащего предприятию имущества»

Так, в соответствии со ст. 19 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, каждый «экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни». Более того, в данном законе прописано, что, если финансовая отчетность организации подлежит обязательному аудиту, то

экономический субъект должен организовывать и осуществлять внутренний контроль за ведением бухгалтерского учета и составлением финансовой отчетности [2].

Также в России действуют Международные стандарты аудита (далее МСА), которые регламентируют элементы системы внутреннего контроля. Так, МСА 315 (пересмотренный, 2019 г.) «Выявление и оценка рисков существенного искажения», представляет понятие, основные компоненты и принципы организации системы внутреннего контроля.

Каждый экономический субъект создает свою собственную систему внутреннего контроля, которая подходит ему и может удовлетворить все его потребности. Однако для того, чтобы создать такую систему необходимо участие внутренних аудиторов, чья деятельность регулируется МСА 610 «Использование работы внутренних аудиторов».

Кроме того, при построении системы внутреннего контроля компании руководствуются Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а также Федеральным законом «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 № 273-ФЗ . Данные документы помогают экономическим субъектам минимизировать риски, связанные с мошенничеством и коррупцией [4].

Информация Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» отражает элементы, входящие в систему внутреннего контроля, порядок документирования и организации внутреннего контроля. При этом необходимо проводить не реже раза в год оценку системы, а объем проверки обязан устанавливать или руководитель, или служба внутреннего аудита организации.

Также к системе нормативного регулирования внутреннего контроля относятся внутренние нормативные документы организации. Так, например, в организации должны разрабатываться и утверждаться положения «О внутреннем контроле предприятия»; «О службе внутреннего контроля»; «Об управлении рисками»; должностные инструкции внутренних аудиторов; план действий в чрезвычайных ситуациях и другие документы.

Кроме того, система внутреннего контроля регламентируется в рамках учетной политики организации, в которой специалисты рекомендуют предусматривать раздел «Внутренний контроль (аудит) объектов учета». В данном разделе указываются общие положения, принципы, форма организации системы внутреннего контроля, порядок документирования результатов оценочных мероприятий, порядок внутреннего контроля ведения налогового и бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности. В то же время в дополнение к учетной политике могут утверждаться формы внутреннего контроля и план проведения оценки на текущий год.

В состав нормативных документов по внутреннему контролю должны быть указаны цели и принципы построения системы внутреннего контроля, функции и полномочия субъектов внутреннего контроля, этапы, процедуры, мероприятия, сроки, ответственные лица. Также, необходимо, чтобы в этих документах содержалась информация о выполненных мероприятиях контроля; модернизации бизнес-процессов системы; планировании и оценки эффективности системы; состоянии системы внутреннего контроля.

При построении системы внутреннего контроля следует опираться на следующие принципы его организации (рис. 1).

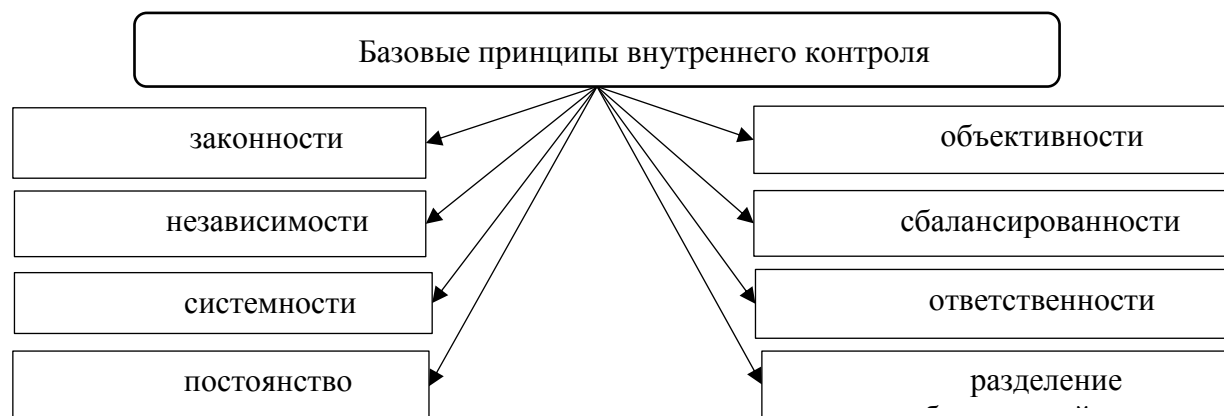


Рисунок 1 – Принципы организации системы внутреннего контроля

Итак, внутренний контроль играет важную роль в деятельности любой организации. Благодаря данному процессу компании могут рационально использовать все свои имеющиеся ресурсы, быстро выявлять любые нарушения, проблемы и незамедлительно их устранять. Отсутствие внутреннего контроля приведет к снижению эффективности деятельности компании, вследствие чего компании не смогут успешно функционировать, что в дальнейшем повлечет более острые проблемы [3].

Однако до сих пор ученые не пришли к единому мнению о том, что такое внутренний контроль, и масса научных источников трактуют этот процесс по-разному. Кроме того, существование множества разновидностей внутреннего контроля (например, экономический, финансовый, административный, хозяйственный и другие), способствует трудностям в формировании единого понятия.

Многие экономисты придерживаются точки зрения, представляющей контроль как систему, которая наблюдает и проверяет все процессы анализируемого объекта, чтобы выявить определенные отклонения от нормативных значений. Другие рассматривают внутренний контроль как процесс наблюдения и проверки управленческих решений по функционированию объекта и результат влияния принятых решений на объект. В иных нормативных актах и научной литературе внутренний контроль представляется как свод правил и процедур, которые применяют руководители компаний для достижения поставленных целей и задач. К ним можно отнести:

соблюдение эффективной и стабильной деятельности организации, рациональное использование всех имеющихся ресурсов, соблюдение внутренних стандартов и правил, следование всем нормативным правовым актам, сохранение конфиденциальности данных, раскрытие мошенничеств и коррумпий, полнота и надежность бухгалтерских записей, своевременная подготовка и раскрытие финансовой информации [1].

Внутренний контроль помогает компании выявить и предотвратить нарушения, связанные с бухгалтерским учетом, а также с финансовой отчетностью, что позволяет не только сохранить репутацию компании и продолжить эффективное функционирование ее деятельности, но и позволяет пользователям бухгалтерской информации снижать риски недостоверности предоставленной им информации.

Одним из важнейших критериев дифференциации контроля является его зависимость от момента совершения операции. Стоит отметить, что в соответствии с формами осуществления, данные типы контроля довольно-таки схожи, поскольку имеют целью достижение одних и тех же результатов. Отличие будет таиться лишь во времени исполнения. По данному критерию можно выделить:

1. Предварительный. Этот контроль проводится до начала хозяйственной операции и имеет целью предупредить неэффективные или незаконные действия. Он является профилактикой для рискованных операций и нецелесообразного расходования средств.

2. Текущий. Текущий контроль проводится в ходе совершения операции хозяйственного характера. К примеру, им может являться пересчет товаров при получении, или пересчет денежных средств при выдаче. Этот вид контроля порой именуется оперативным.

3. Последующий. Такой вид контроля имеет место быть после совершения операций. Это может быть представление отчета о выполнении бюджета, или же ревизионные проверки. На этой стадии должны быть выявлены ошибки при проведении операций, а также недостатки предварительного и текущего контроля [5].

Система внутреннего контроля представляет собой сложный многоступенчатый процесс, который, чтобы минимизировать риски, включает в себя контроль за всеми бизнес-процессами компании путем соблюдения методик, регламентов, процедур, направленных на достижение поставленной цели.

Таким образом, на сегодняшний момент внутренний контроль в российских компаниях осуществляется на законодательном уровне посредством внутренних положений компании, а также согласно ее цели, задач, стратегии, организационной системы и на основании российских и международных стандартов.

В итоге можно прийти к заключению, что как в зарубежной, так и в отечественной практике внутренний контроль использует накопленный опыт,

для перестраивания нормативной базы в целях совершенствования процедуры и мероприятия, направленных на внутренний контроль.

Список использованных источников:

1. Баранов П.П., Шапошников А.А., Баранова Н.В. Налоговый аудит в России: особенности генезиса и альтернативные интерпретации // Аудиторские ведомости. 2015. – №9. – С. 15.
2. Богомоллов А. М. Внутренний аудит. Организация и методика проведения / А. М. Богомоллов, Н. А. Голощапов. М.: «Экзамен», 2019. – 192 с.
3. Бухгалтерский учет и отчетность: учебник / Н.Н. Хахонова, И.В. Алексеева, А.В. Бахтеев [и др.]; под ред. проф. Н.Н. Хахоновой. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2019. – 554 с
4. Бухгалтерский и налоговый учет: учебник / Э.Ч. Цыденова, Л.К. Аюшиева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 399 с.
5. Бухгалтерский учет в розничной торговле: учеб. пособие / Т.И. Копылова, Е.К. Копылова. – Иркутск: Изд-во БГУ, 2019. – 111 с.

УДК 657

ЭТАПЫ ПОСТАНОВКИ СТЕМЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИИ

*Галанов Константин Николаевич, магистрант
Левичева Светлана Викторовна, кандидат экономических наук, доцент
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,
656038, г. Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия
E-mail: SVLevicheva@fa.ru*

Аннотация: По мере роста бизнеса управлять им становится все сложнее. Внедрение системы управленческого учета позволяет преодолеть эти трудности. Внедрение управленческого учета позволяет своевременно реагировать на вызовы внутренней и внешней среды, а также принимать эффективные управленческие решения. Законодательство никак не регламентирует управленческий учет. Поэтому стандартизацией этой системы бизнес занимается самостоятельно, исходя из своих стратегических целей. Анализ научных статей и практический опыт автора позволяют заключить, что для успешного внедрения управленческого учета необходимо пройти ряд последовательных этапов, которые подходят большинству предприятий.

Ключевые слова: управленческий учет, управленческая учетная политика, управленческая отчетность.

Эффективное принятие решений в современном бизнесе никогда еще не было столь важным и сложным. Конкуренция в бизнесе не ослабевает, и чтобы не отстать от конкурентов организации нужно постоянно проводить анализ большого объема информации в процессе принятия управленческих решений. Управленческий учет является основой для эффективного принятия решений, так как он позволяет выделить и проанализировать самую актуальную информацию для создания и поддержания стоимости. Поэтому важно выстроить такую систему управленческого учета, которая позволяла бы решать все поставленные управленческие задачи в организации.

Система управленческого учета в организации зависит от специфики деятельности предприятия, его внешней и внутренней среды, а также от информационных потребностей его менеджмента, особенностей бизнес-процессов и финансовой структуры. Поэтому не существует единых правил для постановки управленческого учета в организации, но тем не менее есть ряд шагов которые позволят выстроить эффективную систему управленческого учета или усовершенствовать уже существующую.

Постановку управленческого учета следует начинать с аудита действующей на предприятии системы управления. Нужно выяснить на основании какой информации руководство компании принимает управленческие решения, с какими проблемами и ограничениями сталкивается. Для этого нужно провести анализ ключевых бизнес-процессов: продажи, закупки, производство, логистика, регламентированный учет, внутренний контроль и т.п. Результатом данной работы должно стать формирование требований к системе управленческого учета. Полученный набор требований следует утвердить у руководства предприятия, так как в дальнейшем они будут являться критериями эффективности системы. Далее следует приступить непосредственно к проектированию системы.

Проектирование системы управленческого учета включает в себя следующие этапы:

- 1) разработку учетной политики для целей управленческого учета;
- 2) разработку классификаторов, справочников и аналитик управленческого учета;
- 3) проектирование альбома форм управленческой отчетности, включающей в себя набор показателей, по которым будет оцениваться эффективность бизнеса;
- 4) разработку процедур анализа, контроля и утверждения управленческой отчетности, а также процедур принятия управленческих решений на базе полученной информации;
- 5) выбор информационной системы для автоматизации управленческого учета.

Остановимся более подробно на каждом из вышеперечисленных этапов.

Перед тем как приступить к формированию управленческой учетной политики следует определить базу, на которой она будет строиться. Правила управленческого учета могут строиться на базе российских стандартов

бухгалтерского учета (РСБУ), международных стандартах финансовой отчетности (МСФО), национальных стандартах бухгалтерского учета других государств, внутренних стандартах предприятия. Для сокращения затрат на ведение управленческого учета целесообразно его гармонизировать с системой регламентированного учета. По крайней мере, постараться исключить двойной ввод информации для целей управленческого учета и для целей регламентированного учета. В РСБУ требования к учетной политике сформулированы в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» [1]. Также следует учесть, что согласно Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ стандарты РСБУ будут постепенно приближаться к МСФО [2]. Поэтому целесообразно оценить и возможность применения МСФО для построения системы управленческого учета. В международных стандартах финансовой отчетности требования к учетной политике сформулированы в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» [3]. В учетной политике для целей управленческого учета необходимо обозначить:

1. Термины и определения.
2. Лиц, ответственных за ведение управленческого учета.
3. Источники получения учетной информации, взаимосвязь с системой регламентированного учета.
4. Рабочий план счетов. В качестве основы можно взять рабочий план счетов для целей регламентированного учета и расширить его дополнительными счетами для целей управленческого учета.
5. Классификаторы, справочники и аналитики управленческого учета.
6. Принципы организации документооборота, требования к оформлению документов и график документооборота [4].
7. Альбом форм первичных учетных документов и управленческих отчетов.
8. Принципы и методы управленческого учета: разделение активов на внеоборотные и оборотные, методы начисления амортизации, разделение затрат на прямые и косвенные, калькулирование себестоимости, методы оценки активов и обязательств и т.п.

Классификаторы, справочники и аналитики управленческого учета производственного предприятия могут включать:

- 1) номенклатуру сырья, материалов и готовой продукции;
- 2) статьи доходов, расходов, статьи калькуляции, статьи движения денежных средств;
- 3) виды активов, обязательств, капитала;
- 4) категории клиентов, поставщиков, персонала;
- 5) группы проектов, направления инвестиций;
- 6) центры финансовой ответственности, места возникновения затрат
- 7) другие классификаторы в зависимости от специфики предприятия.

В отличие от публичной финансовой отчетности, предназначенной широкому кругу пользователей, управленческая отчетность является

внутренней, адресной и составляется под потребности конкретных руководителей. Поэтому помимо представления финансовой информации она должна содержать и нефинансовые показатели, предназначенные для поддержки принятия управленческих решений руководителями высшего и среднего звена. Также внутренняя отчетность должна содержать оценку результатов деятельности предприятия, анализ отклонений от целевых показателей, объяснять причины и давать рекомендации по нивелированию отклонений. Для реализации этих требований на предприятии должны быть разработаны процедуры анализа, контроля и утверждения управленческой отчетности, а также процедуры принятия управленческих решений на базе полученной информации.

В настоящее время мировая экономика ускоренными темпами идет по пути цифровизации. Этот тренд напрямую затрагивает учетную сферу. Для принятия своевременных и эффективных управленческих решений необходимо быстрое получение достоверной и качественной информации. Это требование невозможно обеспечить без автоматизации системы управленческого учета. Для автоматизации управленческого учета следует учесть степень текущей автоматизации, оценить готовность руководства, бухгалтерии и ИТ-службы к переменам, а также определить цели автоматизации. После этого следует разработать план автоматизации, назначить руководителя проекта и создать рабочую группу по внедрению плана. Руководителя проекта нужно наделить полномочиями по оценке деятельности рабочей группы, а участникам рабочей группы назначить денежное вознаграждение за реализацию плана, поскольку автоматизация управленческого учета является сложным проектом, требующим объединения усилий многих подразделений предприятия ради общей цели.

Внедрение системы управленческого учета требует временных, интеллектуальных и финансовых затрат руководства и сотрудников предприятия и должно быть направлено на повышение эффективности предприятия: снижение издержек, ликвидацию неэффективных направлений деятельности, роста прибыли. При этом необходимо пройти ряд последовательных этапов, которые подходят большинству предприятий. Это позволит бизнесу достигнуть поставленных целей.

Процесс внедрения эффективной системы управленческого учета занимает как правило, достаточно длительный период времени, а ведение управленческого учета является непрерывным процессом, что потребует внесения изменений в параметры и методику его осуществления. Современные условия бизнеса требуют постоянного поиска новых подходов для создания, поддержания и развития эффективной системы управления и грамотно выстроенная система управленческого учета станет для организации таким инструментом.

Список использованных источников:

1. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) утв. Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106 (в ред. от 17.03.2020). Источник – СПС «Гарант».
2. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу утв. Приказом Минфина РФ от 01.07.2004 №180. Источник – СПС «Гарант».
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» утв. Приказом Минфина РФ от 28.12.2015 № 217н. Источник – СПС «Гарант».
4. Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» (ФСБУ 27/2021) утв. Приказом Минфина РФ от 16.04.2021 № 62н (в ред. от 08.02.2022). Источник – СПС «Гарант».

УДК 336

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК СПОСОБ УСПЕШНОГО РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

Герауф Юлия Викторовна, кандидат экономических наук, доцент

E-mail: Julia_gerauf@mail.ru

*Коростелев Леонид Сергеевич, магистрант 1 курса направления «Экономика»,
ФГБОУ ВО Алтайский государственный аграрный университет, 656049,
г. Барнаул, пр-т Красноармейский, д.98, Россия*

Аннотация: В статье рассматривается финансовая грамотность субъектов предпринимательства как важная составляющая успешного развития малого бизнеса, так как он является основой для развития крупных инвестиционных структур. Определены основные преимущества, и недостатки в организации развития малого бизнеса с позиции правильного выбора финансовых услуг. Особое внимание уделено государственной поддержке развития малого бизнеса в России.

Ключевые слова: предприниматели, малый бизнес, финансовая грамотность, государственная поддержка, финансовые институты.

Малый бизнес уже давно доказал свою состоятельность, он эффективен как в экономическом плане, так и в социальном. Повышение финансовой грамотности малых предпринимателей влияет на их рост, эффективность и плодотворность работы, тем самым улучшая экономическое состояние страны. В настоящее время данное направление активно закрепляется и развивается, принося свои плоды, во многом благодаря поддержке государства.

До середины 2000-х годов у нас в стране не существовало никаких государственных программ, направленных на ликбез финансовой безграмотности населения. Причинами стали различные финансовые пирамиды, активно появляющиеся в 90-х и начале 2000-х. В результате чего образовалась слабая финансовая образованность, как с населением, так и с предпринимателями [1].

Так, по данным исследования, проведенного Аналитическим центром НАФИ по инициативе Минфина России и совместно с Научно-исследовательским финансовым институтом (НИФИ), выявлено, что у каждого третьего предпринимателя отмечен низкий уровень финансовой грамотности (31%), 45% имеют средний уровень. Высоким уровнем финансовой грамотности обладают 24% предпринимателей (рисунок 1).

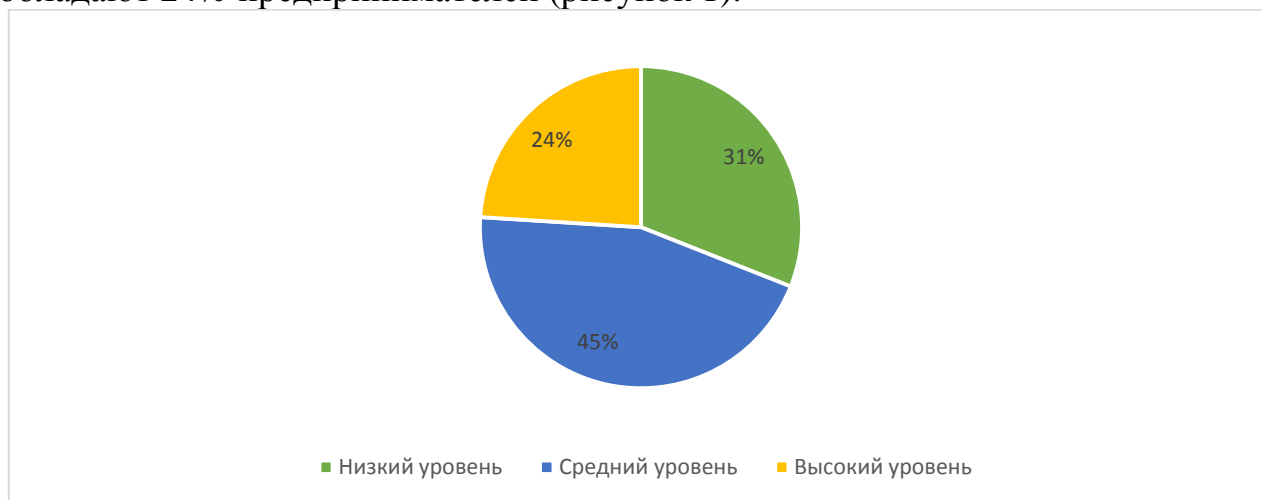


Рисунок 1 – Уровни финансовой грамотности представителей малого бизнеса Российской Федерации, [2]

Формирование и развитие малого бизнеса имеет свои преимущества и недостатки. Предпринимателю необходимо быть осведомленным в полной мере, так как от этого зависит успешность развития бизнеса. Необходимо иметь грамотный бизнес-план с достоверной и актуальной информацией. Бизнес-план на начальных этапах открытия бизнеса поможет сформировать полную картину о ближайших экономических перспективах. Не изучив все необходимые аспекты правильного развития малого предпринимательства, существует риск вложения своих капиталов в недолгосрочный и неприбыльный бизнес. И, наоборот, с минимум вложений, грамотно обосновав все экономические выгоды и финансовые перспективы, можно получить плодотворную дальнейшую работу. Именно для этого нужна финансовая грамотность.

Параллельно с преимуществами у малого бизнеса существует ряд отрицательных особенностей, которые мешают эффективному развитию малого бизнеса. Малый предприниматель должен быть осведомлен о них, тем самым повышая свою финансовую грамотность. К ним относятся:

- значительно большая степень риска разориться или стать банкротом;
- ограниченность сферы деятельности. Малому бизнесу нет места в отраслях, где требуются большие капиталовложения.

- большая конкуренция с крупным производством из-за скромных масштабов производства и ограниченности ресурсов;
- важность накопления капитала. Имеются ограничения в получении кредита, так как у малого предпринимателя нет возможности выплачивать высокий процент;
- смешивания личных денег с деньгами бизнеса.

Начинающий предприниматель особенно нуждается в повышении финансовой грамотности, так как у него нет еще опыта ведения бизнеса, и соответственно нет опыта общения с бизнес финансами, которые отличаются от личных финансов многими нюансами. Зачастую малые предприниматели забывают своевременно учитывать финансовые потоки, вести бюджет и не разделяют собственные финансы с бизнесом. Результатом такого неорганизованного бизнеса может стать появление финансовых проблем, которые рано или поздно приведут к банкротству. Избежать этого можно, повышая свою финансовую грамотность.

В настоящее время существует огромный ряд источников информации для малых предпринимателей о вопросах финансовой грамотности. Большую роль в повышении уровня финансовой грамотности предпринимателей играет собственная инициатива, средства массовой информации, деятельность банков и других кредитных организаций, высших учебных заведений финансово-экономической направленности. Финансово-экономические знания предпринимателей, умение применить их на практике будут способствовать увеличению количества финансово устойчивых, прибыльных и рентабельных предприятий и организаций в российской экономике и обеспечит стабильность экономического роста. Методы обеспечения финансовой грамотности, применяемые малым бизнесом, представлены на рисунке 1.

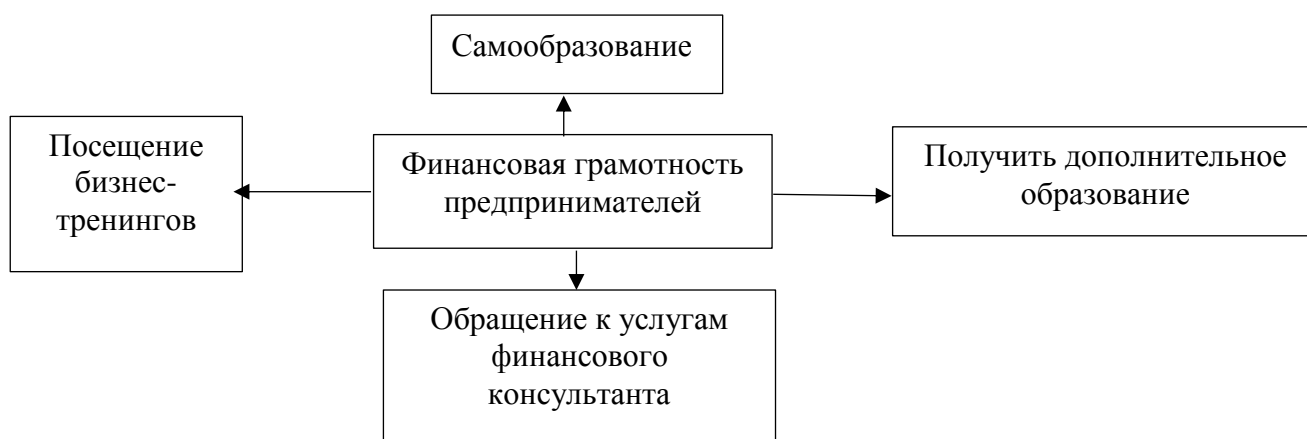


Рисунок 1 – Методы обеспечения финансовой грамотности, применяемые малым бизнесом, [3]

Для поддержки малого предпринимательства существует структура, представляющая собой набор определенных организаций, осуществляющих эту помощь на необходимом уровне. В него входят коммерческие и некоммерческие организации, которые созданы в качестве подрядчиков и размещают заказы на

выполнение работ для государственных нужд. Также, в инфраструктуре существуют фонды поддержки предпринимательства, фонды поручительства и гарантий, инвестиционные фонды для привлечения финансовых средств, бизнес-инкубаторы, научные парки и прочие организации. На современном этапе развития малого бизнеса важное значение имеет укрепление финансовой устойчивости. Её достижению способствует государственная поддержка, большинство предпринимателей не пользуются ей. Во многом это связано с тем, что многие не осведомлены о господдержке бизнеса. По данным Росстата на начало 2023 года, о существовании программ господдержки знают менее трети представителей малого и среднего предпринимательства, а пользуются всего 2,7% [4].

В Российской Федерации действуют не только государственные программы, но и институты развития малого и среднего бизнеса. Среди них более 30 федеральных, 400 региональных, 700 инфраструктурных и более 2000 частных институтов. Каждый из них создан для помощи бизнесу, но, к сожалению, только 10% институтов развития ведут информирование в соцсетях о своей деятельности [4].

Таким образом, в данный момент малое предпринимательство на стадии современного развития начинает активно развиваться и перспективно это могут делать предприятия, которые владеют финансовой грамотностью.

Список использованных источников:

1. Финансовая грамотность начинающего предпринимателя [Электронный ресурс] / URL: <https://pro-biznes.com/psixologiya-biznesa/finansovaya-gramotnost-nachinayushhego-predprinimatelya.html?ysclid=lg7upuizar464018126>
2. Научно-исследовательский финансовый институт министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: <https://www.nifi.ru/ru/finansovaya-gramotnost>
3. Глотова, Н. И. Финансовая грамотность как условие финансовой безопасности : учебное пособие / Н. И. Глотова, Ю. В. Герауф ; Алтайский ГАУ. – Барнаул : Алтайский ГАУ, 2022. – 82 с.
4. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] / URL: <https://rosstat.gov.ru/>

УДК 364.3:330.564.2

ЭФФЕКТ СОЦИАЛЬНЫХ ВЫПЛАТ – ФАКТОР РОСТА РЕАЛЬНЫХ ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ

*Глотова Наталья Ивановна, кандидат экономических наук, доцент,
Алтайский государственный аграрный университет, 656049, г. Барнаул, пр.
Красноармейский д. 98, Россия
E-mail: nigliotova@inbox.ru*

Аннотация: В работе рассматриваются особенности формирования денежных доходов населения в условиях современной реальности, выявлена их неравномерность и дифференцированность в разрезе регионов России. Отмечено, что социальные выплаты выступают главным фактором роста реальных доходов граждан. Аргументирована необходимость сохранения государственной поддержки и предложены рекомендации, направленные на повышение денежных доходов населения.

Ключевые слова: денежные доходы населения, социальные выплаты, вклады, санкции, государственная поддержка.

Доходы населения представляют собой сумму денежных средств и материальных благ, полученных в общественном производстве, произведенных домашними хозяйствами или какой-либо другой деятельностью за определенный промежуток времени.

Согласно данным Росстата в 2022 г. реальные доходы россиян в целом сократились на 1,4 % (рисунок 1). Однако, невзирая на санкционное давление в ответ на специальную военную операцию на Украине, реальные денежные доходы увеличились только в 12 российских субъектах, в то время как годом ранее рост фиксировался в 70 регионах.

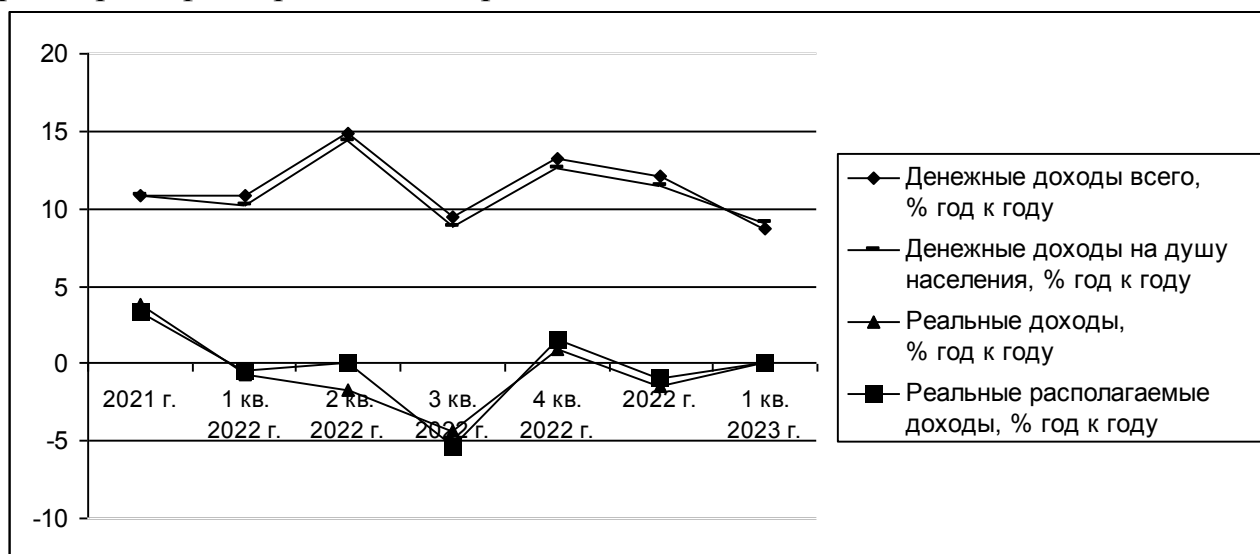


Рисунок 1 – Динамика денежных доходов россиян за 2021-2023 гг., % [7]

Наибольший прирост реальных доходов по сравнению предыдущим годом был зафиксирован в Кабардино-Балкарии (+5,6%). Среди лидеров оказались также несколько добывающих субъектов, а именно Ханты-Мансийский и Чукотский автономные округа (+3,1%), Якутия (+2,3%), Татарстан (+2,1%), Тюменская область (+2%) и Ямало-Ненецкий автономный округ (+1,4%).

Мы полагаем, что часть добывающих компаний по итогам благоприятного 2021 года могла выплатить работникам премии и повысить заработную плату, часть этих премий была получена работниками уже в 2022 году, что отразилось на показателе реальных доходов [3].

Реальными располагаемыми считаются доходы за вычетом обязательных

платежей, скорректированные на инфляцию. Данные Росстата показали, что показатель повышается второй квартал подряд: в октябре-декабре 2022 г. он увеличился на 1,5% к аналогичному периоду предыдущего года. Однако по итогам всего 2022 г. было зафиксировано снижение реальных располагаемых доходов россиян на 1%.

Результаты проведенных исследований позволяют сделать вывод, что доходы населения падают уже десятый год подряд: их размер ниже, чем до кризиса 2013 г.

Анализируя денежные доходы населения, нужно отметить, что они состоят из нескольких компонентов, которые представлены разными долями. По итогам 2022 г. наибольшую долю денежных доходов сформировала оплата труда наемных работников (56,7%), вторую по объему долю сформировали социальные выплаты (21%), еще 6,2% – доходы от предпринимательской деятельности, на доходы от собственности пришлось 5,3%, прочие денежные поступления – 10,8% (рисунок 2).

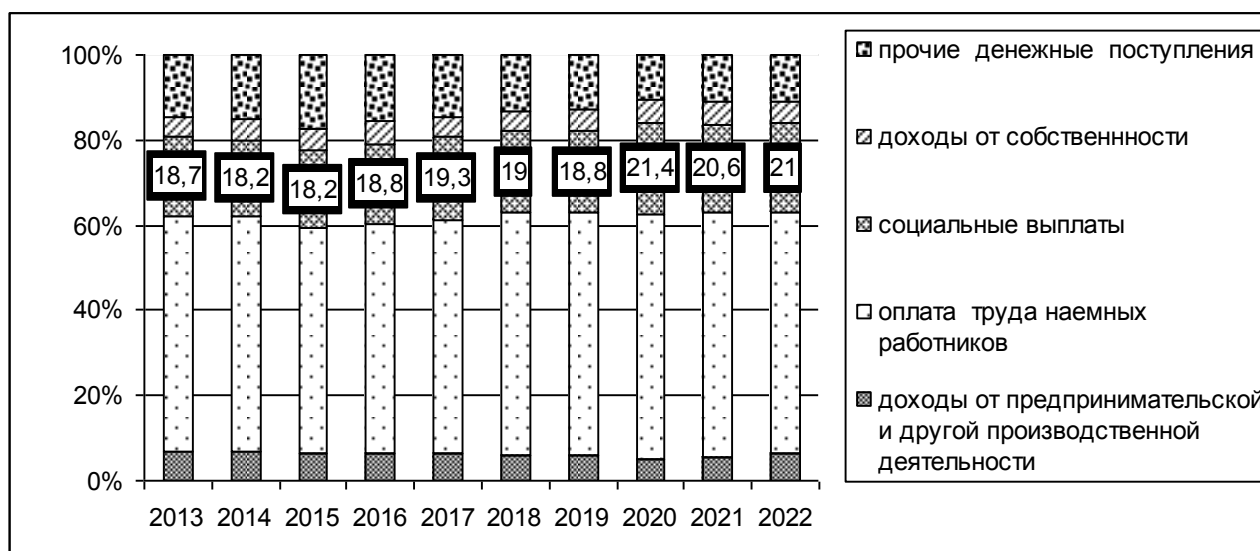


Рисунок 2 – Состав и структура денежных доходов населения Российской Федерации по источникам поступления за 2013-2022 гг., % [7]

В части регионов важную роль в динамике реальных доходов могли сыграть социальные выплаты [6]. В среднем по России в 2022 г. их доля в доходах составляла 21%, однако в регионах с более низким уровнем зарплаты или более высоким уровнем теневой экономики вклад выше.

Полагаем, что увеличение доли пособий во многом обусловлено наращиванием адресной поддержки государства для малообеспеченных слоев населения [4]. Отсюда можно предположить, что главный фактор позитивной динамики доходов в 2022 г. – бедные семьи с детьми, для которых выросли ежемесячные выплаты. Кроме того, значимую роль сыграли также масштабные выплаты семьям мобилизованных и контрактников.

Консолидированные расходы регионов по разделу «Социальная политика» в 2022 г. составили 3,776 трлн руб., что на 9,6% больше показателя 2021 г.

Совокупный объем социальных трансфертов населению в 2022 г. на 12,7% больше, чем в 2021 г. (16,37 трлн руб.).

Среди регионов социальные расходы больше всего выросли в Тюменской (+63%), Ростовской (+25%), Белгородской (+24,6%) областях, Кабардино-Балкарии (+18%), Красноярском крае (+18%).

В условиях современной реальности с учетом результатов проведенного анализа, можно предположить, что эффект социальных выплат выступает главным фактором роста реальных доходов населения.

На наш взгляд, рост реальных располагаемых доходов в 2023 г. возможен с учетом рекордно низкой безработицы, дефицита рабочей силы, а также замедления инфляции. По прогнозу Минэкономразвития реальные располагаемые доходы населения в 2023 году вырастут на 3,4%, реальные зарплаты – на 5,4%.

В 2024-2025 году министерство ожидает рост реальных располагаемых доходов на 2,6%, в 2026 году – на 2,7%. Что касается реальных заработных плат, то прогнозируется, что в 2024-2025 годах они вырастут на 2,8%, в 2026 году – на 2,5%. Значительную поддержку росту доходов населения будут оказывать решения президента в рамках социальной политики. Если тенденция по увеличению соцпомощи от государства сохранится, то рост доходов в основном будет наблюдаться у группы наименее обеспеченных граждан.

Как следует из данных Росстата, абсолютное большинство граждан (более 90%) располагает лишь одним источником средств к существованию, исключая их диверсификацию [5].

Чтобы исправить сложившуюся ситуацию Центробанк в конце 2021 г. выступил с предложением о создании нового для страны типа банковского вклада – для людей с низкими доходами. Такие банковские продукты есть в некоторых странах Европы. Процентные ставки по ним выше рыночных, и банки не могут их самостоятельно менять. Выплачиваемые проценты по этим вкладам частично или полностью освобождены от налогов [1, 2].

Социальные вклады системно значимые банки должны открывать для малообеспеченных отдельные с 1 июля 2024 г. Социальные вклады и счета с 1 июля 2024 г. для малообеспеченных должны открывать системно значимые банки, имеющие право на привлечение средств физлиц во вклады, открытие и ведение банковских счетов физлиц, а также участвующих в системе страхования вкладов. Сейчас в списке системно значимых банков России 13 кредитных организаций: Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, банк «ФК Открытие», Юникредитбанк, Райффайзенбанк, Промсвязьбанк, Альфа-банк, Росбанк, Московский кредитный банк, Совкомбанк, Тинькофф-банк.

Для других банков, которые не относятся к системно значимым такая опция пока будет добровольной. Но не позднее 1 июля 2025 г. они также должны начать открывать вклады для бедных.

Социальный вклад смогут открыть те граждане, которые получают поддержку от государства. Сведения об этом должны содержаться в Единой государственной информационной системе социального обеспечения

(ЕГИССО).

У россиянина при этом должен быть только один такой депозит в рублях не более чем на 100 тыс. рублей. Также граждане с низким уровнем дохода могут открыть социальный счет в банках. Ставка по социальному налогу будет установлена на уровне не ниже ключевой ставки Центробанка плюс 1 процентный пункт. Так, например, на 28.04.2023 г. ключевая ставка составляет 7,5%, соответственно ставка по социальному налогу будет 8,5%. Вклады будут открываться и пополняться только в российских рублях. Согласно законопроекту, запрещается взимать комиссию за открытие и обслуживание социальных вкладов и счетов, а также за совершение операций по социальному счету в размере не более 15 тысяч рублей в течение календарного месяца.

Социальные вклады можно будет открыть на срок не более одного года. Депозит можно будет в дальнейшем пролонгировать, но только при условии, что клиент остается получателем мер социальной поддержки. У россиян, которые попали под критерии, должен быть только один действующий договор как об открытии специального вклада, так и счета. Но наличие одного из них не станет основанием для отказа доступа к другому. Если материальное положение гражданина будет соответствовать всем условиям, то банки не вправе будут отклонить его просьбу.

Проведенный обзор позволил выявить неоднозначный подход к интересу нового банковского продукта. Так, например, ряд экономистов считают, что о востребованности подобного продукта речи быть не может, так как у бедных нет сбережений и все деньги направляются на текущее потребление. Другие, напротив, отмечают, что несколько сотен миллиардов рублей, адресно выплачиваемых гражданам, могут снизить уровень бедности в стране в два раза и эти цифры для государства вполне посильны и абсолютно разумны.

В заключении отметим: неопределенная геополитическая ситуация, рост потребительских цен и падение реальных доходов населения обуславливают необходимость сохранения и совершенствования различных инструментов финансовой поддержки со стороны государства, что, в свою очередь, позволит сохранить рабочие места и поддержать уровень денежных доходов населения, благотворно влияя на происходящие экономические процессы государства в целом.

Список использованных источников:

1. Глотова Н.И. Сберегательная активность населения: состояние и основные тренды // В сборнике: Социально-экономическая политика страны и сибирского региона в условиях цифровой экономики. Материалы XIII международной научно-практической конференции. Под общей редакцией В.А. Ивановой, Ю.М. Ильиных. Москва, 2021. С. 50-55.

2. Глотова Н.И. Трансформация сбережений населения в инвестиции: состояние и основные тренды // В сборнике: Общество. Экономика. Культура:

актуальные проблемы, практика решения. сборник научных статей XI Международной научно-практической конференции. Барнаул, 2021. С. 84-89.

3. Глотова Н.И., Герауф Ю.В. Платформенная занятость – главный тренд развития рынка труда в современных условиях // Экономика. Профессия. Бизнес. 2021. № 4. С. 22-27.

4. Ерохина Е.В., Глотова Н.И. Проблемы несвоевременного прекращения выплаты пенсии гражданам Российской Федерации // Общество. Экономика. Культура: актуальные проблемы, практика решения: сборник научных статей XI международной научно-практической конференции. Барнаул, 2021. С. 96-101.

5. Леванюк В.А., Глотова Н.И. Финансовая безграмотность сельского населения: индивидуальная проблема или проблема государства // Аграрная наука – сельскому хозяйству: сб. ст.: в 2 кн. / XIII Международная научно-практическая конференция (15-16 февраля 2018 г.). – Барнаул: РИО Алтайского ГАУ, 2018. Кн. 1. С.155-157.

6. Петухова Е.С., Глотова Н.И. Оценка реализации национальных проектов: на материалах бюджета г. Барнаула Алтайского края // В сборнике: Социально-экономическая политика страны и сибирского региона в условиях цифровой экономики. Материалы XIII международной научно-практической конференции. Под общей редакцией В.А. Ивановой, Ю.М. Ильиных. Москва, 2021. С. 120-125.

7. Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>. (дата обращения: 10.05.2023).

УДК 657

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ЗАТРАТАМИ НА ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Гурьева Оксана Эдуардовна, магистрант

*Левичева Светлана Викторовна, кандидат экономических наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал, 656038,
г. Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия
E-mail: SVLevicheva@fa.ru*

Аннотация: В статье раскрываются основные составляющие управленческого учета затрат, рассматривается система калькуляции себестоимости, метод ABC-costing.

Ключевые слова: затраты, прибыль, управление затратами, калькулирование себестоимости, ABC-costing.

Получение максимальной прибыли – это одна из главных целей деятельности любого предприятия. Показатель прибыли зависит не только от

доходов, а также от понесенных организацией затрат. Важна не только абсолютная величина затрат, понесенных организацией, но и правильность их отнесения на объекты учета, поскольку от это влияет на величину себестоимости производства тех или иных видов продукции, что в свою очередь сказывается на ценообразовании и как следствии прибыли. Эффективно управлять расходами, оптимизируя их, это важная составляющая при ведении любого бизнеса. Создание мощной системы управления затратами, использующей разные методы и функции управления, которые направлены на уменьшение расходов, неизбежно приведет к увеличению прибыли организации.

Руководителям компаний нужна достоверная информация об уровне затрат на производство, а также о факторах, влияющих на их формирование, чтобы своевременно принять определенные управленческие решения для их снижения. На сегодняшний день стратегия оперативного управления затратами играет важную роль среди разных стратегий управления предприятиями, что отчасти продиктовано экономической и политической ситуацией в стране. Одним из ключевых направлений создания успешно развивающегося и функционирующего предприятия является формирование эффективной системы управления затратами [1].

Руководителям компаний необходимо предпринять ряд мер, чтобы организовать и скоординировать деятельность по управлению затратами, спланировать и спрогнозировать будущие затраты предприятия, выявить недостатки в процессе распределения, исправить с наименьшими затратами и, наладить четкую и эффективную систему по управлению затратами, в результате которой прибыль предприятия будет расти.

На сегодняшний день наблюдается успешное развитие отечественных предприятий. Но, в то же время, условия для развития не самые благоприятные. Это и повышенная конкуренция, и ограниченность ресурсов. За последний год усилилось влияние санкционного давления на отечественный бизнес. Руководителям необходимо выстроить систему по быстрому выявлению «слабых» мест, где расходы завышены, чтобы оперативно исправить ситуацию. Основное внимание конечно сосредоточено на обеспечении оптимального размера затрат. Это позволит организации создать определенный запас прочности, увеличить его производительность, позволит создать больший бюджет продвижения и увеличить прибыль при прочих равных условиях. Такие компании, целью которых является создание оптимального размера затрат, неизбежно придут к экономическому росту, что выделит их среди конкурентов и позволит опередить их на рынке.

В системе управленческого учета на предприятии осуществляется сбор информации о затратах на производство, их учет и контроль, осуществляется калькулирование себестоимости единицы продукции, услуг или работ. Полученная информация используется для принятия управленческих решений, связанных с эффективностью производственной деятельности организации, качеством и ассортиментом выпускаемой продукции, ценообразованием, что

помогает сократить расходы на производство и увеличить прибыль организации, не снижая качества продукции.

Существует очень много разнообразных признаков по которым могут быть классифицированы затраты организации и у разных авторов можно встретить различные классификации, но особый интерес представляет дифференциация затрат на прямые и косвенные, потому что они оказывают влияние на калькулирование себестоимости произведенной продукции [2]. Себестоимость, в свою очередь, оказывает прямое влияние на ценообразование продукции и соответственно на объем прибыли организации.

К прямым относятся затраты по производству конкретного вида продукции, которые непосредственно включаются в себестоимость продукта. Прямые затраты состоят из материальных затрат и расходов на оплату труда основных рабочих. Косвенные затраты нецелесообразно относить на себестоимость изделия, хотя они связаны с производственным процессом. Косвенные (накладные) затраты включают в себестоимость продукции с помощью распределения. База распределения выбирается исходя из отраслевых особенностей каждого предприятия.

Классификация затрат в управленческом учете зависит от поставленной цели и выбранного направления учета. Обязательным является определение показателей деятельности любого экономического субъекта – себестоимость продукции. Чем экономичнее будут расходоваться материальные и трудовые ресурсы, лучше используются основные фонды, тем эффективнее и дешевле выходит производственный процесс. Уровень себестоимости влияет на установление цен на продукцию и, соответственно, от него зависит объем прибыли и рентабельность. Таким образом, важнейшей задачей организации является снижение себестоимости продукции.

Плановый расчет себестоимости продукции проводится в смете затрат на производство. Данные этой сметы являются основой для расчета прибыли предприятия на плановый год, его потребности в оборотных средствах и для прочих экономических расчетов. Смета затрат на производстве используется как способ планирования. В дальнейшем можно сравнить результат, т.е. фактические затраты, со сметой (планом) и выявить расхождения. Однако смета затрат на производство не раскрывает уровень себестоимости. Для их определения и составляется второй финансовый расчет – калькуляция себестоимости продукции, где расходы группируются в разрезе калькуляционных статей, исходя из целевого назначения расходов. Калькуляция себестоимости очень важна в планировании затрат на производство, в выявлении сторон, где можно было бы оптимизировать затраты.

Выделяют три этапа планирования затрат на производство и реализацию продукции. Рассмотрим их более подробно:

1 этап. Планирование затрат на единицу продукции, т.е. калькулирование затрат. На данном этапе составляется плановая калькуляция себестоимости продукции, которая отражает прямой расчёт расходов на единицу выпускаемой продукции в разрезе калькуляционных статей.

2 этап. Определяются общие затраты на весь планируемый объем выпуска продукции. На этом этапе выделяют:

1) составление сметы производства – определяется плановый объем производства в натуральном выражении. Чтобы его рассчитать, нужно суммировать запланированный объема продаж и необходимое количество продукции на конец года, а затем отнять остатки материальных запасов на начало года;

2) составление сметы продаж – определяются объемы реализации в натуральном и денежном выражении, стоимость реализуемой продукции, цена продажи единицы товара;

3) составление сметы затрат на производство и реализацию продукции (сводный расчет) – включены расходы в разрезе экономических элементов, обусловленные сметным объемом продаж и необходимой величиной материальных запасов.

4) составление сводной плановой калькуляции всей товарной продукции.

3 этап. Планирование затрат на объем реализуемой продукции: к сумме остатков счетов бухгалтерского учета на последнюю отчетную дату, скорректированной на возможные изменения до конца года, прибавляют выпуск товарной продукции по полной себестоимости и минусуют произведение совокупной нормы запаса готовой продукции в днях на однодневный выпуск товарной продукции в 4 квартале планового года.

Себестоимость продукции напрямую зависит от выбранного метода калькулирования и учета затрат. Широкое распространение на сегодняшний день получил метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции ABC (activity based costing). При использовании метода ABC изначально определяется перечень и последовательность работ на предприятии путем разложения сложных рабочих операций на простейшие составляющие параллельно с расчетом потребления ресурсов [3]. После этого оценивается вклад каждой операции в создание конкретного продукта.

Метод «AB-costing» - это сильнейший инструмент количественной оценки внешних факторов и затрат ресурсов, которые не могут быть адекватно оценены при применении традиционной системы расчета себестоимости. Данный метод позволяет руководителям предприятия определить места, которые требуют оптимизации. С помощью метода ABC можно выявить в среднем 35% нецелесообразных затрат [4]. Метод ABC можно использовать на предприятии как разовое мероприятие, периодически или на постоянной основе.

Управление затратами – это одна из важнейших составляющих финансового менеджмента. Чтобы улучшить экономические и финансовые показатели работы предприятия, необходимо рационально распределять денежные средства в организации.

Уровень экономической эффективности производства зависит от количества затрат и от качества продукции, которую выпускает компания. В связи с быстрыми темпами развития менеджменту предприятий нужно подстраиваться под сегодняшние реалии. Находить более эффективные методы

и способы ведения своего бизнеса, оптимизируя затраты и увеличивая при этом прибыль. Находиться на ведущих позициях на рынке, иметь высокую конкурентоспособность, увеличивать производительность, при этом оптимизируя расходы и повышая прибыль организации, это важная составляющая в ведении бизнеса. Анализ производства проводится комплексно, во всех аспектах предприятия высококвалифицированными специалистами. В каждом отдельном направлении разрабатывается своя стратегия работы, задачи и способы их достижения. Но цели у всех должны сводиться к одной - увеличение прибыли предприятия с минимальными затратами. Успешный и развивающийся бизнес напрямую зависит от рационального распределения затрат. Анализ помогает понять, где и в какой мере можно сократить расходы, насколько эффективно используются ресурсы организации и как можно получить максимальную прибыль от затраченных ресурсов.

Список использованных источников:

1. Мишин Ю.А. Управленческий учет: управление затратами и результатами хозяйственной деятельности: Монография/ Мишин Ю.А.– М.: Дело и сервис, 2007 г. – 176 с.
2. Керимов В. Э. Учет затрат, калькулирование и бюджетирование в отдельных отраслях производственной сферы: учебник для бакалавров. 8-е изд., перераб. и доп. М.: Дашков и К, 2014. 384 с.
3. Кузьмина М. С. Учет затрат, калькулирование и бюджетирование в отраслях производственной сферы: учебное пособие. 3-е изд. М.: КноРус, 2013. 248 с.
4. Пономарева С.В. Выбор метода калькулирования себестоимости услуг для бизнеса // Вестник Университета (Государственный университет управления). 2010. № 8. 345 с.

УДК 332.154

СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К АНАЛИЗУ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Дрозд Алина Викторовна, магистрант

*Левичева Светлана Викторовна, кандидат экономических наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал, 656038,
г. Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия
E-mail: SVLevicheva@fa.ru*

Аннотация: В настоящей статье рассмотрены подходы к анализу деятельности предприятия. Описаны как традиционные методики анализа финансовых результатов, так и методики, пришедшие из зарубежной практики.

Ключевые слова: финансовый результат, методика анализа финансового результата, отчет о финансовых результатах.

В настоящее время оценка финансового результата предприятия является важнейшим критерием качества и результативности экономической деятельности компании. Рациональный анализ финансового результата дает объективную оценку эффективности и прибыльности предприятия. Тем самым, анализ показателей прибыли или убытка очень значим и для бенефициаров бизнеса, и для менеджеров, так как возрастание финансового результата расширяет такие потенциалы фирмы, как производственный, финансовый и инвестиционный. Большое многообразие методик и подходов анализа финансовых результатов деятельности экономических субъектов вызывает необходимость изучения и проведения сравнительного анализа между ними с целью выявления достоинств и недостатков каждого.

Рассмотрим традиционные методики анализа показателей прибыли (убытка).

Одна из таких методик разработана Савицкой Г.В. [2], суть которой заключается в последовательных действиях проведения анализа:

1. Анализируется содержание и динамика прибыли организации. Исследуются показатели маржинальной прибыли от реализации, брутто и чистая прибыль.

2. Финансовые результаты от реализации изучаются в динамике. Рассчитываются расхождения с планом и прибыльность от реализации продукции. Анализируются причины, по которым меняется объем реализации, структура производственного процесса, средняя цена, себестоимость товара.

3. Факторный анализ ценовой политики. Исследование показателей, имеющих важнейшее влияние на изменение уровня среднереализационной цены – качество товара, сроки производства, рынки сбыта и реализуемой продукции, насыщенность рынка.

4. Подробно анализируются прочие доходы и расходы. По каждому случаю создается график изменения прибыли и убытков.

5. Производится расчет рентабельности продукции и продаж, а также общего капитала. По каждому показателю рентабельности производится факторный анализ и динамика изменений. В конце происходит анализ эффективности использования финансовых ресурсов предприятия и рассчитываются запланированные показатели.

Достоинствами вышеизложенного метода является детальный анализ показателей рентабельности и финансовых результатов в целом. Недостатком можно считать ресурсоёмкие расчеты с большим количеством показателей.

Рассмотрим следующую методику Шеремета А.Д. [3], в которой предлагается проводить исследование финансовых результатов в иной последовательности:

1. Нужно сформировать показатели, которые характеризуют финансовую эффективность предприятия. Для каждого анализа существует свой набор этих

значений. Все показатели связаны с прибылью и убытками за определенный временной промежуток. Предварительный этап анализа подразумевает расчеты по абсолютным и относительным показателям.

2. На этапе углубленного анализа происходит исследование скрытых факторов, влияющих на прибыль и рентабельность. Делается отдельный анализ внутренних и внешних факторов.

3. Затем отдельно анализируется воздействие инфляционных процессов на финансовые результаты деятельности предприятия.

4. Рассчитывается качество прибыли, формируется структура источников поступления прибыли.

5. Анализируется рентабельность активов предприятия.

6. Делается глубокий анализ маржинальной прибыли.

- Достоинством данной методики является детальный обзор этапов, а недостатком то, что в расчет берутся не все показатели рентабельности, что может повлечь за собой не до конца полный анализ финансовых результатов.

Анализ финансовых результатов предприятия – это исследование полученной им прибыли или убытка как в абсолютной величине, так и в виде коэффициентов по отношению к другим финансовым показателям организации [1].

Среди абсолютных показателей выделяют:

– чистая прибыль/убыток; операционная прибыль;
– EBIT (Earnings Before Interest and Taxes) – прибыль до вычета процентов и налогов. Данный показатель финансового результата организации является промежуточным, между валовой и чистой прибылью;

– EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization) – прибыль до вычета процентов, налогов и амортизации. EBITDA показывает финансовый результат компании, исключая влияние эффекта структуры капитала, налоговых ставок и амортизационной политики организации;

– EBITDARM (Earnings before Interest, Taxes, Depreciation, Amortization, Rent and Management fees) – показатель финансовых результатов организации до вычета процентов, налогов, амортизации и арендных платежей.

Среди коэффициентов, с использованием которых проводится финансовый анализ, выделяют:

– норма чистой прибыли – это показатель чистой прибыли (убытка) организации на рубль выручки;

– рентабельность – относительный показатель экономической эффективности, рассчитывается как отношение прибыли к активам или потокам, её формирующим;

– рентабельность активов – это финансовый коэффициент, характеризующий отдачу от использования всех активов организации. Данный коэффициент показывает способность организации генерировать прибыль без учета структуры его капитала;

– рентабельность задействованного капитала, или прибыль на задействованный капитал – показатель отдачи от вовлеченного в коммерческую

деятельность собственного капитала организации и долгосрочно привлеченных средств (долгосрочных кредитов, займов);

– рентабельность продаж – показатель финансовой результативности деятельности организации, показывающий какую часть выручки организации составляет прибыль;

– рентабельность собственного капитала – показатель чистой прибыли в сравнении с собственным капиталом организации. это важнейший финансовый показатель отдачи для любого инвестора, собственника бизнеса, показывающий, насколько эффективно был использован вложенный в дело капитал;

– формула Дюпона представляет собой расчет ключевого показателя эффективности деятельности – рентабельности собственного капитала через три составляющие: рентабельность продаж, оборачиваемость активов и финансовый леверидж.

Следует обратить внимание, что указанные коэффициенты можно разделить на две группы: те, в которых и в числителе, и в знаменателе стоят "оборотные" показатели, результаты деятельности за анализируемый период (например, рентабельность продаж) и коэффициенты, где монетарный результат деятельности в числителе соотносится в знаменателе с величиной активов или пассивов организации. При этом для более точного расчета величины активов и пассивов организации берутся не на начало или конец периода, а как среднеарифметическая величина за анализируемый период.

Есть и другие методики анализа финансовых результатов, но отличаются они между собой лишь некоторыми деталями.

Таким образом, подводя итог рассмотрению различных подходов к анализу показателей прибыли или убытка, делаем вывод, что каждая методика заслуживает внимания, так как каждая из них уникальна. При выборе нужно руководствоваться тем способом, который будет соответствовать Вашим целям исследования, либо использовать несколько методик, проводя сравнительный анализ полученных результатов, что позволит получить более качественный результат.

Список использованных источников:

1. Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз/М.: Издательство Юрайт, 2019. С. 94

2. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. М.: Инфра – М, 2020. С. 212

3. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. – 2-е изд., доп. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 374 с.

О ПЕРСПЕКТИВАХ ПОДГОТОВКИ ИТ КАДРОВ ПОКОЛЕНИЯ WEB 3.0.

Жданова Евгения Михайловна, кандидат физико-математических наук,
доцент

Жданов Евгений Петрович, кандидат экономических наук, доцент
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал, 656038,
г. Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия
E-mail: EMZHdanova@fa.ru

Аннотация: В статье описаны тренды развития Интернета, основные их методологические особенности. Рассмотрены перспективы подготовки ИТ кадров в условиях нового витка развития Интернета и искусственного интеллекта и изменения рынка труда.

Ключевые слова: машинное обучение, искусственный интеллект, Web 3.0, подготовка ИТ кадров.

Новый виток в развитии Интернета, новое поколение Сети связывают с концепцией Web 3.0. Автор «Web 2.0» Тим О’Райли предложил не привязывать концепции к конкретной технологии, а просто связывать их с десятилетиями, в течение которых многие технологии развиваются одновременно. В течение третьего десятилетия будут широко использоваться технологии семантическая паутины – надстройки над существующей Всемирной паутиной, которая призвана сделать размещенную в ней информацию более понятной для компьютеров, минимизировать ошибки.

Концепция Web 2.0, обеспечила высокий уровень использования Интернета, однако выявился ряд проблем, связанных с цензурой, навязчивой таргетированной рекламой и недостатком приватности. В частности, пользователи не контролируют свои данные, они стали «товаром»; а ИТ корпорации могут удалять неподходящий контент, информация хранится на единых серверах. Другие аспекты, направленные на устранения вышеназванных проблем и связанные с «децентрализованной онлайн-экосистемой на основе блокчейна» стали называть Web 3. Рассмотрим ключевые признаки будущего Интернета, отвлекаясь от различия в терминологии и проблематике Web 3 и Web 3.0.

Ключевыми признаками Интернета третьего десятилетия являются децентрализация, искусственный интеллект и машинное обучение, а также открытость, масштабируемость, инклюзивность и равенство. Децентрализация данных: данные будут храниться не на единых серверах, а некоторые операции будут производиться и контролироваться на ноутбуках и гаджетах пользователей. Алгоритмы искусственного интеллекта (ИИ) будут не только помогать в поиске контента, но и использоваться для выявления мошеннических операций, заказных комментариев на маркетплейсах, т.е. помогать создавать прозрачные и

качественные сервисы. Программное обеспечение ПО будет преимущественно с открытым исходным кодом для понимания инструментов и способов взаимодействия с пользователем. Модерацию будут осуществлять не ИТ корпорации, а сообщества. Прогнозируются также развитие способов авторизации в сервисах, при которых единый аккаунт может стать, кроме прочего, и кошельком, и банковским приложением [1].

Искусственный интеллект и машинное обучение – неотъемлемые атрибуты Web3.0. Машинное обучение (англ. machine learning, ML) – класс методов искусственного интеллекта (ИИ), характерной чертой которых является не прямое решение задачи, а обучение в процессе применения решений множества сходных задач. Для построения таких методов используются средства математической статистики, численных методов, методов оптимизации, теории вероятностей, теории графов, различные техники работы с данными в цифровой форме.

Время широкого использования искусственного интеллекта делает востребованным соответствующих специалистов, однако, с их подготовкой продолжают оставаться проблемы. Новые требования и запросы неизбежно влияют на изменение рынка труда[2].

Темпы развития ИИ в последний год так велики, что даже в среде программистов возникает вопрос, стоит ли вообще изучать программирование? Чтобы ответить на их вопрос обратимся к работе больших языковых модели (LLM), таких как GPT-4 (Generative Pre-trained Transformer). Еще несколько лет назад компьютер умел выполнять только тот этап работы, который связан с реализацией четкого алгоритма решения задачи. После внедрения и совершенствования машинного обучения обучающих датасетов становилось всё больше появилось генеративное искусство. Подготовленный программист отправляет описание работы или готовый результат в нейросеть и та мгновенно воспроизводит аналогичную работу.

Нейросеть умеет выполнять этап, ранее доступный только человеку – понимать задачу, чат-бот ChatGPT способен четко формулировать и выдавать ответ. Нейросеть может взаимодействовать не только с текстами, программным кодом, но и аудио- видеоформатами, а также изображениями, т.е. обладает мультимодальностью.

Некоторые функции пока доступны лишь разработчикам и добавляться они будут постепенно, начиная с изображений. В этом плане понимание интеллектом изображений максимально приближено к пониманию программ и текстов. Разработчики показали, что бот может считывать дизайн буквально с салфетки и по запросу переводить его в html-код настоящего сайта.

Искусственный интеллект может решать задачи, которые раньше были под силу только человеку с профильным образованием: создавать сайты, генерировать программы, писать дипломные работы, придумывать рецепты, готовить судебные решения, создавать художественные произведения. Современным примером из мира технологий – реализация метода машинного обучения, известный как обратная диффузия. В 2022-го OpenAI выпустила

программу DALL-E 2, при которой качественное изображение поэтапно превращается в случайный шум. Используя датасет таких пар нормальных и испорченных картинок, нейросеть научится совершать обратное — формировать из хаоса четкие образы.

Таким образом LLM хорошо решают проблемы, которые либо описаны как решать, либо похожи на то, что было решено. Более сложные проблемы для искусственного интеллекта — это те, которые требуют контекста и многоэтапных рассуждений. Искусственный интеллект не умеет формулировать задачи, это — необходимый этап постановки задачи, когда аналитик переводит язык предметной области на язык программиста. Для этого нужно смотреть на происходящее максимально широко, используя информацию из разных источников, и говоря языком системного аналитика уметь создавать проблемосодержащую модель системы. ИИ может создать отдельный компонент этой системы, но он не может создать план, соединить компоненты и отладить. Если работник современного предприятия пишет шаблонные запросы на основе predefined спецификаций, то искусственный интеллект в ближайшем будущем возьмет на себя эту работу. Если высококвалифицированный программист, аналитик активно работает с заинтересованными сторонами, которые управляют сквозным процессом, искусственный интеллект станет инструментом для улучшения этой работы.

До сих пор никогда не было лучшего времени для изучения программирования. В ноябре прошлого года президент РФ поручил в кратчайшие сроки обеспечить массовое внедрение искусственного интеллекта. Стартовал федеральный проект «Искусственный интеллект», в некоторых вузах открываются соответствующие магистратуры. Чтобы подготовить специалиста в области искусственного интеллекта, необходимо внедрять такие дисциплины как машинное обучение, глубокое обучение — разновидность машинного обучения с использованием нейронных сетей. Процесс изучения глубокого обучения непрост, разделен на несколько этапов, требует обучающихся с логической организацией ума, с хорошей профильной математической подготовкой, способных к сложному анализу и моделированию.

Огромное значение искусственный интеллект имеет в разных областях и, например, для финансовых институтов. Сегодня искусственный интеллект очень широко используется для проверки операций, выдачи кредитов, подбора услуг. В 2022 году Сбер сообщил, что эффект от внедрения ИИ составил 230 млрд руб., а годом ранее — 205 млрд. По оценкам Всемирного экономического форума (ВЭФ), несмотря на то что к 2025 году 85 миллионов рабочих мест будут заменены роботами, для поддержки новой экономики будет создано около 97 миллионов новых рабочих мест, что свидетельствует, скорее, о перестройке рынка труда, чем о его сокращении.

Во многих случаях профессии будущего требуют знаний сразу в нескольких отраслях. IT-навыки дают преимущество тем, кто уже является экспертом в какой-либо отрасли. Простор для приложения IT образования предоставляет направление менеджмент, для выпускников которого очень

популярны профессии: модератор сообществ, менеджер управления онлайн-продажами, управления лояльностью клиентов в интернете или IT-евангелист, Web3.0 евангелист. Здесь не требуется быть асом в программировании как для разработчиков нейросетей и моделей big data, а нужно быть специалистом по коммуникации с конечными пользователями ИТ-продуктов, продвижению новых решений в группы, консервативно настроенные по отношению к передовым технологиям. Социально значащей деятельностью становится обучение людей новым программам и сервисам для сокращения цифрового разрыва среди населения в рамках будущих децентрализованных онлайн-экосистем, в соответствии с тенденциями Web3.0. Предстоящие десятилетия это переходный период, рынок труда будет расслаиваться по различным критериям, определяющими из которых – междисциплинарные связи, уровень самостоятельности мышления и системности мышления[3].

Университет, как организатор обучения высококвалифицированных кадров, должен занять свою нишу в подготовке IT кадров, обеспечить обучающую и развивающую среду для своих студентов.

Список использованных источников:

1. Виталик Бутерин. Больше денег: что такое Ethereum и как блокчейн меняет мир. — Individuum, 2023. — С. 400. — ISBN 978-5-6048295-8-5.
2. Цхай А.А., Журенков О.В., Жданова Е.М. О подготовке кадров для развития ИТ-отрасли Алтайского края Гражданское общество и правовое государство: Материалы Международной научно-практической конференции : в 2 т. ; т. 1 / под ред. Л.В. Тена, С.Н. Бабурина. – Барнаул : Изд-во ААЭП, 2015. – 172 с. - С. 147-150
3. Жданова Е.М., Жданов Е.П. Использование информационных систем управления обучением и веб-ресурсов в образовательной среде вуза /Вестник Алтайской академии экономики и права. -2013. № S3. С. 83-85.

УДК 336.717

РАЗВИТИЕ РОССИЙСКОЙ СИСТЕМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ МЕЖБАНКОВСКИХ ПЕРЕДАЧ ИНФОРМАЦИИ И СОВЕРШЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ

*Кудинова Маргарита Геннадьевна, заведующий кафедрой финансов,
бухгалтерского учета и аудита, кандидат экономических наук, доцент
E-mail: kudinova_margarita@mail.ru*

*Гордиенко Денис Алексеевич, магистрант направления «Экономика» профиль
«Финансы организаций»,
ФГБОУ ВО «Алтайский государственный аграрный университет», 656049, г.
Барнаул, пр-т Красноармейский, д. 98*

E-mail: gordienko-den@mail.ru

Аннотация: В статье рассмотрено развитие российской системы международных межбанковских передач информации и совершения платежей. Особое место отведено влиянию санкционной политики на развитие банковской системы, в частности платежной системы SWIFT и переходу на российскую национальную систему передачи финансовых сообщений (СПФС). Приведены преимущества СПФС.

Ключевые слова: SWIFT, СПФС, санкции, платёжные системы, дифференцированная система, банки, передача информации.

Санкции, наложенные на Россию Западом, в том числе и на банковский сектор, привели к усилению давления на классические межбанковские платёжные системы, в частности SWIFT. На сегодняшний день от системы SWIFT напрямую отключены десять российских кредитных организаций: с ВЭБ РФ; ВТБ; Новикомбанком; Промсвязьбанком; Совкомбанком; Банком "Россия"; ФК "Открытие"; Сбербанком; Россельхозбанком; МКБ.

Сложности при пользовании системой также могут возникнуть у банков, находящихся под блокирующими санкциями западных стран. Например, это Тинькофф Банк, Альфа-банк, МТС-банк, «Уралсиб» и другие [1].

Еще несколько Российских банков внесены в список SDN, в результате чего потеряли возможность вести дела с контрагентами из США. Поскольку формального отключения от SWIFT не произошло, но всё же операции в иностранных валютах для них оказались под вопросом. В связи с чем выполнять любые транзакции в американских долларах они не могут вовсе, и иностранные банки-корреспонденты крайне неохотно работают с финансовыми организациями из этого санкционного списка, а некоторые вообще предпочитают аннулировать заключенные договоры. Под такие ограничения подпали следующие банки: Альфа-банк, Банк "Дальневосточный", Транскапиталбанк, Инвестторгбанк [1].

Однако в России есть вполне реальная альтернатива - национальная система передачи финансовых сообщений (СПФС). Сегодня именно через нее осуществляются практически все транзакции между российскими банками, поэтому на внутренние платежи и переводы влияние проблем со SWIFT минимально [2].

С переводами за границу дела обстоят значительно хуже. Из-за внешней санкций и политики иностранных банков-корреспондентов даже не подпадавшие под санкции банки не могут гарантировать доставку средств получателю или выполнение операции в фиксированные сроки. В результате некоторые банки в России были вынуждены свернуть работу со SWIFT-транзакциями (особенно в интересах частных клиентов), увеличить минимальные лимиты сумм переводов и (или) ввести заградительные комиссии.

Однако остаются банки, которые продолжают осуществлять свою деятельность со SWIFT, вполне достаточно, чтобы клиент нашел устраивающие его условия для перевода за рубеж. К таким банкам относятся: Газпромбанк с

комиссией в 3%, от 3 тыс. до 15 тыс. рублей, и оформлением услуги только в отделение банка. Райффайзенбанк с комиссией в 2% и суммой перевода от 60 до 200 долларов и "Юникредит" установивший комиссию в 2%, на сумму перевода от 60 до 250 долларов, при работе через Enter.Unicredit и 3%, от 60 до 300 долларов при отправке в отделении. В данный список так же можно отнести еще около 30 топовых российских банков. При этом размер комиссий отличается незначительно и составляет 2-3%, а минимальный и максимальный размер лежат в пределах от 40 до 300 долларов [1].

Таким образом, отключение SWIFT российским банкам, конечно же, оказало негативное влияние на банковскую систему РФ, однако далеко не критичное. Внутренние расчеты выполняются без проблем, трансграничные переводы доступны, хотя и стали дороже и доходят вовремя далеко не всегда. При этом все чаще появляются новости о планах или фактах использования альтернатив SWIFT. На них приходится 80% переводов.

В следствие чего, на сегодняшний момент основные системно значимые банки давно уже под санкциями и отключены от международной межбанковской система передачи информации и совершения платежей.

Пользоваться SWIFT возможность осталась у российских банков, которые не находятся под санкциями. Но и тут не все так просто, часть Российских банков уже внедрили и пользуются аналогом отечественного рынка СПФС при переводах средств внутри России, к таким банкам относятся Абсолют Банк и Почта Банк. По словам управляющего директора Абсолют Банка Екатерины Гольяновой, в настоящее время почти все банки-партнеры используют СПФС, и этот сервис уже стал общим стандартом [3].

Для внутрироссийских операций SWIFT используется только представительствами иностранных банков на территории России. Также SWIFT могут продолжать использовать те банки, которые не особо активны в платежном бизнесе. Так как текущие переводы через SWIFT стали медленнее и менее надежными.

Поэтому уже с 1 октября 2023 года ЦБ запретил банкам использовать SWIFT при переводах внутри России. Обосновав свое решение следующими пунктами:

- Это позволит обеспечить надежность, бесперебойность и безопасность обмена данными при проведении внутрироссийских операций;
- Бесперебойностью проведения любых платежей внутри России и снизить вероятность передачи данных о внутриэкономических процессах за пределы страны;
- Возможностью масштабировать инновации, например, цифровой рубль, без необходимости договариваться с другими организациями об интеграции, продолжает он;
- Возможность провести настройку внутренних процессов для бесшовного перехода на новые правила;
- Увеличение скорости обработки платежных поручений – при работе через SWIFT наблюдаются задержки;

- Необходимость контроля операций со стороны регулятора;
- Исключение дублирования процессов, что отмечается при использовании одновременно SWIFT и СПФС [3].

Таким образом, уже с 1 октября российские банки должны использовать лишь отечественные сервисы для передачи финансовых сообщений. SWIFT допустим для международных операций

Российский банковский сектор внимательно следит за развитием новых технологий в области международных платежных систем и старается не упустить свой шанс на создание конкурентных альтернатив SWIFT. В последние годы появилось несколько инициатив как государственных, так и частных структур по созданию национальных платежных систем.

К примеру, в 2014 году на базе Национальной платежной системы (НПС) была создана система межбанковских переводов "Финансовая Месса". Это была первая национальная платежная система в России, способная обрабатывать платежи в зарубежных валютах. С тех пор российские банки активно подключаются к этой системе, и ее обороты постоянно растут [4].

Также создание альтернативных платежных систем на протяжении нескольких лет является одной из приоритетных задач Центрального банка РФ. Например, в 2018 году ЦБ РФ запустил реестр национальных платежных систем, благодаря которому стало возможным проведение операций внутри страны без участия зарубежных банков.

А с новым витком санкций, наложенных на банковский сектор основной платежной системой, стала СПФС. Через нее проходит уже свыше половины внутристранового трафика по переводам. Подтверждает это и центробанк, за 2022 год трафик через СПФС вырос втрое, увеличив количество пользователей клиентов, но и число иностранных пользователей системой. По последним данным на середину февраля в СПФС насчитывается 469 участников, в том числе 115 нерезидентов из стран Белоруссии, Казахстана, Армении в общей сложности 12 стран [3].

Еще одним главным достоинством отечественной системы СПФС согласно данным на сайте РОССВИФТ является, стоимость. Передачи одного сообщения по системе SWIFT внутри страны составляет €0,0516 (около 4,3 руб.). Банк России за одно сообщение через СПФС взимает 0,8–1 руб. [5].

Как бы ни была удобна система SWIFT, отключение российских банков показало уязвимость банковского сектора в случае принятия санкционных решений. Поэтому все больше видно стремление к разработке и использованию альтернативных вариантов:

- Уже работают китайская CIPS, иранская INSTEX и европейская SEPA.
- Все чаще говорят о создании аналога SWIFT странами БРИКС.
- Российские Центробанк и Минфин согласовали использование криптовалют для трансграничных платежей.

В сентябре 2022 года банк ВТБ запустил трансграничные переводы в обход системы SWIFT и санкций с задействованием российской СПФС и китайской

CIPS в юанях. Тогда же было сообщено о намерении полностью интегрировать СПФС и CIPS к 2023 году.

28 декабря прошлого года Россия и Индия провели первые сделки в рупиях, используя системы СПФС и SFMS, а 31 января 2023 года между СПФС и иранской системой SEPAM была запущена связь в рабочем режиме [5].

А уже в апреле текущего года были достигнута договоренность переходить максимально на расчеты в национальных валютах. Обсуждено с центральными банками распространение и действие системы передачи финансовых сообщений, а также соединение платежных карт "Мир" и "Шетаб" [5].

Это позволит производить расчеты так же с партнёрами Ирана в ОАЭ, Китае, Кувейте, Бахрейне и Катаре. Помимо этих стран, карты иранской платежной системы принимают в Армении и Турции. К 2019 году к «Шетаб» было подключено около 57 тысяч банкоматов.

Объединение двух систем совершенно логично при грядущем росте товарооборота, однако на жизни рядовых граждан новое партнерство двух стран вряд ли отразится, поскольку Россияне активно не ездят в Иран, равно как и иранцы в Россию [6, 7].

Подводя итоги работы, мы делаем вывод, что санкции, наложенные на Россию Западом, в том числе и на банковский сектор, привели к усилению давления на классические межбанковские платежные системы, в частности SWIFT. В связи с этим возникла необходимость поиска альтернативных решений как внутри страны, так и с внешними партнерами. В частности, внутри страны альтернативой SWIFT послужила отечественная система СПФС, превосходящая по ряду параметров западный аналог. К тому же СПФС расширяет рамки собственного влияния, запустив трансграничные переводы с банковскими системами партнеров за границей. И с течением времени банковских систем партнеров производящих расчеты с отечественной системой становиться все больше и больше, тем самым позволяя производить расчеты в валютах стран партнеров и рублях.

Список использованных источников:

1. Как живут российские банки и их клиенты без SWIFT сегодня [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.finam.ru/publications/item/kak-zhivut-rossiyskie-banki-i-ix-klienty-bez-swift-segodnya-20221106-232600/> (дата обращения: 05.05.2023).

2. Прощай, SWIFT: почему Центробанк запретил его для переводов в России и каков его аналог [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://riamo.ru/article/627323/proschaj-swift-pochemu-tsentrobank-zapretil-ego-dlya-perevodov-v-rossii-i-kakov-ego-analog> (дата обращения: 05.05.2023).

3. ЦБ запретил банкам использовать SWIFT при переводах внутри России Что это решение означает для сектора [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/20/03/2023/6418600b9a7947113cc36119> (дата обращения: 05.05.2023).

4. Платежи пошли на сближение: зачем Россия и Иран хотят объединить платежные системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ko.ru/articles/platezhi-poshli-na-sblizhenie-zachem-rossiya-i-iran-khotyat-obedinit-platezhnye-sistemy/> (дата обращения: 05.05.2023).

5. ЦБ решил отключить SWIFT от переводов внутри России: что это значит [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10982046> (дата обращения: 05.05.2023).

6. Влияние санкций на российскую и мировую экономику / А. Н. Кураев, М. Г. Кудинова, В. В. Козлов, Н. М. Сурай // Инновации и инвестиции. – 2022. – № 11. – С. 72-77. – EDN SGOUUP.

7. Пандемия COVID-19: последствия для финансовой стабильности и принятые политические меры / В. В. Козлов, М. Г. Кудинова, Е. В. Уварова [и др.] // Финансовые рынки и банки. – 2021. – № 10. – С. 75-80. – EDN YEXYVK.

УДК 336.74

СПЕЦИФИКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

*Кудинова Маргарита Геннадьевна, заведующий кафедрой финансов,
бухгалтерского учета и аудита, кандидат экономических наук, доцент*
E-mail: kudinova_margarita@mail.ru

*Кашлева Юлия Сергеевна, магистрант направления «Экономика» профиль
«Финансы организаций»,
ФГБОУ ВО «Алтайский государственный аграрный университет», 656049, г.
Барнаул, пр-т Красноармейский, д.98*
E-mail: kaschleva2000@yandex.ru

Аннотация: В данной статье рассмотрен вопрос актуальности использования банковских карт в современном мире; проведен анализ существующих платежных инструментов; рассмотрены данные об использовании наличных денег при оплате товаров, работ и услуг; выявлены перспективы использования платежных банковских карт.

Ключевые слова: банковская карта, банк, платежная система, безналичный расчет, наличные деньги, денежные средства.

На сегодняшний день тема электронных денег имеет большую актуальность. Эксперты, анализирующие тенденции создания нового экономического пространства с общей валютой, в своих отчетах делают упор на тематику пластиковых карт. В настоящее время стремление к созданию единого платежного пространства и соответственно выбор платежных инструментов — это действительно современные тенденции во всех государствах.

В современных реалиях банковская карта выступает одной из разновидностей пластиковых карт. С ее помощью можно оплачивать покупки в торговой сети и снимать наличные деньги со счета.

С точки зрения функциональных характеристик принято выделять дебетовые и кредитные карты. Первый вид служит удобным способом проведения расчетных операций за счет использования собственных средств или снятия наличных денег, а второй для проведения расчетов с заемными средствами без специального обеспечения либо для получения наличных денежных средств [1].

По закону «О национальной платежной системе» банковские карты, как и электронные кошельки, — это электронные средства платежа. Другими словами, альтернатива наличным деньгам.

Официальной классификации платежных карт нет, но можно условно разграничить их на три группы: по типу платежной системы; по типу операций, которые можно совершать; по времени оформления карты.

По типу платежной системы: международные и локальные.

По типу операций: дебетовые карты; карты с овердрафтом; кредитные карты; предоплаченные карты.

По времени оформления: экспресс-карты (моментальные) и классические [5].

В среднем по России на одного клиента приходится четыре банковских карты, причем вероятнее всего хотя бы одна из них — кредитная. Востребованность банковских карт россиянами связана с высоким спросом на кредитки на фоне падения доходов населения, а также резким ростом интереса к «Миру» и UnionPay в условиях санкций. Выдачи карт будут продолжать увеличиваться как минимум до 2024 года, далее темпы начнут замедляться по мере распространения новых технологий платежей, считают эксперты.

Согласно данным статистики Центрального Банка Российской Федерации в последнее время использование наличных снижается, а частота оплаты банковскими картами растет.

По итогам 2021 года Центробанк опубликовал результаты исследования «Отношение населения Российской Федерации к различным средствам платежа» [4].

Из данного исследования следует, что около трети россиян предпочитают наличные для повседневных расчетов. Пять лет назад предпочитали расплачиваться наличными две трети респондентов. 70% опрошенных имеют в кошельке банкноты на сумму свыше 500 руб. Средняя сумма разовой покупки, оплачиваемой наличными деньгами, в 2021 году составила 975 руб. (на 117 руб. больше, чем годом ранее).

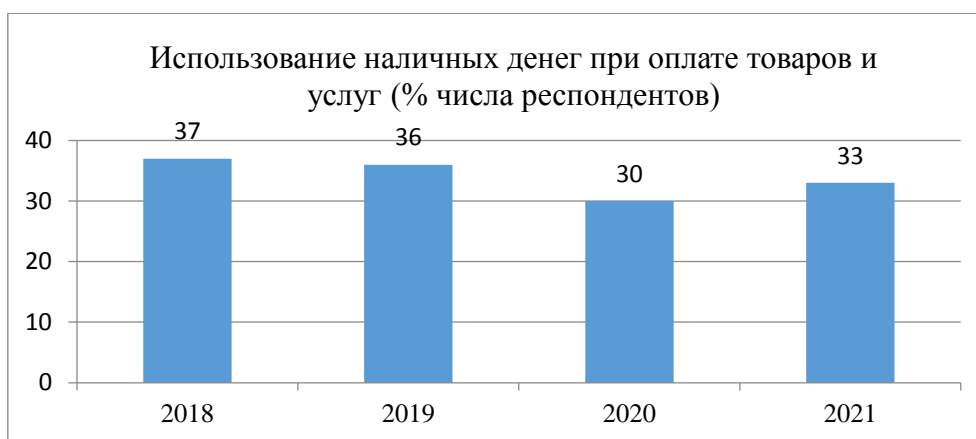


Рисунок 1 – Использование наличных денег при оплате товаров и услуг (% числа респондентов) [4]

Популярность безналичных средств платежа с каждым годом растет. Самым популярным способом безналичной оплаты являются банковские карты, в первую очередь дебетовые. 82% граждан РФ по итогам 2021 года имели банковские карты, 45% — более одной. В большинстве торговых точек уже преобладает безналичная оплата. Картами расплачиваются 88% клиентов интернет-магазинов, 63% посетителей крупных торговых центров, 62% покупателей в супермаркетах.

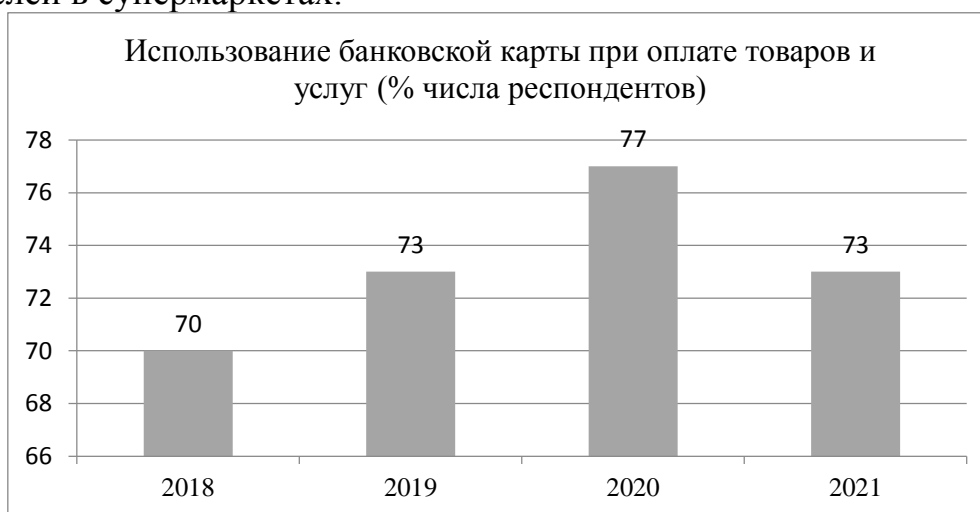


Рисунок 2 – Использование банковских карт при оплате товаров и услуг (% числа респондентов, имеющих банковские карты) [4]

Доля респондентов, которые не могли бы обойтись без наличных денег, сравнялась с долей тех, кому необходима возможность совершения безналичных платежей. Как от наличных, так и от безналичной оплаты не готовы полностью отказаться по 61% респондентов.

Согласно статистике, в первом квартале 2022 года банки Российской Федерации выпустили 341 млн карт. Их число выросло на 12 млн штук и стало рекордным за 10 лет. Основной причиной высокого спроса стал уход платёжных систем Visa и Mastercard из России, из-за чего клиенты стали активно оформлять «Мир» и UnionPay. Также увеличился спрос на кредитные карты.

Число «пластика» в использовании за первый квартал 2022 года выросло на 5,8 млн, до 237,3 млн единиц.

В крупнейших банках подтвердили рост спроса россиян на карты. По итогам первого квартала 2022 года их количество увеличилось более чем в 2,5 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Сотрудник департамента экономических и финансовых исследований CMS Institute Николай Переславский связал увеличение выдач банковских карт с тем, что население было вынуждено переходить с Visa и Mastercard на «Мир» для путешествий и онлайн-покупок. По его мнению, рост количества выдач карт может продолжиться или как минимум остаться на текущих значениях.

На фоне санкций банки столкнулись со сложностями при закупке за рубежом чипов для карт. В итоге было решено продлить срок действия банковских карт. Решать проблему с чипами будут за счет переориентации импорта из Европы на Китай и расширения внутреннего производства. Также могут помочь меры по снижению спроса на «банковский пластик» за счет дальнейшей популяризации виртуальных карт и новых методов оплаты.

На 2022 год российские банки запросили в Минпромторге 120 млн заготовок для пластиковых карт, включая запас отечественных чипов для платёжной системы «Мир» [4].

Помимо банковских карт также развивается система цифровых карт. По прогнозам финансового маркетплейса «Сравни.ру», в 2022 году цифровые карты займут 25% рынка банковских карт в России. В 2023 году их доля может увеличиться до 30-40%. Это связано с тем, что эмиссия цифровых карт снижает издержки на выпуск одной карты на 50-70%.

Также повлиял рост популярности онлайн-сервисов, который увеличил число бесконтактных платежей.

Несмотря на положительные тенденции в развитии рынка платежных карт Российской Федерации, он имеет ряд проблем, которые связаны в основном с поздним развитием собственных ресурсов, обеспечивающих функционирование национальной платежной системы [5, 6]. Наиболее важной задачей считается обеспечение безопасности использования платежных карт и совершаемых операций, защиты персональных данных клиентов и их счетов от нелегального снятия средств [7].

Сотрудники банков отметили, что цифровые карты лучше защищены от мошенничества: в отличие от пластиковой карты их нельзя физически потерять или украсть [8]. А при подозрении в мошенничестве клиент может оперативно заблокировать её и выпустить новую с новым номером.

В целом, у банковских карт есть потенциал, особенно у китайской платёжной системы UnionPay, так как в связи с недавними событиями на карты Visa и Mastercard были наложены ограничения, из-за которых картами, выпущенными в России, нельзя расплачиваться за границей, и наоборот.

Более вероятно, что будущее за цифровыми картами, так как помимо вышеуказанных причин, они выпускаются в приложении банка без носителя. Ими можно сразу оплачивать покупки с помощью Pay-сервисов, совершать

переводы. Из-за того, что они находятся в приложении на телефоне, они будут всегда под рукой.

Список использованных источников:

1. Кокорев Р.А. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. – Москва: Издательство Московского университета, 2021 —568 с.
2. Кочергин В.Я., Александренков Ю.В. Факторы и условия формирования позитивной мотивации держателей банковских платежных карточек к карт-продуктам и функциональным возможностям платежной системы // Социологический альманах. 2018. №9.
3. Шурдумова Э.Г., Кучмезова М.Э. Направления развития банковской конкуренции в условиях экономической нестабильности в РФ // Вектор экономики. Пермь: 2019. №2
4. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 20.04.2023).
5. Кудинова, М. Г. Анализ финансовой отчетности / М. Г. Кудинова, Т. С. Беликова. – Барнаул : Алтайский государственный аграрный университет, 2006. – 192 с. – EDN WKQJHZ.
6. Герауф, Ю. В. Управление финансовыми рисками / Ю. В. Герауф, М. Г. Кудинова, Н. И. Глотова. – Барнаул : Алтайский государственный аграрный университет, 2016. – 171 с. – EDN YLHUCK.
7. Современные технологии финансового менеджмента / Ю. В. Герауф, М. Г. Кудинова, Н. И. Глотова, С. А. Камша. – Барнаул : АГАУ, 2017. – 175 с.
8. Потребительское кредитование: тенденции, проблемы и перспективы развития / М. Г. Кудинова, Н. М. Сурай, Т. Г. Елистратова [и др.] // Инновации и инвестиции. – 2022. – № 1. – С. 109-115. – EDN DQQWND.

УДК 338.432

ВНЕДРЕНИЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ НА ОСНОВЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*Кудинова Маргарита Геннадьевна, заведующий кафедрой финансов,
бухгалтерского учета и аудита, кандидат экономических наук, доцент
E-mail: kudinova_margarita@mail.ru*

*Шелепова Елизавета Андреевна, студентка направления «Экономика»
профиль «Бухгалтерский учет, финансы и аудит»,
ФГБОУ ВО «Алтайский государственный аграрный университет», 656049, г.
Барнаул, пр-т Красноармейский, д.98
E-mail: Liza.gubanova.02@mail.ru*

Аннотация: В статье представлено внедрение цифровой экономики на основе искусственного интеллекта в сельское хозяйство Российской Федерации. Внедрение «умных решений» в АПК позволяет вывести сельское хозяйство на новые рубежи, значительно повысить урожайность в растениеводстве и показатели в животноводстве, снизить издержки и себестоимость продукции. Реализация программы по цифровизации животноводства будет являться связующим звеном в построении «Цифровой экономики Российской Федерации» и в обеспечении перехода российского агропромышленного комплекса к высокотехнологичному производству, сокращению зависимости от импорта и выход российских компаний на мировые рынки.

Ключевые слова: искусственный интеллект, цифровая экономика, цифровизация, цифровые технологии, цифровое сельское хозяйство, умная ферма, роботизированный труд.

Цифровые технологии на основе искусственного интеллекта активно проникают во все сегменты экономики. Внедрение «умных решений» в АПК позволяет вывести сельское хозяйство на новые рубежи, значительно повысить урожайность в растениеводстве и показатели в животноводстве, снизить издержки и себестоимость продукции [1].

Уровень цифровизации российского АПК неравномерно распределен и во многом зависит от величины компании. В крупных агрокомплексах вопрос внедрения современных технологий является ключевым. Государство и финансовые институты, оценивая перспективы таких преобразований, активно поддерживают цифровизацию отрасли. Благодаря программе субсидирования ИТ-решения сегодня становятся более доступным не только крупным, но и средним производителям сельхозпродукции. Экономический эффект цифровизации уже сейчас возможно увидеть в ряде отраслей АПК.

В свиноводстве и птицеводстве активно применяются элементы цифрового сельского хозяйства с использованием искусственного интеллекта (умные системы управления световым режимом, микроклиматом, кормлением, навозоудалением, введением ветеринарных препаратов, автоматизированные системы контроля и учета суточных привесов и т.д.), которые необходимо тиражировать и применять в других подотраслях животноводства.

Онлайн-ферма – это сервис аналитики и прогнозирования на основе искусственного интеллекта для производителей молока. Цифровой клон помогает контролировать ключевые показатели, формализует данные в удобный интерфейс и оперативно информирует о любых проблемах, что способствует принятию верных управленческих решений и сокращению трудозатрат на бизнес-планирование. Динамический прогноз производительности фермы строится на 16 месяцев вперед по 80 показателям на основе более 200 факторов (история предприятия, работа персонала, частота отклонения, сезонность, структура стада, отелы, ожидаемое молоко и др.) и ежедневно пересчитывается при любом изменении ситуации [2].

Подключенные носимые устройства помогают эффективно управлять хозяйствами – отслеживать местоположение скота и изменение погодных условий. С помощью подобных устройств фермеры уже научились следить за беременными особями, определять время дойки и регистрировать симптомы заболеваний. Интересный пример межмашинных решений — система спутникового контроля скота FindMySheep. Датчики этой системы закреплены на ошейниках животных и показывают передвижение любой особи на карте. Другая система от GeneralAlert позволяет не только наблюдать за животными на свинофермах, но и проверять их состояние здоровья [3].

Разные виды датчиков могут иметь разный функционал. Ножные датчики больше «заточены» под контроль шагов, отдыха. Датчики-ошейники имеют преимущество при отслеживании руминации, при этом точность измерения половой охоты может быть ниже.

Крепление респондеров обычно осуществляется на одной из задних ног. Ошейники размещаются на шее животного. Оба датчика могут быть считаны в доильном зале, на станциях сортировки и взвешивания, а также непосредственно в коровнике с помощью специального устройства-считывателя.

В настоящее время необходимость создания и развития цифровых технологий в сельском хозяйстве является весьма актуальным. Поскольку цифровизация обеспечивает конкурентоспособность российского животноводческого комплекса, привлекает инвестиции, разрабатывает и внедряет технологии повышения молочной продуктивности животных до 13000 л/год, сокращает уровень заболеваемости коров маститом. Вследствие этих факторов происходит разработка и внедрение технологии автономного производства без присутствия оператора, энергоэффективность и энергоёмкость в «Умной ферме», сокращение затрат на антибиотики, создание безопасных и качественных функциональных продуктов питания. Главной тенденцией развития молочной промышленности является цифровизация, расширяющая возможности увеличения объемов производства молока и молочной продукции, а также обеспечивающая рентабельность отрасли за счет персонализированного подхода к животным различного возраста, вида, состояния его здоровья, объема и вида потребляемого корма, окружающей температуры, продуктивности. Таким образом, цифровизация молочной фермы позволяет обеспечить переход от управления доением к управлению рентабельностью [4].

Отметим следующие элементы «умной» фермы:

- автоматические поилки. Автоматизированная система поения позволяет высвободить значительное число персонала для более важных работ;

- автоматические линии кормления. В последнее время в России появились роботы-кормораздатчики. Робот управляется с помощью программы, которая задает количество корма для каждой коровы, а также количество процессов кормления;

- комплексная система управления стадом.

«Умные» технологии в молочной отрасли:

- автоматизированные системы управления молочными фермами;
- AIoT-платформы/AIoT-приложения. SmartFarm и другие IT-решения;
- BigData (анализ данных, получаемых с датчиков для составления точного прогноза и стратегии);
- идентификация;
- машинное прогнозирование [5].

Цифровизация и автоматизация производства в молочной отрасли – важная тенденция, благодаря которой можно выйти на новый уровень качества произведенного продукта. Роботизированное оборудование в России используют около 10% ферм.

Так, доля роботизированного труда на молочных фермах в Швеции составляет 45%, в Нидерландах – более 30%. По сравнению с другими системами, при роботизированной ферме - 45% рабочего времени тратится на контроль за поголовьем, 10% - на кормление, 25% - управление, работа на компьютере, а также анализ данных, 5% - технический уход за роботом, 15% - другие операции.

Программа цифровизации селекции и научных разработок по молочному скотоводству внедрена в Оренбургской, Волгоградской, Брянской, Свердловской, Челябинской, Тюменской, Курганской, Новосибирской, Самарской, Ростовской, Астраханской областях, Ставропольском крае, Республике Алтай, Удмуртской Республике. Разработана модель региональной системы управления животноводством.

Согласно данным, указанным на рисунке 1 можно сделать вывод о том, что Центральный федеральный округ занимает лидирующее положение относительно оснащения «умных» ферм доильными роботами. Калужская область является лидером в России по уровню роботизации молочных ферм. Всего в области функционирует 38 сельхозпредприятий, которые оснащены 130 роботизированными доильными установками.

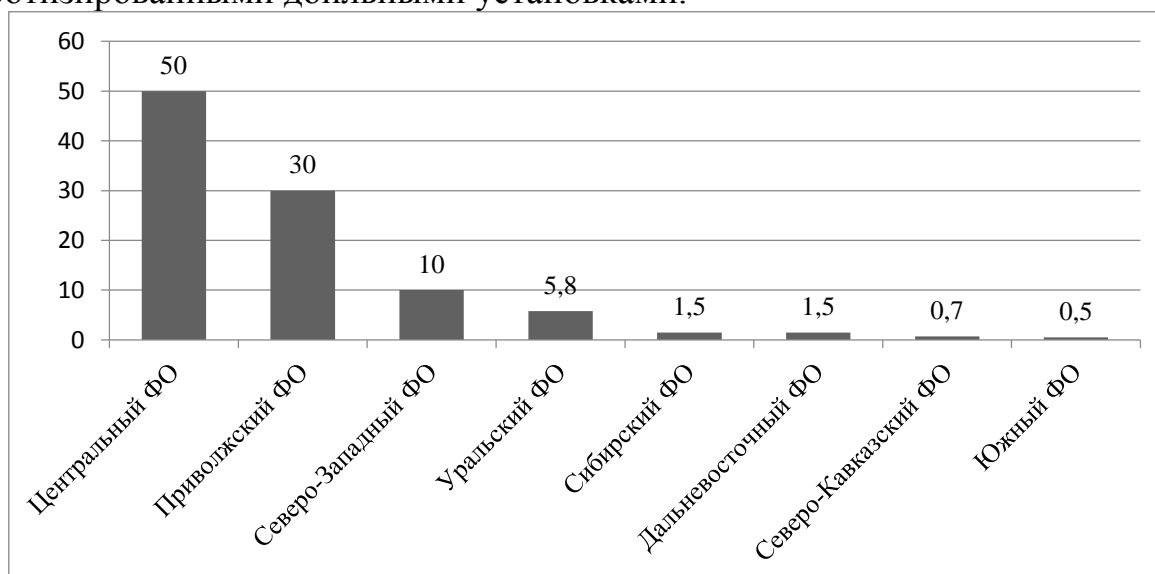


Рисунок 1 – Количество доильных роботов в «умных» фермах по Федеральным округам Российской Федерации в 2021 г., % [4]

Роботизированная карусель – это новый шаг к цифровизации молочной отрасли. В России первая роботизированная доильная установка карусель GEA DairyProQ приведена в эксплуатацию в Красноярском крае. Уникальность такой роботизированной «Карусели» в том, что человеческий фактор при ее использовании полностью исключен. Совокупный трудовой процесс осуществляют роботизированные доильные модули, расположенные на каждом доильном месте «карусели».

В 2018 году производитель и поставщик кормов и кормовых добавок «Мустанг Технологии кормления» совместно с компанией «Алан-ИТ» разработали систему искусственного интеллекта для молочных ферм на платформе Microsoft. Данная программа осуществляет онлайн-мониторинг производства молока, контроль стада (воспроизводства, болезней и выбытия), составляет аналитические отчеты и делает прогнозы. Кроме того, система вычисляет затраты на корм, выявляет малопродуктивных коров, оценивает себестоимость, рентабельность производства, а также выстраивает систему мотивации персонала. По данным разработчиков, надои молока на предприятиях, в которых используется эта система, увеличились в среднем на 9%. Все процессы на предприятии в режиме онлайн можно контролировать с помощью смартфона, планшета или компьютера.

Производство молока - высокотехнологичный бизнес, который позволяет генерировать устойчивый доход [5, 6]. Именно для работы с большими массивами данных предназначена система искусственного интеллекта [7, 8].

Таким образом, внедрение искусственного интеллекта и цифровизация в аграрной сфере позволяет снизить риски, адаптироваться к изменению климата, повысить урожайность сельскохозяйственных культур. Снижение затрат на производство продукции, повышение ее качества и конкурентоспособности на основе эффективного использования ресурсов и научно обоснованных подходов – главная задача цифровизации. Обеспечение агропроизводителей необходимой информацией позволит снизить издержки на куплю и продажу, упростить цепочку поставок продукции от поля до потребителя, сократить дефицит квалифицированной рабочей силы. Хозяйствам необходимо производить больше продуктов питания с минимальной затратой ресурсов, поэтому нужен существенный прорыв в технологиях производства сельскохозяйственной продукции

Список использованных источников:

1. Цифра и искусственный интеллект вышли на поля [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.presscentr.rbc.ru/tpost/7isivp0xu1-tsifra-i-iskusstvennii-intellekt-vishli> (дата обращения: 08.03.2020).
2. «Агрокомпания Русь» внедрила онлайн-ферму на основе искусственного интеллекта [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.tadviser.ru/index.php/> (дата обращения: 08.03.2020).

3. «Умные фермы»: 8 технологий, изменивших сельское хозяйство [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.orange-business.com/ru/blogs/get-ready/mobilnost/Umnye-fermy-8-tehnologiy-izmenivshih-selskoe-hozyaystvo>(дата обращения: 08.03.2020).

4. Анализ развития цифровых технологий в "умных" фермах / Н. М. Сурай, М. Г. Кудинова, Е. В. Уварова, Е. И. Жидких // Инновации и инвестиции. – 2021. – № 10. – С. 184-188.

5. Векторы развития цифровой экономики и ее внедрение в сельское хозяйство аграрно-ориентированного региона / М. Г. Кудинова, В. А. Сальник, Е. С. Горбатко, Н. М. Сурай // Инновации и инвестиции. – 2021. – № 12. – С. 236-242.

6. Современные технологии финансового менеджмента / Ю. В. Герауф, М. Г. Кудинова, Н. И. Глотова, С. А. Камша. – Барнаул : Алтайский государственный аграрный университет, 2017. – 175 с. – EDN RHMLVY.

7. Кудинова, М. Г. Влияние цифровой трансформации на управление в агропромышленном комплексе Алтайского края / М. Г. Кудинова, М. В. Судыко // . – 2022. – № 10(70). – EDN SLDDSB.

8. Сурай, Н. М. Внедрение цифровых технологий в молочном животноводстве / Н. М. Сурай, М. Г. Кудинова // Парадигма устойчивого развития агропромышленного комплекса в условиях современных реалий : Материалы международной научно-практической конференции, посвященной 70-летию создания ФГБОУ ВО Красноярский ГАУ, Красноярск, 24–26 мая 2022 года. – Красноярск: Красноярский государственный аграрный университет, 2022. – С. 180-186. – EDN VMOAUY.

УДК 338.431:339.562(571.15)

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ТЕНДЕНЦИИ В РАЗВИТИИ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА АЛТАЙСКОГО КРАЯ

Кудинова Маргарита Геннадьевна, заведующий кафедрой финансов, бухгалтерского учета и аудита, кандидат экономических наук, доцент
E-mail: kudinova_margarita@mail.ru

Ярославцев Игорь Андреевич, магистрант направления «Экономика» профиль «Финансы организаций»,
ФГБОУ ВО «Алтайский государственный аграрный университет», 656049, г. Барнаул, пр-т Красноармейский, д.98
E-mail: iaroslavcev13@gmail.com

Аннотация: В статье рассмотрены социально-экономические тенденции в развитии агропромышленного комплекса Алтайского края; проанализировано производство сельскохозяйственной продукции, посевные площади, валовый сбор сельскохозяйственных культур в регионе; особое место отводится

национальному проекту «Производительность труда» и техническому перевооружению производства. Выявлены проблемы, характерных для данной отрасли экономики края.

Ключевые слова: сельское хозяйство, агропромышленный комплекс, сельскохозяйственная продукция, валовый сбор, техническое перевооружение, экспорт, экономическое развитие, проект.

В условиях динамично развивающегося конкурентного рынка сельское хозяйство является, с одной стороны, наиболее уязвимой отраслью экономики и подвержено влиянию многих факторов, но, с другой стороны, наиболее значимой для устойчивого развития Алтайского края. Агропромышленный комплекс имеет высокую конкурентоспособность, наблюдается увеличение доходов, однако существуют угрозы экономического характера: низкий уровень инвестиционной активности, изношенность сельскохозяйственной техники, дефицит квалифицированных кадров, риски природных факторов.

Алтайский край является одним из регионов Российской Федерации, развивающим сельское хозяйство не только для себя, но и для экспорта в другие регионы и за границу. Поэтому развитие АПК в регионе имеет большое значение для его экономики. В связи с этим выявление и мониторинг факторов, негативно сказывающихся на сельскохозяйственной отрасли, является важным этапом для разработки направлений предотвращения рисков и угроз для сельскохозяйственного производства.

Прежде всего, остановимся на динамическом и трендовом анализе сельскохозяйственной отрасли исследуемого региона [1]. По предварительным данным Росстата за январь - декабрь 2022 года в Алтайском крае произведено продукции сельского хозяйства на сумму около 267,5 млрд. руб.; индекс производства продукции сложился на уровне 103,8%.

Посевная площадь в Алтайском крае в 2022 году составила 5,4 млн. га. Зерновые и зернобобовые культуры занимали 3,3 млн. га. Валовой сбор зерна составил около 6,0 млн. тонн (в бункерном весе), в том числе зерна пшеницы - 3,5 млн. т. Посевы масличных культур занимали порядка 1,4 млн. га. Валовой сбор маслосемян составил 1,8 млн. т (в бункерном весе), в том числе семян подсолнечника - 962,0 тыс. т. В 2022 году с 25,2 тыс. га накопано в бункерном весе более 1,2 млн. т сахарной свеклы [2].

Владение технологиями, техническая оснащенность и профессионализм аграриев дали свои положительные результаты и в 2022 году. Валовой сбор зерновых и зернобобовых культур составил порядка 6 млн. т, производство масличных культур достигло 1,8 млн. т.

В 2022 году отмечен дальнейший рост отгрузок продукции АПК в страны ближнего и дальнего зарубежья. По данным Управления Россельхознадзора по Алтайскому краю и Республике Алтай, за январь-октябрь 2022 года с территории Алтайского края вывоз зерновых и зернобобовых культур составил около 1,1 млн. т (127% к аналогичному периоду 2021 года), в том числе экспорт – около

786 тыс. т (128%). Вывоз маслосемян из региона достиг почти 524 тыс. т (187%), в том числе экспорт – 375 тыс. т (302,6%) [2].

Отмечается в регионе рост интереса к различным национальным программам и проектам. Так, национальный проект «Производительность труда» реализуется на территории Алтайского края с 2019 года. Основная его цель - обеспечить к 2024 году темпы роста производительности труда на средних и крупных предприятиях базовых несырьевых отраслей экономики не ниже 5% в год.

По состоянию на январь 2023 года в нацпроекте участвуют 73 алтайских предприятия, пять из них относятся к отрасли сельского хозяйства. Первые сельхозпредприятия, которые приняли участие в нацпроекте, - птицефабрика «Комсомольская» в 2019 году и «Агро-Сибирь» в 2020 году. В 2023 году в рамках Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия, предусмотрены гранты на развитие сельскохозяйственного производства по следующим направлениям: «Семейная ферма» и «Агропрогресс».

В 2022 году сразу три предприятия сельскохозяйственной направленности присоединились к проекту - «Бурановское» и агрофирма «Гудвилл», на которых уже завершается активная фаза реализации проекта, а также «Чарышское», планирующее приступить к оптимизации процессов в ближайшее время [3].

Таким образом, сельское хозяйство занимает приоритетное место в экономике Алтайского края. В современное время важным аспектом выступает развитие конкурентоспособного и устойчивого сельскохозяйственного производства, обеспечение населения Алтайского края и других регионов Российской Федерации доступными и высококачественными продуктами питания, увеличение занятости и повышения уровня жизни сельского населения.

Тем не менее, существует ряд проблем, характерных для данной отрасли экономики края:

- несовершенство правовых механизмов в сфере земельных отношений; недостаточные темпы технологической модернизации аграрного производства;
- ограниченный доступ сельскохозяйственных товаропроизводителей к рынкам сбыта в условиях возрастающей монополизации торговых сетей;
- недостаточный уровень развития страхования рисков в сельском хозяйстве;
- низкий уровень инновационной активности сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- недостаточные темпы социального развития сельских территорий.

Цель развития аграрной отрасли - повышение конкурентоспособности аграрного комплекса края и устойчивое развитие сельских территорий на основе роста эффективности производства сельскохозяйственной продукции.

Инвестиционная активность имеет большое значение для развития отрасли. Эффективное привлечение инвестиций приводит к наибольшим финансовым вложениям в исследования и разработки, совершенствование парка сельскохозяйственной техники, расширение производства. Фермерам и

сельхозпредприятиям важно иметь технику, подходящую для разных технологий. И все эти машины в крае производят. Алтайский кластер аграрного машиностроения выпускает необходимую линейку сельхозтехники, которая соответствует всем технологиям возделывания культур в регионе [1].

За последние пять лет на техническое перевооружение алтайские аграрии потратили свыше 30 млрд. руб., только в прошлом году инвестировали рекордные 7,5 млрд. руб. За это время объемы производимой в крае сельхозтехники выросли почти в четыре раза. Если в 2014 году агромашиностроительные предприятия произвели 2,6 тыс. единиц, то в 2019 году - свыше 10 тыс. Конечно, этому способствовала государственная поддержка, как федеральная, так и региональная. Так, в крае субсидируется сборка тракторов «Кировец», производство посевных комплексов и еще нескольких сельхозмашин, благодаря чему их можно приобрести на 15-25 % дешевле. Но из почти трех десятков производителей сельхозтехники в регионе субсидиями пользуются единицы, поскольку их оформление так забюрократизировано, что небольшим предприятиям просто не под силу получить такую господдержку. А ведь малый бизнес сегодня составляет основу аграрного машиностроения в регионе [5].

Следует отметить, что в Алтайском крае в 2022 году заметно выросла и общая инвестиционная активность бизнеса. Инвестиции в основной капитал предприятий региона увеличились на 15% по сравнению с 2021 годом [6].

Участие малых форм в реализации данного вида государственной поддержки обеспечено наличием гарантированного лимита для перечисления категорий ограничений в размере 20% общего лимита на льготные краткосрочные кредиты и 10% общего лимита на инвестиционные кредиты. По всем направлениям кредитования заявки рассматриваются в основном в приоритетном порядке [7].

Для повышения социально-экономической эффективности законодательства, регулирующего предпринимательскую деятельность необходим комплексный подход [8,9,10]:

- улучшение ведения предпринимательской деятельности;
- расширение и облегчение доступа предпринимателей к различным банковским продуктам, в том числе и льготным;
- развитие инфраструктуры поддержки предпринимательства;
- мероприятия по популяризации предпринимательской деятельности.

Таким образом, в значительной мере инвестиционная активность в АПК Алтайского края определяется государственными мерами поддержки, за счет чего в лидерах в последние годы были сырьевые направления. Основными пунктами инвестиционной повестки на ближайшие несколько лет станут отрасли, в которых есть возможности для импортозамещения или же перспективы работы на экспорт. Следует учитывать внесенные изменения в федеральные нормативные правовые акты в регионах и отметить благоприятные изменения в реализации механизма льготного кредитования.

Список использованных источников:

1. Васильев Р.Ю. Направления инвестирования в агропромышленный комплекс Алтайского края // Экономика и бизнес: теория и практика. 2021. №11-1. С. 26-30.
2. Мониторинг развития сельского хозяйства Алтайского края (за январь-декабрь 2022 года) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://altagro22.ru/activity/analytics/monitoring-razvitiya-selskogo-khozyaystva-altayskogo-kraja-za-yanvar-dekabr-2022-goda_111/ (дата обращения: 15.05.2023).
3. Официальный сайт Алтайского края [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.altaregion22.ru/region_news/selhozpredpriyatiya-altaiskogo-kraja-zainteresovalis-natsionalnym-proektom-proizvoditelnost-truda_1024607.html (дата обращения: 15.03.2023).
4. Семиколонова М. Н., Семина Л. А., Землякова С. Н. Тенденции и факторы развития агропромышленного комплекса Алтайского края в системе экономической безопасности региона // Экономика Профессия Бизнес. 2021. №3. С. 92-98.
5. Управление Федеральной службы государственной статистики по Алтайскому краю и Республике Алтай [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://rosstat.gov.ru/investment_nonfinancial (дата обращения: 15.03.2023).
6. Кудинова, М. Г. Основные направления государственной поддержки финансирования инвестиционной деятельности сельскохозяйственных организаций региона / М. Г. Кудинова, И. В. Ковалева // Заметки ученого. – 2021. – № 3-1. – С. 223-232. – EDN CRUUUQ.
7. Кудинова, М. Г. Продовольственная безопасность как фактор стабильного развития региона (на материалах Алтайского края) / М. Г. Кудинова // Аграрная наука - сельскому хозяйству : Сборник материалов XVI Международной научно-практической конференции. В 2-х книгах, Барнаул, 09–10 февраля 2021 года. Том Книга 1. – Барнаул: Алтайский государственный аграрный университет, 2021. – С. 74-76. – EDN SSVVTR.
8. Кудинова, М. Г. Анализ финансовой отчетности / М. Г. Кудинова, Т. С. Беликова. – Барнаул : Алтайский государственный аграрный университет, 2006. – 192 с. – EDN WKQJHZ.
9. Герауф, Ю. В. Управление финансовыми рисками / Ю. В. Герауф, М. Г. Кудинова, Н. И. Глотова. – Барнаул : Алтайский государственный аграрный университет, 2016. – 171 с. – EDN YLHUCK.
10. Современные технологии финансового менеджмента / Ю. В. Герауф, М. Г. Кудинова, Н. И. Глотова, С. А. Камша. – Барнаул : Алтайский государственный аграрный университет, 2017. – 175 с. – EDN RHMLVY.

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ В РОССИЙСКОЙ И МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ

Куркова Татьяна Валерьевна, магистрант

*Левичева Светлана Викторовна, кандидат экономических наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал, 656038,
г. Барнаул, пр-т Ленина д.54, Россия
E-mail: 9btr9@mail.ru*

Аннотация: В статье рассмотрены основные методы оценки активов и обязательств организации, применяемые в российской и зарубежной учетной практике. Выделены преимущества и недостатки подходов к оценке активов и обязательств организации.

Ключевые слова: активы, обязательства, метод оценки, бухгалтерский учет, МСФО.

Одним из ключевых направлений повышения эффективности экономической деятельности компаний является принятие правильных управленческих решений на основе достоверной бухгалтерской отчетности. Правдивость информации показателей бухгалтерской отчетности опирается на экономически достоверные и обоснованные методы оценки активов и обязательств организации. Особенностью современного бухгалтерского учета является то, что финансовая отчетность, подготовленная на его основе, должна раскрывать не только финансовое состояние организации за прошлый период, но и выявлять перспективы его изменения, строить прогнозы развития ситуации. Что невозможно при использовании оценок активов и обязательств только на основе исторической стоимости, которая оказывает ограничивающее влияние на принятие экономических решений. Это приводит к необходимости использования новых методов и моделей оценок в бухгалтерском учете.

В течение последних нескольких лет реформа нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации привела к созданию новых вариантов оценки активов и обязательств. Эти изменения нацелены на сближение российской системы учета с МСФО, но в условиях российской экономики они являются труднореализуемыми в некоторых аспектах. В большинстве случаев это связано с недостаточным опытом работников бухгалтерии не применявшими на практике ранее международные стандарты, а также с неопределенностью конкретных методик расчета отдельных видов оценки. В рамках модификации системы бухгалтерского учета в последние годы в России приняты новые федеральные стандарты бухгалтерского учета, в связи с этим вводят новые методы оценки имущества и обязательств.

Российская Федерация находится в сложной и противоречивой экономической ситуации, естественным образом это влечет необходимость пересмотреть комплексный подход к методам оценки стоимости активов и обязательств организаций, а также их эффективного применения. Для формирования и применения методов оценки стоимости активов и обязательств организации необходимо опираться на то, что последние выступают в качестве одного из ключевых направлений повышения эффективности экономической деятельности организации. Основные методы оценки и обязательств организации описаны в п. 23 Положения по ведению бухгалтерского учета (утв. приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н), определяющем перечень оценочных методов [1].

На основе анализа различных подходов можно выделить три основных подхода к оценке: затратный, доходный, сравнительный.

1) Затратный – это метод чистых активов, оценка по исторической стоимости, по остаточной стоимости, метод восстановительной стоимости и др. Преимуществом метода является использование информации о реально существующих активах, здесь минимизируется фактор, связанный с субъективным мнением оценщика. Бухгалтерская отчетность организации позволяет оценить весь состав активов и пассивов, используемых для расчета, так обеспечивается полнота исходных данных. А также, применяемый «затратный подход» согласуется с традициями, сложившимися в российской экономике. Недостатком этого метода является то, что метод стоимости чистых активов не учитывает влияние рынков. Это рынок товаров и услуг, на котором действует организация, а также рынок продажи компании.

2) Доходный. При оценке доходного подхода определяющим фактором является доход, влияющий на величину стоимости объекта. Чем больше доход, приносимый объектом оценки, тем выше величина его рыночной стоимости. Важным значением при этом является продолжительность получения дохода и уровень риска, сопровождающий данный процесс. Преимуществом данного метода являются:

- метод учитывает перспективные изменения доходов, расходов;
 - метод принимает во внимание уровень риска;
 - метод принимает во внимание интересы инвестора.
- Недостатком этого метода можно назвать тот факт, что он не учитывает конъюнктуру рынка.

3) Сравнительный подход к оценке стоимости активов и обязательств базируется на использовании рекомендуемых соотношений между ценной бизнеса предприятия и финансовыми параметрами.

Достоинства данного подхода:

- оценщик ориентируется на фактические цены купли-продажи аналогичных организаций-конкурентов;
- фактическое и объективное отражение спроса и предложения на этот объект инвестирования, в силу того, что цена фактически реализованной сделки наибольшим образом принимает во внимание ситуацию на рынке.

Недостатки данного подхода:

- данный метод не учитывает перспективы развития организации в будущем;

- получение дополнительных сведений от аналогичных организаций-конкурентов является достаточно сложным процессом;

- оценщик должен делать сложные изменения и расчеты, вносить соответствующие изменения в итоговую сумму и промежуточные расчеты, которые требуют должного обоснования. В этой связи оценщик несёт обязательства по выявлению различий и определения путей их нивелирования в ходе определения итоговой величины стоимости активов и обязательств.

Подводя итог можно сделать вывод, что в настоящее время определяется множество методов оценки активов и обязательств организации, каждый из которых обладает определенными достоинствами и недостатками. Одной из причин вероятности появления практических трудностей, связанных с обоснованием и корректным отражением бухгалтерских оценок, является недостаточное знание нормативных документов и международной практики учета. В связи с этим целесообразно расширить практику эффективного освоения МСФО.

-

Список использованных источников:

1. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) // [Электронный ресурс] // СПС Консультант плюс. – URL: <https://www.consultant.ru/> (Дата обращения: 06.05.2023).

2. Вахрушина М.А. Развитие системы бухгалтерского учета основных средств в государственном секторе экономики // Бухгалтерский учет и налогообложение в бюджетных организациях. 2019. № 5. С. 16-26

3. Плотников В.С., Плотникова О.В. Признание и оценка в бухгалтерском учете финансовых инструментов // В сб.: Интеграция науки и общества на современном этапе. Сборник материалов V Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор Л.К. Бобров. 2018. С. 346-360.

4. Исакова С. А. Финансовые активы и финансовые обязательства в условиях перехода на МСФО (НСФО 2) // Международный бухгалтерский учет. 2022. № 24. С. 60-65

РОЛЬ ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВ В ЭКОНОМИКЕ

Стрельников Денис Вадимович, магистрант

Богданова Марина Михайловна, кандидат экономических наук, доцент

E-mail: tmbogdanova@fa.ru

*Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал, 656038,
г. Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия*

E-mail: strelnikov1357@mail.ru

Аннотация: В статье обозначены причины возникновения отложенных налогов, определены принципы формирования финансовой отчетности, значимые с точки зрения категории отложенных налогов, а также рассмотрены концепции взаимосвязи систем налогового и бухгалтерского учета с позиции расхождения налоговой и бухгалтерской базы по налогу на прибыль.

Ключевые слова: отложенные налоги, финансовая отчетность, налоговый учет, бухгалтерский учет.

Текущая практика учета предусматривает необходимость раскрытия в финансовой отчетности обязательств по налогу на прибыль, включая отложенные налоговые обязательства и активы, которые в дальнейшем могут повлиять на величину налоговых отчислений. Налогообложение прибыли организаций различных форм собственности играет важную роль в условиях рыночных отношений в России, так как оказывает значительное влияние на всю финансово-хозяйственную деятельность предприятий. Актуальность темы исследования подтверждается тем, что совершенствование налогообложения прибыли является одним из существенных направлений налогового планирования, которое заключается в использовании налогоплательщиком допустимых законом способов для максимального уменьшения своих налоговых обязательств.

Целью данного исследования является определение роли отложенных налогов в финансовой отчетности организаций.

В мировой учетной практике категория отложенных налогов изначально документально была зафиксирована в американском учете в 1967 г., когда Институт присяжных бухгалтеров США представил рекомендательное «Мнение 11», в котором был отражен практический способ учёта отложенных налогов методом отсрочки [1, с. 65].

Первоначальное появление отложенных налогов именно в американской практике представляется вполне оправданным, так как в США большинство компаний финансируются независимыми инвесторами, для которых повышенный интерес представляет реальное финансовое положение компании,

в том числе их интересуют все налоговые последствия совершенных фирмой операций.

В международной практике порядок учета отложенных налогов был введен в 1979 г. с принятием международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IAS) 12 «Учет налогов на прибыль». Изначальный текст стандарта был существенно трансформирован, на сегодняшний момент имеет силу стандарт МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», который действует с 1996 года (со всеми последующими изменениями). На территории Российской Федерации данный стандарт был введен в действие Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25.11.2011 № 160н [2].

Возникновение стандарта обусловлено тем фактом, что зачастую наблюдаются расхождения между значениями налоговой и бухгалтерской прибыли организации, обусловленные разными подходами, применяемыми в налоговом и бухгалтерском учете.

Следовательно, можно обозначить две причины возникновения отложенных налогов [3, с. 261]:

- отложенные налоги как показатель финансовой отчетности, который признается согласно требованиям ее формирования;
- отложенные налоги как следствие расхождения налоговой и бухгалтерской базы по налогу на прибыль.

Финансовая отчетность служит информационной базой для принятия обоснованных экономических решений заинтересованными пользователями.

Определим принципы формирования финансовой отчетности, значимые с позиции категории отложенных налогов.

1) Отложенный налог – это обязательства или активы, то есть индикаторы будущего неминуемого оттока (в случае обязательства) или притока (в случае актива) экономической выгоды, следовательно, их нужно отражать в финансовой отчетности.

2) Признание отложенных налогов в целях соблюдения принципа начисления, означает фиксацию операции в момент её совершения, независимо от момента поступления денежной оплаты.

3) Признание отложенных налогов в целях соблюдения принципа надежности, означает достоверность и полноту информации по всем совершенным хозяйственным операциям, включая отложенные налоги.

4) Признание отложенных налогов в целях соблюдения принципа непрерывности деятельности, означает принятие на себя ответственности по выполнению обязательств по отложенным налогам в будущем.

5) Признание отложенных налогов для целей уместности информации, которая отражена в отчетности, с позиции способности оказывать влияние на пользователей отчетности при принятии ими решений.

6) Признание отложенных налогов для целей соблюдения принципа сопоставимости, как с позиции сравнения с аналогичными показателями организации за другие периоды, так и с позиции сопоставления с показателями других компаний [3].

Таким образом, можем констатировать значимость отражения в финансовой отчетности отложенных налогов с позиции пользователей информации, в том числе потенциальных инвесторов.

Кроме того, многие экономисты предлагают корректировать бухгалтерский баланс на суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в рамках проведения финансового анализа организации для получения более реальной картины финансового положения организации, особенно в случае существенности влияния величины отложенных налогов. Такая скорректированная финансовая отчетность может быть принята контрагентами при рассмотрении возможности сотрудничества [4].

Что касается второй причины возникновения отложенных налогов, связанных с расхождением налоговой и бухгалтерской базы по налогу на прибыль, то следует отметить существование двух концепций взаимосвязи систем налогового и бухгалтерского учета: континентальной и англо-американской.

В рамках континентальной концепции предусмотрен подход, при котором сумма балансовой прибыли должна быть равна налогооблагаемой величине. В рамках англо-американской концепции напротив предполагается, что балансовая прибыль принципиально отлична от прибыли, рассчитанной в целях налогообложения [5].

Следует отметить, что в мире не существует идеальной модели взаимодействия налогового и бухгалтерского учета. Несмотря на это, любое государство должно стремиться к сближению этих систем, что будет способствовать повышению устойчивости финансового положения государства.

Реформирование российской учетной системы было ориентировано на международные стандарты, в основу которых легли положения англо-американской учетной модели.

ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» – не прямой, но все-таки аналог МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», который демонстрирует подход к определению налога на прибыль и отражению разниц между бухгалтерской и налоговой прибылью.

Несмотря на геополитическую ситуацию в мире, санкционную политику Запада в отношении России, принципы бухгалтерского учета остаются едиными, нацеленными на дальнейшее сближение международной и российской систем учета, в том числе в направлении совершенствования учета отложенных налогов, что позволит улучшить прозрачность и достоверность финансовой отчетности, с целью активного участия России на международном рынке капитала.

Список использованных источников:

1. Левандовская, Е.А. Значимость отложенных налогов в финансовой отчетности / Е.А. Левандовская // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – № 11-2(57). – С. 65-67. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/znachimost-otlozhennyh-nalogov-v-finansovoy-otchetnosti> (дата обращения 26.04.2023).

2. Приказ Минфина России от 25.11.2011 № 160н (ред. от 02.04.2013, с изм. от 21.01.2015) «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (зарегистрировано в Минюсте России 05.12.2011 № 22501).

3. Курбиев, Б.А. Исторический аспект формирования отложенных налогов / Б.А. Куриев / SCIENCE TIME. – 2016. – № 1(25). – С. 260-267. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/istoricheskiy-aspekt-formirovaniya-otlozhennyh-nalogo> (дата обращения 26.04.2023).

4. Щепотьев, А.В. Влияние отложенных налоговых активов и налоговых обязательств на величину стоимости действующего бизнеса / А.В. Щепотьев // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2018. – № 4(199). – С. 33-39. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-otlozhennyh-nalogovyh-aktivov-i-otlozhennyh-nalogovyh-obyazatelstv-na-velichinu-stoimosti-deystvuyushchego-biznesa> (дата обращения 26.04.2023).

5. Голубцова, Е.В. Международный и российский опыт взаимодействия бухгалтерского и налогового учета / Е.В. Голубцова, К.С. Караваева // Вестник университета. – 2020. – № 2. – С. 110-113. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mezhdunarodnyy-i-rossiyskiy-opyt-vzaimodeystviya-buhgalterskogo-i-nalogovogo-ucheta> (дата обращения 26.04.2023).

УДК 336.2

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ СУБЪЕКТАМИ МАЛОГО БИЗНЕСА

Шурыгин Алексей Олегович, магистрант

E-mail: prosa@gmail.com

Богданова Марина Михайловна, кандидат экономических наук, доцент

E-mail: mmbogdanova@fa.ru

Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал, 656038, г. Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия

Аннотация: Мировая практика показывает то, что именно сектор малого предпринимательства в экономике практически всех стран является социально значимым. Именно этот сектор приносит большой доход в казну государства, который обеспечивает занятость населения, оказывает такие услуги, которые не могут быть оказаны крупными организациями. Однако на данный момент в РФ данному сектору экономики не придается должного значения.

Ключевые слова: малый бизнес, бухгалтерская отчетность, формирование отчетности.

В последние годы широкий общественный резонанс приобрела проблема упрощенной системы бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для малого бизнеса. Всесторонняя поддержка субъектов малого предпринимательства является одним из направлений государственной экономической политики. Малый бизнес - это база для развития предпринимательской активности, и упрощение порядка ведения малыми предприятиями бухгалтерского учета и отчетности создает дополнительные стимулы для предпринимательства. Потребность в упрощенном подходе стоит сейчас еще более остро в связи с общегосударственным вектором на обеспечение экономических и финансовых гарантий малым предприятиям. Основным источником информации о финансовом состоянии предприятия является бухгалтерская (финансовая) отчетность, которая выступает одним из главных инструментов финансового менеджмента, средством взаимодействия предприятия с финансовым рынком, и подтверждает актуальность выбранной темы исследования.

Целью исследования является выявление особенностей формирования бухгалтерской отчетности малыми предприятиями.

В 2020 г. для субъектов малого предпринимательства действовал переходный период, когда они были вправе представлять бухгалтерскую отчетность за 2019 г. либо на бумажном носителе, либо в виде электронного документа. В 2021 г. закончился период «бумажного» учета. С этого момента для малого бизнеса введена обязательная электронная отчетность.

Напомним, что бухгалтерская отчетность состоит (ст. 14 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», п. 1 – 4 приказа Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций») из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о финансовых результатах;
- приложений к ним, в том числе: отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, оформленных в табличной и текстовой форме. Для субъектов малого предпринимательства Законом 402-ФЗ предусмотрен сокращенный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, при этом в данные формы можно включать показатели только по группам статей без детализации их по статьям [1, 2].

Остальные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности предоставляются в случае необходимости дополнительных пояснений деятельности малого предприятия. При этом Министерство финансов России рекомендует раскрывать в пояснениях:

- положения учётной политики, которые необходимы для объяснения порядка формирования показателей бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах. Например, использовался ли кассовый метод учёта доходов и расходов, учитывался ли наряду с текущим отложенный налог на

прибыль, факты перспективного изменения учётной политики или перспективного пересчёта при исправлении существенных ошибок;

- информацию о существенных фактах хозяйственной жизни, не раскрываемую показателями бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах. Например, о существенных операциях с собственниками (учредителями), таких как начисления и выплаты дивидендов, вклады в уставный капитал [3].

Предприятие имеет возможность самостоятельно избирать, какие упрощенные способы применять для ведения бухгалтерского учета. Однако выбор должен осуществляться рационально, исходя из условий хозяйствования и величины организации. В частности, микропредприятия могут предусмотреть ведение бухгалтерского учета по простой системе, без отражения сумм по дебету и кредиту одновременно (то есть без двойной записи). Если организация планирует вести упрощённый бухгалтерский учёт и пользоваться специальными формами бухгалтерской отчётности, данный факт необходимо прописать в учётной политике. Необходимо провести детальный анализ и выбрать методы, которые могут формировать полную и достоверную финансовую отчетность с минимальными затратами [4].

Существует три вида упрощённого учёта [5]:

1. Полный – полноценный бухгалтерский учёт, который предусматривает применение бухгалтерских регистров учёта имущества и методов двойной записи, то есть одновременным отражением сумм каждой хозяйственной операции по дебету и кредиту счетов. Данный вид бухгалтерского учета предусматривает применение сокращённого плана счетов, применение кассового метода учёта доходов и т.д.

2. Сокращённый – бухгалтерский учёт ведется с помощью метода двойной записи, но обычные бухгалтерские регистры не используются. Такой вид учета подходит организациям на УСН с однообразными хозяйственными операциями.

3. Простой – бухгалтерский учёт ведется без применения двойной записи, используется только микропредприятиями. Подойдёт предпринимателям, у которых небольшое количество хозяйственных операций в месяц (обычно не более 30), они смогут обходиться без бухгалтерских проводок и просто фиксировать хозяйственные операции в специальном журнале.

Применяющая упрощенные способы организация имеет право принять решение об использовании кассового метода учета доходов и расходов однако использование кассового метода учета не дает полного представления о результатах хозяйственной деятельности и финансовом положении организации, поскольку сформированная по такому методу бухгалтерская отчетность не несет полной информации для самой компании и для внешних пользователей.

Итак, подводя итоги, можно отметить, что малым предприятиям нет необходимости заполнять полный комплект бухгалтерской отчетности, достаточно заполнить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах по специальным формам, утвержденным Приказом Минфина № 66н от 02.07.

2010.

Упрощенная годовая отчетность должна быть представлена в налоговую инспекцию по месту регистрации компании. Срок подачи такой же, как и для обычных форм – до 31 марта года, следующего за уведомлением.

Начиная с отчетности за 2020 год отчетность сдается только в электронном виде операторами электронного документооборота. Годовая отчетность, хотя в целом формируется в соответствии с общими принципами, имеет свою специфику, в частности, необходимо отразить условия организации работы предприятия в случае пандемии.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс] (с изм.) – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.04.2023).

2. О формах бухгалтерской отчетности организаций : Приказ Минфина России от 02.07.2010 №66н. [Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 №18023]. // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 30 августа 2010 г. – № 35.

3. Рекомендации для субъектов малого предпринимательства по применению упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность : Решение Президентского совета НП «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» от «27» февраля 2020 г. №2/20. – URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=359907> (дата обращения: 20.04.2023).

4. Давыдова А.А. Малое предпринимательство: сущность и функции / А.А. Давыдова, А.А. Конева // Стратегии бизнеса. – 2020. – №8(12). С.330-336. URL: <https://doi.org/10.17747/2311-7184-2020-12-330-336> (дата обращения: 20.04.2023).

5. Китиева М.И. Формы и особенности ведения бухгалтерского учёта для малого бизнеса / М. И. Китиева, Л. В. Бузуртанова, Р. И. Алиев // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 3-2. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/formy-i-osobennosti-vedeniya-buhgalterskogo-uchyota-dlya-malogo-biznesa> (дата обращения: 20.04.2023).

СЕКЦИЯ 3. СОВРЕМЕННЫЕ ТРЕНДЫ В ОБУЧЕНИИ И ВОСПИТАНИИ НОВОГО ПОКОЛЕНИЯ

УДК 37.004

СОВРЕМЕННЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК МЕХАНИЗМ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА И ДОСТУПНОСТИ ЗНАНИЙ

*Глотова Наталья Ивановна, доцент, кандидат экономических наук, доцент
E-mail: niglotova@inbox.ru*

*Мотина Елизавета Вадимовна, студент,
Алтайский государственный аграрный университет, 656049, г. Барнаул,
пр. Красноармейский д. 98, Россия
E-mail: mtn120702@gmail.com*

Аннотация: В статье проведен анализ текущего уровня использования технологических проектов в индустрии образования. Выделены основные тенденции современной модели образования в условиях цифровой трансформации и отмечено их влияние на повышение качества и доступности знаний. Идентифицированы проблемы, с которыми сталкивается современная образовательная система и предложены пути их решения.

Ключевые слова: образование, цифровые платформы, инвестиции, пандемия, технологичные проекты.

Технологические проекты в образовании становятся все более популярными и востребованными. Современные технологии позволяют значительно улучшить качество образования и сделать его более доступным для всех. Основными тенденциями современной модели образования являются индивидуализация обучения, активное использование интерактивных технологий и развитие онлайн-образования. Эти тенденции помогают сделать образование более доступным и эффективным.

Современная модель образования, отвечающая социальным, экологическим и технологическим вызовам XXI века, соответствующая требованиям меняющейся экономики и общества и помогающая формировать «навыки будущего» – это гибкое персонализированное обучение на протяжении всей жизни (lifelong learning) [6]. Данная модель предполагает использование новых методов организации, в том числе переход к цифровым платформам и сетям образовательных возможностей, а также разработке и совершенствованию подходов к регулированию, которые построены на вовлечении всех заинтересованных сторон.

За последние десятилетия в жизни страны произошли большие изменения, в результате чего появились новые профессии, и к старым предъявляются новые требования. Например, во многих областях деятельности требуется свободное владение, по крайней мере, одним иностранным языком, умение пользоваться

компьютером и т. п. Поэтому ясно, что новое поколение надо готовить к жизни иначе, чем прежде. Тем самым обусловлена необходимость модернизации системы образования [8].

Проведенные исследования показывают, что сегодня образование – это динамично растущий рынок, одно из ключевых направлений венчурных инвестиций, область быстрой цифровизации и появления новых технологий. Ключевым направлением для инвестирования в данном случае является развитие перспективных технологий для повышения эффективности и доступности образования, в числе которых создание образовательного контента, образовательные платформы-агрегаторы, сервисы для подбора образовательных программ, решения для управления персональной образовательной траекторией и технологии верификации знаний.

Образовательные технологии (EdTech) на сегодняшний день выступают одной из быстроразвивающихся областей, которые находятся на стыке образования и IT (информационных технологий) [7].

На российском рынке можно выделить множество успешных компаний в сфере EdTech. Речь идет о таких платформах как Skillbox, Skupro, Like Центр, Skyeng, Учи.ру, Умскул (таблица 1). Образовательный рынок также демонстрирует множество успешных стартапов, которые входят в портфели многих частных фондов, а также фондов с участием государственного капитала.

Таблица 3 – Топ-10 рейтинга крупнейших EdTech-компаний России по итогам I квартала 2023 года по отношению к IV кварталу 2022 года [9]

Место	Компания	Выручка	Темп роста, %
1	Skupro	3,4 млрд руб.	32,3
2	Skillbox	2,53 млрд руб.	-11,54
3	«Like Центр»	2,117 млрд руб.	18
4	«Яндекс Практикум»	1,7 млрд руб.	-15
5	«Учи.ру»	950 млн руб.	10,72
6	«Умскул»	860 млн руб.	11,69
7	GetCourse	807 млн руб.	34,5
8	«Нетология»	756 млн руб.	-17,38
9	«Фоксфорд»	704 млн руб.	-28,16
10	«Акция Университет»	680 млн руб.	-34,04

Лидером стал онлайн-университет Skupro. Его выручка в первом квартале составила 3,4 млрд рублей. Далее следуют Skillbox (2,53 млрд рублей) и «Like Центр» (2,117 млрд рублей).

Если сосредоточиться именно на росте доходов по отношению к предыдущему кварталу, то лучшие результаты показали платформа детского онлайн-образования ISmart, выручка которой выросла на 211,11% (28 млн рублей), и школа управления Сколково, заработок которой увеличился на 200% (300 млн рублей) [3].

Безусловно, одним из главных триггеров, на наш взгляд, повлиявших на развитие онлайн-индустрии, стала пандемия коронавируса. Карантин, переход на удаленную работу и дистанционное образование привлек множество новых пользователей.

Ожидается, что к 2025 году рынок EdTech удвоится – мы увидим обновление инфраструктуры и появление новых цифровых бизнес-моделей.

Инвестиции в EdTech в России продолжают расти. Совокупный среднегодовой темп роста объёма инвестиций в 2017-2019 годах составил 69%, а в 2019-2021 – уже 149%. В 2020-2021 годах объём инвестиций частных фондов в EdTech-компании увеличился почти в 8 раз – с 11 млн до 86 млн долларов [2].

Исследования показывают, что рынок EdTech в России обладает большим потенциалом для развития по нескольким причинам:

- во-первых, образование становится старше: сегмент взрослого образования самый объемный и быстрорастущий;
- во-вторых, растет спрос на новые профессии, который не удовлетворяется базовым образованием.

В сложившейся ситуации, очевидно, возрастут и требования к качеству образовательных услуг: большую роль будет играть формат, удобство, экосистема и возможность построить собственную траекторию обучения. Пользователь все строже будет оценивать сервис, и требовать гарантий результата. Объясняется это, в первую очередь тем, что на сегодняшний день клиенты все больше рассматривают онлайн-образование как одну из ключевых инвестиций в своей жизни.

Образовательные технологии позволяют упростить и улучшить процесс обучения, используя различные цифровые платформы и инструменты. Такие технологии могут помочь студентам получить доступ к образованию в любое время и в любом месте, а также сделать обучение более интерактивным и увлекательным. Российские EdTech-платформы уже предлагают широкий спектр онлайн-курсов и образовательных программ, и этот рынок продолжает расти [1].

Инновации в образовании не просто «доносят науку в массы», но и снижают материальные расходы на получение образования, что достаточно актуально с учетом мирового экономического кризиса.

В связи с этим, по нашему мнению, необходимо обратить внимание на сегмент решений, используемый контент из различных источников и выдаваемый персонализированную подборку наиболее релевантного материала с учетом целей обучения, текущего уровня знаний, наилучших методов восприятия информации.

У каждого человека своя скорость изучения материала и эта особенность должна учитываться. Искусственный интеллект и технологии Machine Learning уже помогают пользователям сети выбирать подходящие им фильмы и музыку, а скоро смогут формировать индивидуальные образовательные направления под каждого человека.

Так же, в сфере EdTech прослеживается тенденция к edutainment (в переводе – образование + развлечение) [4]. Практика геймификации учебного процесса вовлекает школьников и студентов в обучение, помогает развивать креативное мышление, «гибкие навыки», или soft skills, которые так важны в современном мире, а также находить пути взаимодействия с другими участниками процесса.

Еще, одна из важнейших тенденций образования по всему миру – изменение роли преподавателя [5]. Теперь он не единственный источник знаний, ведь любую информацию можно найти в сети. В сети существуют учебники, лекции, видеокурсы по всем предметам школьной программы. И главной задачей педагога становится руководство образовательным процессом, помощь, подсказка, вовлечение в обучение.

Помимо этого, интересен будет также спектр решений для детей с особенностями развития. Потребность в таких решениях есть, а предложения, к сожалению, ограничены.

Подводя итоги, стоит отметить: EdTech-платформы выступают драйвером изменений на рынке образования. Новые способы обучения уже сместили акценты в сторону само- и онлайн-образования. Современное общество становится более гибким и это позволяет выделить основные тренды, сложившиеся в образовании, такие как адаптивность и персонализация, которые, безусловно влияют на повышение качества знаний. Надеемся, что в будущем нас ждут нелинейные образовательные онлайн-программы, доступные и адаптированные под индивидуальные задачи каждого обучающегося.

Список использованных источников:

1. Галыгина М.К. Изменение российского рынка труда на фоне всемирной пандемии // Социально-экономическая политика страны и сибирского региона в условиях цифровой экономики: материалы XII международной научно-практической конференции, посвященной 55-летию Алтайского филиала Финуниверситета. под общ. ред. В.А. Ивановой, Т.Е. Фасенко. – Барнаул: Издательство: ИП Колмогоров И.А., 2020. С. 34-39.

2. Герауф Ю.В., Глотова Н.И. Организация системы образовательной поддержки АПК Алтайского края // Экономика. Профессия. Бизнес. 2021. № 2. С. 29-35.

3. Глотова Н.И., Герауф Ю.В. Платформенная занятость – главный тренд развития рынка труда в современных условиях // Экономика. Профессия. Бизнес. 2021. № 4. С. 22-27.

4. Глотова Н.И. Рынок образовательных технологий России: состояние и основные тренды // В сборнике: Совершенствование образовательного процесса в условиях изменяющейся среды. Сборник статей по материалам Всероссийской (национальной) научно-методической конференции. Курган, 2022. С. 11-17.

5. Глотова Н.И. Технологичные проекты в индустрии образования: состояние и основные тренды // В сборнике: Общество. Экономика. Культура:

актуальные проблемы, практика решения. сборник научных статей XII Международной научно-практической конференции: в 2-х ч.. Барнаул, 2022. С. 187-193.

6. Глотова Н.И., Мотина Е.В. Использование технологичных проектов в индустрии образования в условиях современной реальности // В сборнике: Наука, образование и бизнес: новый взгляд или стратегия интеграционного взаимодействия. Сборник научных трудов по материалам II Международной научно-практической конференции, посвященной памяти первого Президента Кабардино-Балкарской Республики Валерия Мухамедовича Кокова. Нальчик, 2022. С. 260-263.

7. Мотина Е.В. Технологическая грамотность в образовании: необходимость и реальность // В сборнике: Знания молодых - будущее России. Сборник статей XX Международной студенческой научной конференции. 2022. С. 251-254.

8. Федеральный закон от 05.04.2021 N 85-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации»» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/news/1457445/> (дата обращения 03.05.2023).

9. Рейтинг крупнейших компаний на рынке онлайн-образования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://edtechs.ru/> (дата обращения 05.05.2023).

УДК 005.963.2

РОЛЬ НАСТАВНИКА ПРИ ПОДГОТОВКЕ К ЧЕМПИОНАТУ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВУ

*Соловьёва Юлия Валерьевна, преподаватель экономических дисциплин,
КГБПОУ «Алтайская академия гостеприимства», 656050, г. Барнаул, ул.
Юрина, д. 170, Россия
E-mail: soloveva_yuliya@mail.ru*

Аннотация: В статье отражена роль наставника-педагога при подготовке команды студентов к ВЧФГ и предпринимательству. Рассмотрена значимость знаний в области поведенческих финансов и финансовой грамотности для формирования функциональной грамотности обучающихся. Описаны этапы и основные сложности подготовки к чемпионату.

Ключевые слова: чемпионат, финансовая грамотность, предпринимательство, наставник, команда.

В современном обществе участие в профессиональных конкурсах и чемпионатском движении предоставляют студенту широкую возможность освоить профессиональные компетенции на рабочем месте или в ситуации,

имитирующей трудовую среду, а также дает возможность адаптироваться к реалиям современной трудовой деятельности.

Роль наставника в подготовке студентов, участвующих в профессиональных конкурсах, очень важна. Ведь именно наставник должен стать для обучающихся «путеводителем» при выборе стратегии участия в чемпионате, быть помощником в организации учебной деятельности при подготовке к чемпионату и создателем благоприятного климата с применением различных форм воспитательной работы.

Можно выделить следующие основные направления воспитательной деятельности при подготовке к профессиональным конкурсам [2]:

- организация научно-исследовательской деятельности студентов во внеучебное время;
- создание оптимальной социально-педагогической воспитывающей среды, направленной на творческое саморазвитие и самореализацию личности;
- информационное обеспечение студентов.

В работе наставника в каждом направлении выстроены методы подготовки студента, участвующего в профессиональных конкурсах. Ведь помимо роли наставника, преподаватель выполняет эксперта, куратора группы, руководителя в подготовке к чемпионату.

КГБПОУ «Алтайская академия гостеприимства» участвует в ВЧФГ с 2020 года, как только стало возможным участие команд СПО. Команды Алтайской академии гостеприимства «Академики» и «FinАктив» за последние три учебных года являлись победителями и призерами регионального чемпионата, два раза становились победителями федерального кубка по коммуникативным боям, финалистами кубка по финансовым боям, серебряными призерами Суперфинала ВЧФГ и предпринимательству. На текущий момент команда FinАктив ААГ возглавляет федеральный рейтинг чемпионата среди команд СПО.

Проект «Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности и предпринимательству» проводится с 2019 года в рамках Плана мероприятий по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы, утверждённой 25 сентября 2017 года правительством Российской Федерации.

С каждым годом количество молодых людей и педагогов, участвующих в коммуникативных и финансовых боях по финансовой грамотности, растет. Всего на платформе Чемпионата зарегистрировано около 45000 человек в составе 6500 команд.

Чемпионат проводится в формате командной кейс-игры с вопросами по личным финансам, ответы на которые необходимо готовить и отрабатывать заранее. С развитием финансового рынка изменяется содержание сборников коммуникативных и финансовых боев.

В критериях оценивания учитывается как содержательная часть – умение работать с источниками информации, подготовка аргументов и актуальной статистики, так и softskills – те необходимые мягкие навыки, которые помогают

командам доказывать свою точку зрения и в итоге побеждать в коммуникативном поединке.

В рамках ВЧФГ проводят два типа соревнований:

1) коммуникативные бои - публичная дискуссия на неоднозначные вопросы по финансовой грамотности. Участники демонстрируют своё умение грамотно формулировать мысль, отстаивать точку зрения и выступать на публику. В рамках коммуникативных боев члены команд решают проблемные вопросы, связанные с ролью денег в жизни современного человека, что позволяет им строить личную позицию грамотного финансового поведения.

2) финансовые бои – особая форма соревнования команд на основе решения финансовых задач трёх типов: закрытых (1 решение и 1 ответ); открытых (несколько решений и 1 ответ); кейс (несколько решений и ответов).

В рамках финансовых боёв члены команд решают задачи по финансовой грамотности, что позволяет им осваивать и совершенствовать знания и умения грамотного финансового поведения.

На начальном этапе задания и правила игры казались одновременно простыми и сложными. Простыми потому что все кейсы были по теме персональных финансов. С другой стороны, их сложность заключалась в том, что эта сфера знаний в области персональных финансов очень быстро развивается и меняется в Российской Федерации в связи с тем, что в последнее время появляется очень много новых законов, поправок и нюансов в вопросах финансов. Российский финансовый рынок развивается, приближаясь к стандартам развитых стран, появляются новые инструменты и методы поддержки социально-незащищенных групп граждан, больше людей начинает интересоваться чем, большим, чем просто банковский депозит и все переходит в цифровую сферу. Поэтому персональные финансы тоже приобретают другое значение и вес в общественных науках.

Для изучения правил надо было приложить много терпения и некоторое время. Однократного прочтения и просмотра видео было мало. Для допуска к игре надо было сдать тест по правилам, сделать это мог только капитан команды. Причем нам сразу озвучили на вебинаре, что если нам не нравятся эти правила, то это соревнование не для нас. Что-то типа "Мой чемпионат - мои правила, как бы странно и запутанно они не выглядели.

Тут необходимо отдать должное организаторам. Они провели масштабную информационную и консультационную кампанию по разъяснению этих правил и ответу на вопросы. Читал, смотрел, пытался понять. Самое запоминающееся в этой части подготовки было то, что когда я смотрела советы "как правильно задавать вопросы оппонентам на защите кейса" на "финансовых боях", я понимал, что после изучения всех этих материалов и просмотра видео мне так и не стало ясно, как же мне в итоге надо формулировать эти самые вопросы, чтобы забрать максимум баллов. Более того, организаторы на вебинаре дали это как-то смазано, и я бы даже сказала, что неуверенно, словно никто и не знает, как надо задавать самые сложные вопросы, но от команд все-таки это требуют. Другими словами, мы шли на игру, не до конца понимая, как надо играть.

После успешного прохождения отборочного тура, мне показалось, что соревнования больше не про финансовую грамотность, а про умение делать презентации и выигрывать бои в риторике, поскольку от формулировки вопроса зависело многое. Используешь не то слово или, не то начало вопроса - его не зачтут. Нарушаешь процедуры - получаешь штраф. Лично меня немного обескураживало. Мне очень хотелось протестовать и наконец получить ответ от организаторов "где соревнования не по формальным признакам и знаниям правил, а по финансовой грамотности?". Опять же, уверена, что такая мысль посещала не только меня. Но, как вы понимаете, время было инвестировано, да и команда хотела поиграть, поэтому мы продолжали.

Команда ленилась в начале. Они не сразу начали работать на полную, но по мере продвижения по турнирной сетке стали разыгрываться и больше вовлекаться.

ВЧФГ действительно не просто дебаты и риторика по сложным правилам, а продвинутая методика обучения дисциплине «Основы финансовой грамотности». Если вы пройдете все до конца, то вы, безусловно, узнаете много нового. Навыки составления и проведения презентации тут очень важны. Студенты в нашей команде были сильными. Мы таких подбирали. Но и они тоже прокачали свои навыки выступления. Каждый получил свое. Кто был послабее, научился лучше делать презентацию.

Решение кейсов было достаточно сложным. Нужно было сделать все системно и на высоком уровне; сделать в формате финансовых моделей со сценариями; использовать Эксель и формулы для финансовых вычислений, прогнозирования и бюджетирования; использовать различные источники для подтверждения выдвигаемых гипотез; думать, как ученый, все подвергать перепроверке и делать это нестандартно, не принимая на веру очень широкие рамки условий кейсов и т.д.

Работа в команде оказалась бесценным опытом. Как семья. Мы бы не победили, если не поддерживали друг друга, если бы не слушали и слышали друг друга и тренеров. В процессе мы действительно решали проблемы и налаживали эффективную командную работу; мы распределяли роли, учились подстраховывать друг друга и проходили стрессовые ситуации, где надо было быстро реагировать и действовать. Мы учились делать все в условиях ограниченного времени и к концу игры — это стало получаться гораздо лучше. Когда было понятно, что кто-то не может или не успевает выполнить свои задачи, команда помогала, так как не было другого выхода. В такие моменты каждое Я в команде сливалось в одно коллективное МЫ и выливалось в сверхурочную работу лидеров для того, чтобы МЫ победили. Причем эта работа в том числе была наставнического характера, т.е. более сильные тянули за собой менее сильных членов команды.

Очевидно, что студентам нужно больше мотивации. Я рекомендовала бы предлагать студентам-финалистам денежные призы и стипендии. Я видела, как студентам приходится жертвовать своим временем. Особенно на начальных этапах было видно, что мотивации не хватает и приоритеты расставляются не в

пользу чемпионата ВЧФГ. Это плохо тем, что усилия размываются и студенты несерьезно играют, т.е. не получают всего, что могут получить от этого турнира, если бы они были вовлечены на 100% во все процессы. Кроме этого, так будет легче набирать людей в команды для участия.

Нужно лучше объяснять правила новичкам. Многие команды выбыли, потому что недопоняли чего-то. Наверное, пример чемпионата и видеоповторы очень помогут будущим командам лучше разобраться. Тем не менее, думаю, что какой-нибудь текстовый сборник хороших и плохих вопросов разного уровня сложности очень бы пригодился всем в будущем.

Расширить тематику кейсов на все сферы финансов, чтобы привлечь более широкую аудиторию участников и зрителей.

Список использованных источников:

1. Дробышева Е.А. Современное состояние и проблемы развития среднего профессионального образования в России // Молодой ученый. – 2020. – №36. – С.89-91.
2. Ларионова М.В. Актуальные вопросы развития образования в странах ОЭСР // Среднее профессиональное образование. – 2020. – №1. – С.42-47.



**Трансформация социально-экономической модели развития
страны:
необходимость, возможности, направления: материалы XV
международной научно-практической конференции,
г. Барнаул, 18-19 мая 2023 г.**

Издательство «Перо»
109052, Москва, Нижегородская ул., д. 29-33, стр. 27, ком. 105
Тел.: (495) 973-72-28, 665-34-36
Подписано к использованию 01.10.2023.
Объем Мбайт. Электрон. текстовые данные. Заказ 999.