# **ФУНДАМЕНТАЛЬНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ**

**№** 2 2023

ISSN 1812-7339

Двухлетний импакт-фактор РИНЦ = 1,685 Пятилетний импакт-фактор РИНЦ = 0,385

Журнал издается с 2003 г.

Электронная версия: http://fundamental-research.ru

Правила для авторов: http://fundamental-research.ru/ru/rules/index

Подписной индекс по электронному каталогу «Почта России» – ПА035

Главный редактор Ледванов Михаил Юрьевич, д.м.н., профессор

Зам. главного редактора Бичурин Мирза Имамович, д.ф.-м.н., профессор

Ответственный секретарь редакции Бизенкова Мария Николаевна

#### РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ

д.э.н., проф. Алибеков Ш.И. (Кизляр); д.э.н., проф. Бурда А.Г. (Краснодар); д.э.н., проф. Василенко Н.В. (Отрадное); д.э.н., доцент, Гиззатова А.И. (Уральск); д.э.н., проф. Головина Т.А. (Орел); д.э.н., доцент, Довбий И.П. (Челябинск); д.э.н., доцент, Дорохина Е.Ю. (Москва); д.э.н., проф. Зарецкий А.Д. (Краснодар); д.э.н., проф. Зобова Л.Л. (Кемерово); д.э.н., доцент, Каранина Е.В. (Киров); д.э.н., проф. Киселев С.В. (Казань); д.э.н., проф. Климовец О.В. (Краснодар); д.э.н., проф. Князева Е.Г. (Екатеринбург); д.э.н., проф. Коваленко Е.Г. (Саранск); д.э.н., доцент, Корнев Г.Н. (Иваново); д.э.н., проф. Косякова И.В. (Самара); д.э.н., проф. Макринова Е.И. (Белгород); д.э.н., проф. Медовый А.Е. (Пятигорск); д.э.н., проф. Поспелов В.К. (Москва); д.э.н., проф. Гоздольская И.В. (Белгород); д.э.н., доцент, Самарина В.П. (Старый Оскол); д.э.н., проф. Серебрякова Т.Ю. (Чебоксары); д.э.н., проф. Скуфьина Т.П. (Апатиты); д.э.н., проф. Титов В.А. (Москва); д.э.н., проф. Филькевич И.А. (Москва); д.э.н., проф. Халиков М.А. (Москва); д.э.н., проф. Цапулина Ф.Х. (Чебоксары); д.э.н., проф. Чиладзе Г.Б. (Тбилиси); д.э.н., доцент, Федотова Г.В. (Волгоград); д.э.н., доцент, Ювица Н.В. (Астана); д.э.н., доцент, Юрьева Л.В. (Екатеринбург); к.э.н., доцент, Беспалова В.В. (Санкт-Петербург)

Журнал «Фундаментальные исследования» зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.

Свидетельство – ПИ № ФС 77-63397.

Все публикации рецензируются.

Доступ к электронной версии журнала бесплатный.

Двухлетний импакт-фактор РИНЦ = 1,685. Пятилетний импакт-фактор РИНЦ = 0,385.

Учредитель, издательство и редакция: ООО ИД «Академия Естествознания»

Почтовый адрес: 105037, г. Москва, а/я 47

Адрес редакции и издателя: 440026, Пензенская область, г. Пенза, ул. Лермонтова, 3

Ответственный секретарь редакции *Бизенкова Мария Николаевна* +7 (499) 705-72-30

E-mail: edition@rae.ru

Подписано в печать 28.02.2023 Дата выхода номера 31.03.2023

Формат 60х90 1/8 Типография ООО «Научно-издательский центр Академия Естествознания», 410035, Саратовская область, г. Саратов, ул. Мамонтовой, 5

Технический редактор Доронкина Е.Н. Корректор Галенкина Е.С., Дудкина Н.А.

Распространение по свободной цене Усл. печ. л. 7 Тираж 1000 экз. Заказ ФИ 2023/2

© ООО ИД «Академия Естествознания»

### СОДЕРЖАНИЕ

Экономические науки (5.2.4 Финансы, 5.2.5 Мировая экономика) СТАТЬИ ФИНАНСОВАЯ СВЕРХКОНЦЕНТРАЦИЯ И ЕЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ДЛЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ ФАКТОР ФИНАНСОВОЙ ЛИБЕРАЛИЗАЦИИ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ РАЗВИВАЮЩИХСЯ СТРАН: МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОБЗОР И РОССИЙСКАЯ ИНТЕРПРЕТАЦИЯ ШИФРОВЫЕ ФИНАНСЫ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ Кальницкая И.В., Максимочкина О.В., Конюкова О.Г. 17 РАЗРАБОТКА БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ СИСТЕМЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В ОРГАНИЗАЦИИ Крамлих О.Ю., Лапшова О.А. ВЕКТОРЫ РЕСУРСНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ МОДЕРНИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ Селюк А.В., Ковалев А.И., Фрик О.В. 27 ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ САО «ВСК») Храмкова Е.А., Воротилова О.А. Экономические науки (5.2.3 Региональная и отраслевая экономика) СТАТЬИ ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ УСТОЙЧИВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ОТРАСЛИ ПТИЦЕВОДСТВА Куркина Н.Р., Рузаев А.И. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ РЕГИОНАЛЬНОГО И МУНИЦИПАЛЬНОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ Сазонов С.П., Сташ А.М., Сидоров М.И., Серебрякова А.Ю. Экономические науки (5.2.6 Менеджмент) СТАТЬЯ ТЕНДЕНЦИИ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ Руднева Л.Н. 

### **CONTENTS**

Economic Sciences (5.2.4 Finance, 5.2.5 World economy)	
ARTICLES	
FINANCIAL OVERCONCENTRATION AND ITS CONSEQUENCES FOR THE ECONOMIC SECURITY OF RUSSIA	
Eremin V.V., Pobyvaev S.A., Lapenkova N.V.	5
THE FACTOR OF FINANCIAL LIBERALIZATION IN THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEMS OF DEVELOPING COUNTRIES: INTERNATIONAL REVIEW AND RUSSIAN INTERPRETATION	
Ibragimov K.Kh., Muskhanova H.J., Tashtamirov M.R.	11
DIGITAL FINANCE AND ITS IMPACT ON THE FINANCIAL STATE OF AN ORGANIZATION	
Kalnitskaya I.V., Maksimochkina O.V., Konyukova O.G.	17
DEVELOPMENT OF BUSINESS PROCESSES OF THE TAX PLANNING SYSTEM IN THE ORGANIZATION	
Kramlikh O.Yu., Lapshova O.A.	22
VECTORS OF RESOURCE SUPPLY OF THE MODERNIZATION OF THE RUSSIAN ECONOMY	
Selyuk A.V., Kovalev A.I., Frik O.V.	27
FEATURES OF THE ASSESSMENT OF THE FINANCIAL CONDITION OF THE INSURANCE COMPANY (ON THE EXAMPLE OF THE JSC «VSK»)	
Khramkova E.A., Vorotilova O.A.	32
Economic sciences (5.2.3 Regional and sectoral economics)	
ARTICLES	
FORMATION OF A SYSTEM OF SUSTAINABLE ECONOMIC DEVELOPMENT OF POULTRY FARMING ENTERPRISES	
Kurkina N.R., Ruzaev A.I.	37
IMPROVING THE ACTIVITIES OF REGIONAL AND MUNICIPAL FINANCIAL CONTROL BODIES	
Sazonov S.P., Stash A.M., Sidorov M.I., SerebryakovaA.Yu.	42
Economic sciences (5.2.6 Management)	
ARTICLE	
TRENDS OF INNOVATIVE DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN ECONOMY	
Rudneva L.N.	50

#### СТАТЬИ

УДК 336.027

### ФИНАНСОВАЯ СВЕРХКОНЦЕНТРАЦИЯ И ЕЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ДЛЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

#### Еремин В.В., Побываев С.А., Лапенкова Н.В.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, e-mail: villy9@rambler.ru, sergeypob@mail.ru, ms.nvla@mail.ru

Статья посвящена выявлению основных финансовых факторов, негативно влияющих на экономическую безопасность Российской Федерации, что актуально в сложных современных экономических условиях, отягченных санкционным давлением на Россию. Целью работы является характеристика основных направлений концентрации финансов в экономике Российской Федерации и определение аспектов негативного влияния этой концентрации на экономическую безопасность России. В результате исследований определена связь социального направления сверхконцентрации финансов в экономике России с масштабным оттоком капитала из страны, высокой импортозависимостью отраслей российской экономики и низкой производительностью труда. Выявлена региональная, в частности – инвестиционная, банковская и налоговая сверхконцентрация финансов. А также – негативное влияние этих направлений сверхконцентрации на стимулы и возможности развития российских регионов. Сделаны выводы о том, что в определенных случаях финансовая сверхконценрация необходима, в особенности в масштабах государств – между странами. Но в ее региональном и социальном аспекте внутри страны она не должна быть чрезмерной, так как в таком случае из инструмента развития сверхконцентрация финансов превращается в генератор рисков для экономической безопасности Российской Федерации.

Ключевые слова: экономическая безопасность, национальная безопасность, региональные финансы, экономика регионов, концентрация финансов

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансовому университету при Правительстве Российской Федерации.

# FINANCIAL OVERCONCENTRATION AND ITS CONSEQUENCES FOR THE ECONOMIC SECURITY OF RUSSIA

#### Eremin V.V., Pobyvaev S.A., Lapenkova N.V.

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, e-mail: villy@arambler.ru, sergeypob@mail.ru, ms.nvla@mail.ru

The article is devoted to identifying the main financial factors that negatively affect the economic security of the Russian Federation, which is relevant in today's difficult economic conditions, aggravated by sanctions pressure on Russia. The aim of the work is to characterize the main directions of finance concentration in the economy of the Russian Federation and to determine the aspects of the negative impact of this concentration on the economic security of Russia. As a result of the research, the relationship between the social direction of finance overconcentration in the Russian economy and a large-scale outflow of capital from the country, high import dependence of the sectors of the Russian economy, and low labor productivity was determined. Regional, in particular, investment, banking and tax overconcentration of finances is revealed. And also — the negative impact of these areas of overconcentration on the incentives and opportunities for the development of Russian regions. Conclusions are drawn that in certain cases financial overconcentration is necessary, especially on a national scale — between countries. But in its regional and social aspect within the country, it should not be excessive, since in this case, from an instrument of development, the overconcentration of finances turns into a generator of risks for the economic security of the Russian Federation.

Keywords: economic security, national security, regional finance, regional economy, concentration of finance

О необходимости изменения структуры российской экономики в пользу увеличения доли наукоемкого промышленного производства отечественные ученые и эксперты говорят достаточно давно. Как до санкций 2014 г. [1], так и после их введения [2]. Делая акцент на необходимости развития страны с учетом аспектов цифровой трансформации современной экономики [3]. Масштабные санкции 2022 г. обострили эту дискуссию как в теоретическом, так и в практическом ее аспектах, поставив во главу угла задачу обеспечения экономической безопасности России через структурную модернизации российской экономики [4].

Успешное и эффективное решение этой задачи, равно как и подчиненной ей задачи структурной модернизации экономики России, возможно при условии функционирования системы стратегического планирования, основанной на принципах системного подхода, обеспечивающего не только преемственность стратегических планов, но и сбалансированное развитие регионов и отраслей российской экономики [5]. Именно сбалансированность развития экономики России позволит сформировать на регионально-отраслевой карте страны точки роста, распространяющие этот рост на соседние и отдаленные регионы и отрас-

ли за счет цепочек взаимодействия мультипликатора автономных расходов и акселератора инвестиций [6]. Сбалансированность развития разных регионов страны позволит снизить существующий разрыв в уровне жизни их жителей, что позволит противодействовать проблеме перетока населения регионов России в столичные мегаполисы.

Сбалансированность регионального развития невозможна без сбалансированности региональных финансов, которая позволит регионам в большей степени опираться на собственные силы в решении задач экономического развития и финансово заинтересует эти регионы в их развитии. Для этого необходима определенная декомпозиция финансовых ресурсов России как в сфере географического, так и в сфере социального аспекта экономики страны. Проведем анализ существующей ситуации в этих сферах.

# Финансовая сверхконцентрация — социальный аспект

Социальный аспект финансовой сверхконцентрации ярко иллюстрирует рисунок 1, из которого видно, что 1% населения России владеет 48% национальных богатств страны.

Фактически, это реализация сформированной К. Марксом [7] и развитой Э. Фроммом [8] теории отчуждения работников от результатов своего труда, которое дестимулирует их выполнять свои обязанности качественно и ответственно, являясь социальной причиной низкой производительности труда в России. Возникает замкнутый круг. Низкие доходы людей не стимулируют рост производительности их труда, тогда как низкая производительность труда не позволяет этим людям создавать продукт, достойный высокой заработной платы. Усугубляет ситуацию отставание России от развитых стран по показателям фондовооруженности, также снижающее производительность труда в российской экономике.

Тем не менее, в экономиках развитых стран доход работников, не занятых наукоемким, высокопроизводительным трудом в сфере промышленности (например, сфера слуг) также значительно выше дохода аналогичных работников в российской экономике. Тогда как по итогам 2020 г. Россия вошла в топ-5 мирового рейтинга по числу миллиардеров [9].

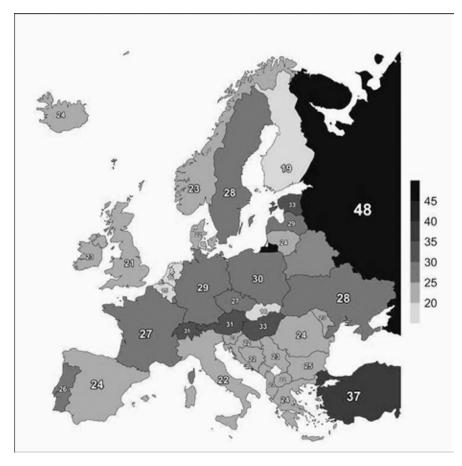


Рис. 1. Доля национальных богатств, принадлежащая 1% населения Источник [10]

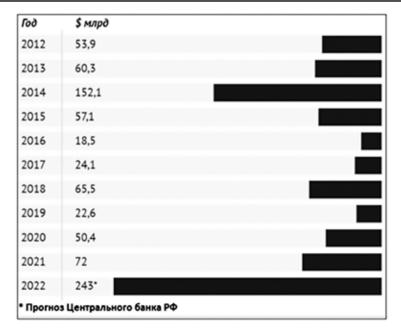


Рис. 2. Отток капитала из России Источник: данные Центрального банка Российской Федерации

Именно социальный аспект российской финансовой сверхконцентрации становится одной из причин масштабного оттока средств за границу России (рисунок 2).

Отток можно определить как избыток средств для их владельцев, не нужный им для осуществления деятельности и жизни на территории Российской Федерации. Масштабы этого оттока – следствие сверхконцентрации финансовых ресурсов страны в руках небольшого процента ее населения. В некотором смысле отток средств основан на определенной зыбкости прав на крупные объекты собственности, полученных в результате приватизации 90-х годов. В совокупности это приводит к тому, что финансовый ресурс развития российской экономики в масштабных объемах изымается и направляется за границу страны на протяжении десятилетий. Результат – значительная зависимость российской экономики от импортных технологий, материалов и оборудования (таблица 1).

Средний уровень самообеспечения по 947 товарным шифрам отечественной продукции, показанным в таблице 1, составил всего 25%. Только пять из всех анализируемых отраслей достигли уровня обеспеченности продукцией отечественного производства, превышающего 40%. Для 19 отраслей из всех, рассмотренных в таблице 1, уровень импортозависимости превышает 80%. Наиболее сложной является ситуация в гражданском авиастроении, фармацевтической промышленности, радиоэлектронной про-

мышленности, обращении с отходами и сельскохозяйственном машиностроении.

В конце 2020 г. была практически полностью изношена треть всего оборудования и машин коммерческих организаций России (на конец  $20\overline{0}8$  г. -20,9%). В обрабатывающей промышленности в конце 2020 г. полностью изношены 27,3% машин и оборудования (17,8% в конце 2008 г.). При этом общая степень износа машин и оборудования в российской обрабатывающей промышленности на конце 2020 г. составила 51,9% (на конец 2008 г. – 41%). Средний возраст машин и оборудования в обрабатывающей промышленности вырос с 9,7 года в конце 2008 г. до 12,4 года в конце 2020 г. – еще до объявления масштабных санкций 2022 г., ухудшивших ситуацию [12].

# Географический и банковский аспекты финансовой сверхконцентрации

Социальный аспект финансовой сверх-концентрации российской экономики дополняется ее географическим аспектом. В частности — концентраций инвестиций в основной капитал в центральных регионах России (таблица 2).

Из данных таблицы видно, что Центральный федеральный округ (в частности – Москва) привлекают все возрастающую долю инвестиций в основной капитал, перехватывая этот ресурс у других регионов России. Это усиливает разрыв в уровне развития региональных экономик и уровне жизни населения регионов.

 Таблица 1

 Средние показатели самообеспечения отраслей на 2021 г.

Отрасль	Уточненное количество шифров продукции	Доля отечественной продукции, %
Автомобильная промышленность	100	36,45
Гражданское авиастроение	32	1,56
Социально значимые отрасли	10	28,2
Легкая промышленность	1	17
Лесопромышленный комплекс	4	41
Машиностроение для пищевой и перерабатывающей промышленности	17	22,64
Медицинская промышленность	24	22,55
Нефтегазовое машиностроение	139	14,94
Производство строительно-дорожной, коммунальной, Лесозаготовительной и наземной аэродромной техники	37	20,97
Производство обычных вооружений, боеприпасов и спецхимии	2	72,5
Радиоэлектронная промышленность	61	6,61
Сельскохозяйственное машиностроение	57	10,08
Станкоинструментальная промышленность	27	17,59
Производство строительных материалов (изделий) и строительных конструкций	8	42,67
Цветная металлургия	26	29,43
Железнодорожное машиностроение	8	46,83
Фармацевтическая промышленность	65	1,78
Химическая промышленность	90	12,19
Черная металлургия	11	49,54
Энергетическое машиностроение, электротехническая и кабельная промышленность	61	20,81
Судостроение	89	28,93
Производство композитных материалов и изделий из них	21	20,02
Тяжелое машиностроение	35	26,42
Обращение с отходами	16	9,68

Источник: [11].

 Таблица 2

 Региональная структура инвестиций в основной капитал

D	Год						
Регион	2017	2018	2019	2020	2021		
Российская Федерация	100,01	100	99,99	100	100		
Центральный федеральный округ	26,46	28,11	31,52	32,28	34,22		
в т.ч. Московская область	4,37	5,32	5,64	5,28	5,09		
г. Москва	12,53	13,98	16,91	18,83	20,95		
Северо-Западный федеральный округ	11,75	12,98	10,78	10,67	10,25		
Южный федеральный округ	9,01	8,19	7,13	7,1	6,51		
Северо-Кавказский федеральный округ	3,1	3,06	3,26	3,46	3,15		
Приволжский федеральный округ	15,15	14,01	14,06	13,87	13,42		
Уральский федеральный округ	17,68	16,68	15,35	15,11	13,91		
Сибирский федеральный округ	8,82	8,85	9,3	9,33	9,82		
Дальневосточный федеральный округ	8,04	8,12	8,59	8,18	8,72		

Источник: составлено автором по данным Росстата.

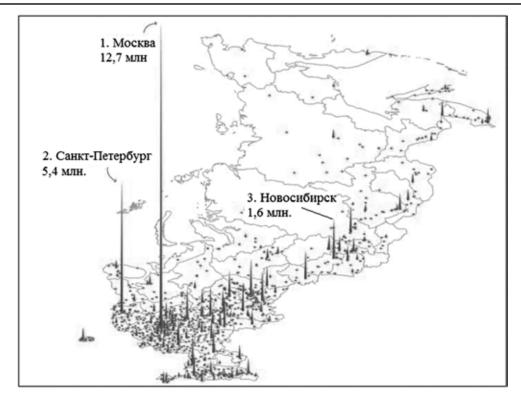


Рис. 3. Все 1116 российских городов. Численность населения на 1 января 2020 г. Источник: данные Росстата

В свою очередь, следствием этого аспекта финансовой сверхконцентрации является концентрация населения в столичных и причерноморском регионах России, оставляющая Сибирь малозаселенной (рисунок 3).

Последствий такого распределения населения по российской территории множество — от снижения рождаемости, как результата жизни в малогабаритных квартирах крупных городов, до перспектив будущих сложностей контроля над слабозаселенными территориями, обладающими масштабными природными ресурсами.

Немаловажным барьером на пути развития экономики регионов России является налоговая сверхконцентрация. В октябре 2022 г. в экономиках российских регионов оставалось менее 45% от всего объема собранных в них налоговых поступлений. Это на 94,5 млрд руб. или 6,6% меньше аналогичного объема 2021 г. При этом в 2012 г. в распоряжении региональных бюджетов оставалось 79% собранных ими налоговых поступлений [13]. Остальные средства регионы направляли в федеральный бюджет.

Такая ситуация не оставляет регионам стимулов к развитию своих экономик, провоцируя иждивенческие настроения — региональные власти полагаются на финан-

совую помощь из федерального бюджета. Отметим и падающую под давлением санкций прибыль предприятий, значительная часть налога на которую направляется в региональные бюджеты. В такой ситуации отсутствие трансфертов из центра не позволит регионам развиваться.

Наблюдается нарастающая концентрация финансовых ресурсов страны в руках государства. Так за последние 8 лет доля банков с государственным участием в кредитовании корпоративного сектора выросла до 78%, в привлечении средств юридических лиц – до 70%, в розничном кредитовании – до 75%, в привлечении средств населения – до 76%. Государственная концентрация финансовых ресурсов, как и в случае с инвестициями, отягчается их территориальной концентрацией. 95,1% активов российского банковского сектора приходится на банки Москвы и Санкт-Петербурга, 97% на Центральный и Северо-Западный федеральные округа. За счет каких ресурсов будет финансироваться развитие остальных регионов России, обладающих лишь 3% банковских активов страны? С 2013 г. по 2022 г. количество регионов, у которых нет собственных региональных банков, либо есть только одно такое учреждение выросло в 3 раза и достигло 50 [14].

#### Заключение

Определенная степень концентрации финансовых ресурсов необходима, так как именно концентрация финансовых ресурсов в экономике наиболее развитых стран, в том числе за счет создания квазимонополий, является источником технологического, финансового и, как следствие, политического превосходства стран центра мир-системы [15]. Но такая концентрация не должна быть чрезмерной внутри границ страны. Так как тогда регионы не имеют достаточного количеств финансов для развития, в то время как недвижимость центра страны дорожает из-за притока финансов и следующих за ними людей. Сконцентрированные в узком кругу людей финансовые ресурсы перестают работать на благо национальной экономики и выводятся за границу чтобы работать на благо экономик других страны. Внутренняя концентрация финансов нужна, в определенных случаях – необходима. Но не до той степени, при которой она препятствует экономическому развитию страны, формируя последствия, чрезвычайно негативные для обеспечения экономической безопасности.

#### Список литературы

- 1. Глазьев С.Ю. Стратегия опережающего развития России в условиях глобального кризиса. М.: Экономика, 2010. 255 с.
- 2. Аганбегян А.Г. О неотложных мерах по возобновлению социально-экономического роста // Проблемы прогнозирования. 2019. № 1 (172). С. 3–15.

- 3. Мюллерсон А.А., Белякова Г.Я., Дулесов А.Н., Фаскевич Н.В. Перспективы цифровизации промышленного производства // Московский экономический журнал. 2020. № 6. С. 27. DOI: 10.24411/2413-046X-2020-10460.
- 4. Теняков И.М., Хубиев К.А., Эпштейн Д.Б., Заздравных А.В. Альтернативы стагнации российской экономики: новый геополитэкономический контекст // Тетга Economicus. 2022. Т. 20. № 2. С. 40-58. DOI: 10.18522/2073-6606-2022-20-2-40-58.
- 5. Клейнер Г.Б., Рыбачук М.А. Системная сбалансированность экономики России. Региональный разрез // Экономика региона. 2019. Т. 15. № 2. С. 309-323. DOI: 10.17059/2019-2-1.
- 6. Еремин В.В. Самоподобная экономика: эффект мультипликатора. 2-е изд. М.: Дашков и К, 2023. 168 с.
- 7. Маркс К., Энгельс Ф. Отчужденный труд. Экономическо-философские рукописи 1844 года. Соч. 2-е изд. М.: Госполитиздат, 1957. Т. 42. С. 86–99.
- 8. Фромм Э. Анатомия человеческой деструктивности / пер. с англ. М. Телятникова, Т.В. Панфилова. М.: АСТ, 2004. 635 с.
- 9. The Wealth Report 2020. Knight Frank. The global perspective on prime property & investment. 2020. 14th edition.  $57~\rm p$ .
- 10. Доклад о неравенстве в мире / Под ред. Шансель Л. Paris: Paris School of Economics. World inequality lab., 2022.
- 11. Березнев С.В., Кульпина Е.Е. Импортозамещение как ключевой фактор укрепления суверенитета и экономической безопасности современной России // Научные труды ВЭО России. 2022. Т. 237. С. 58-80. DOI: 10.38197/2072-2060-2022-237-5-58-80.
- 12. Мезоэкономика России: стратегия разбега / Под ред. ч.-к. РАН Г.Б. Клейнера. М.: Научная библиотека, 2022.  $808~\rm c.$
- 13. Зубаревич Н. Доходы бюджетов регионов РФ за 2012 год выросли всего на 5 процентов // Российская газета. [Электронный ресурс]. URL: https://rg.ru/2013/07/23/dohodi.html (дата обращения: 13.02.2023).
- 14. Дьяченко О., Комаров С. Запас прочности // Национальный банковский журнал. 2022. №12 (216). С. 6-11.
- 15. Hopkins T.K., Wallerstein I.M. World-Systems Analysis: Theory and Methodology. NY: SAGE Publications, Inc. 1982. 199 p.

УДК 336.7

### ФАКТОР ФИНАНСОВОЙ ЛИБЕРАЛИЗАЦИИ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ РАЗВИВАЮЩИХСЯ СТРАН: МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОБЗОР И РОССИЙСКАЯ ИНТЕРПРЕТАЦИЯ

### <sup>1</sup>Ибрагимов К.Х., <sup>2</sup>Мусханова Х.Ж., <sup>2</sup>Таштамиров М.Р.

<sup>1</sup>ФГБУН Комплексный научно-исследовательский институт им. Х.И. Ибрагимова Российской академии наук, Грозный, e-mail: kanta\_ibr@mail.ru; <sup>2</sup>ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет им. А.А. Кадырова», Грозный, e-mail: basxo@yandex.ru

Деликатные и сложные одновременно, финансовая и монетарная сферы всегда привлекали внимание исследователей во всем мире. Один из вызовов современного капитализма — финансовая либерализация — процесс, который может принести огромную пользу, но может создать серьезные препятствия для развития и экономического процветания. В данной работе мы предлагаем оценить влияние либерализации на банковскую систему развивающихся стран и интерпретировать полученные результаты с аналогичными тенденциями в российском банковском секторе. Необходимость изучения и познания как самого процесса, так и его влияния на финансовые рынки возникла в результате небольшого количества исследований и неубедительных результатов относительно влияния финансовой либерализации на развивающиеся страны Центральной и Восточной Европы. Финансовая либерализация должна сопровождаться усилением пруденциальной политики. Слишком быстрая либерализация в стране означает проблемы со скоростью не в абсолютном, а в относительном смысле: во многих случаях нестабильность возникала из-за разницы между впечатляющими темпами финансовой либерализации и очень медленной корректировкой пруденциальных положений, банковского и финансового регулирования, соответственно действий монетарной политики. Российский опыт финансового регулирования, соответственно действий монетарной политики. Российский опыт финансовой либерализации сопровождается сохранением высокой роли государственных институтов в развитии и функционировании банковской системы.

Ключевые слова: финансовая либерализация, банковская система, финансовая стабильность, банковское регулирование, финансовые рынки

Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта N=20-010-00189 A

# THE FACTOR OF FINANCIAL LIBERALIZATION IN THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEMS OF DEVELOPING COUNTRIES: INTERNATIONAL REVIEW AND RUSSIAN INTERPRETATION

### <sup>1</sup>Ibragimov K.Kh., <sup>2</sup>Muskhanova H.J., <sup>2</sup>Tashtamirov M.R.

<sup>1</sup>H.I. Ibragimov Comprehensive Research Institute of the Russian Academy of Sciences, Grozny, e-mail: kanta ibr@mail.ru;

<sup>2</sup>Kadyrov Chechen State University, Grozny, e-mail: basxo@yandex.ru

Delicate and complex at the same time, the financial and monetary spheres have always attracted the attention of researchers around the world. One of the challenges of modern capitalism, financial liberalization, is a process that can bring enormous benefits, but can also create serious obstacles to development and economic prosperity. In this paper we propose to evaluate the impact of liberalization on the banking system of developing countries and interpret the results with similar trends in the Russian banking sector. The need to study and understand both the process itself and its impact on financial markets has arisen as a result of the small number of studies and inconclusive results regarding the impact of financial liberalization in the developing countries of Central and Eastern Europe. Financial liberalization must be accompanied by a strengthening of prudential policies. Liberalizing too quickly in a country means speed problems, not in an absolute sense, but in a relative sense: in many cases instability has arisen because of the difference between the impressive pace of financial liberalization and the very slow adjustment of prudential regulations, banking and financial regulation, respectively the actions of monetary policy. The Russian experience of financial liberalization is accompanied by the preservation of the high role of state institutions in the development and functioning of the banking system.

Keywords: financial liberalization, banking system, financial stability, banking regulation, financial markets

В конце 1970-х и начале 1980-х гг. большинство развивающихся стран переживали кризис экономической политики, одной из причин которого, по мнению некоторых экономистов, являлись «финансовые репрессии» [1, 2]. Под финансовыми репрессиями понимался широкий спектр государственной политики, ограничиваю-

щей деятельность финансовых посредников. Они указывали, что страны, практикующие финансовые репрессии, обычно несут огромные расходы. Жесткий административный контроль над финансовой деятельностью, такой как распределение кредита, процентные ставки и движение капитала, искажает баланс, достигнутый

в финансовом секторе, приводит к экономическим потерям из-за неэффективности и препятствует экономическому росту. Например, Рубини и Сала-и-Мартин обнаружили, что финансовые репрессии отрицательно сказываются на росте в целом и на развивающихся странах Латинской Америки в частности [3]. В недавнем исследовании М. Джафаров и соавт. обнаружили, что финансовые репрессии оказали значительное негативное влияние на экономический рост. В частности, они обнаружили, что ограничения процентной ставки снижают экономический рост на 0,4–0,7 процентных пункта, причем эффект сильнее в странах с более крупными финансовыми системами [4].

Вслед за основополагающими работами Р. Маккиннона и Е. Шоу все большее число экономистов высказались в пользу экономической и финансовой либерализации как важных факторов повышения эффективности функционирования финансовой системы.

Из-за неблагоприятных обстоятельств и ухудшения экономических и финансовых условий в финансовой системе возникли многие недостатки, и она не смогла обеспечить экономический рост. Опираясь на финансовую помощь Всемирного банка и Международного валютного фонда, многие развивающиеся страны Азии, Европы, Латинской Америки и Африки провели экономические реформы с целью создания устойчивой инвестиционной среды и развития частного сектора через экономическую систему, основанную на рыночных механизмах. Не исключением является и Россия конца 1980-х – начала 1990-х гг. Очевидно, что результатом этих реформ стало превращение многих стран с развивающейся экономикой в страны с формирующейся экономикой, где высокие темпы экономического роста поддерживаются развитием частного сектора и быстрым созреванием фондовых рынков. Финансовая либерализация была важным компонентом вышеупомянутых реформ [5]. Это предоставление центральным банкам больших полномочий в проведении денежно-кредитной политики, приватизация и реструктуризация банковского сектора, либерализация процентных ставок, отмена прямого предоставления кредитов и, в целом, развитие и повышение роли финансовых рынков в финансировании экономики. Основная цель – дать возможность странам с развивающейся экономикой выйти из рецессии, а затем быстро развиваться.

В большинстве стран банки являются наиболее важными финансовыми институтами, поскольку они могут стимулировать экономический рост [6]. В целях обеспече-

ния надежной и безопасной банковской системы многие органы власти регулировали и ограничивали банковские операции в течение длительного периода времени. Банковские ограничения принимали различные формы, среди которых можно выделить контроль за движением капитала, процентной ставкой и распределением кредитов [7]. За последние четыре десятилетия, особенно в 1980-е и 1990-е гг., несколько стран преобразовали финансовые реформы путем изменения процентных ставок, отмены кредитного контроля, устранения барьеров на пути движения капитала, устранения препятствий для конкуренции между финансовыми учреждениями, приватизации государственных финансовых учреждений и запуска рынка ценных бумаг.

Самыми важными аргументами в польфинансовой либерализации являются ускорение финансового развития и повышение темпов экономического роста [8], хотя в литературе связь между финансовой либерализацией и экономическим ростом остается спорной из-за дискуссионных теоретических и эмпирических данных. Например, хотя финансовая либерализация позволяет рыночным силам определять процентные ставки, более высокие процентные ставки обычно связаны с проектами с более высоким риском. Если такой проект потерпит неудачу, это может отрицательно сказаться на экономическом росте. Таким образом, при отсутствии надежных институтов и надлежащего государственного регулирования вероятность возникновения таких кризисов реальна и вероятна. Негативное воздействие на экономический рост более вероятно, когда речь идет о либерализации счета операций с капиталом. С одной стороны, свободное движение международного капитала способствует эффективному распределению ресурсов и позволяет диверсифицировать риски. С другой стороны, в свете финансовых кризисов 1990-х и 2000-х гг. некоторые исследователи утверждали, что финансовая либерализация может привести как к инфляции, так и к ослаблению банковских систем, что, в свою очередь, привело к учащению финансовых кризисов [9].

Начиная с финансовой либерализации и дерегулирования, банковские системы вступили в процесс реформирования, заключающийся в устранении контроля над процентными ставками и распределением кредитов, приватизации государственных банков, стимулировании конкуренции между банками и либерализации потоков капитала. Финансовая либерализация в банковском секторе направлена на повышение эффективности банков, улучшение распре-

деления кредитов, стимулирование сбережений и, таким образом, достижение более высокого экономического роста. Некоторые исследования показывают, что эффективность банков в странах с развивающейся экономикой повышается по мере проведения финансовых и банковских реформ. Тем не менее, финансовая либерализация увеличивает вероятность банковских кризисов, особенно в условиях очень слабого регулирования и надзора [10].

В данной работе оценивается влияние финансовой либерализации на банковскую систему в развивающихся странах и дается интерпретация данного процесса с учетом российского опыта.

### Материалы и методы исследования

Основными источниками научной литературы по данной теме стали работы зарубежных ученых, поскольку в российской научной литературе проведено сравнительно немного исследований воздействия процессов финансовой либерализации на состояние национальной банковской системы. Банковские системы в развивающихся странах были либерализованы в различные периоды с 1980-х по начало 2000-х гг. Однако эти системы не полностью либерализованы с точки зрения тех требований, которые установлены Международным валютным фондом. В работе применены методы логического обобщения, систематизации и сравнительно-сопоставительного анализа, а также ретроспективный анализ.

# Результаты исследования и их обсуждение

Для начала необходимо представить теоретическую конструкцию финансовой либерализации с различных позиций ее ин-

терпретации в отечественной и зарубежной научной литературе. И. Раков, использовав различные подходы к идентификации понятия «финансовая либерализация», а также схожие термины, такие как: финансовая открытость (financial openness), валютная либерализация, либерализация счета движения капитала (capital account liberalization) или либерализация потоков капитала (capital flow liberalization), предложил следующую теоретическую структуру (рисунок) [11].

Поскольку предметом данной статьи является оценка влияния финансовой либерализации непосредственно на эффективность и устойчивость банковской системы, то из рисунка нас интересует отдельный аспект финансовой либерализации внутреннего финансового сектора. Приведенные в данной статье исследования и результаты оценки воздействия реформ финансовой либерализации на качественные характеристики деятельности банковских институтов в развивающихся странах по времени проведения реформ совпадают с аналогичными процессами в России, что позволяет оценить тенденции происходящих процессов в сопредельных странах.

Во многих работах анализировалось влияние финансовой либерализации на эффективность банков. Полученные ими эмрезультаты противоречивы. пирические Некоторые исследователи показывают, что финансовая либерализация оказывает положительное влияние на эффективность и производительность банков, в то время как другие авторы считают, что либерализация оказывает негативное влияние на эффективность банков, определяя снижение этого показателя. Другие считают, что финансовая либерализация приводит к финансовым кризисам.

# Внешняя либерализация или валютная

- Либерализация по счету текущих операций (репатриация валютной выручки, создание резервных счетов);
- Либерализация счета движения капитала (снятие прямых ограничений по финансовому счету, устранение множественности валютных курсов);
- Принятие режима свободного плавающего курса.

### Либерализация внутреннего финансового сектора

- Либерализация процентной ставки (отмена контроля за ставкой по депозитам и кредитам);
- •Либерализация банковского сектора (возможность участия зарубежных и отечественных банков, отмена государственной поддержки отечественных банков, отмена резервных требований).

Теоретическая структура процесса финансовой либерализации

А. Мунтяну и П. Брезеану отмечают, что эффективность банка, с точки зрения его рентабельности, устойчивости и надежности, сопряжена с теми изменениями, которые протекают в национальной экономике под воздействием тенденций финансовой либерализации. Негативные аспекты подобного процесса в большей степени негативно сказываются на эффективности банковской деятельности в части формирования финансовых результатов [12]. И. Раков отмечает, что финансовая либерализация оказывает различное влияние на страны Каспийской пятерки — в зависимости от внутрифинансовой специфики каждой из них [13].

П. Коева анализирует влияние финансовой либерализации на деятельность индийских коммерческих банков в период 1991—2001 гг. Эмпирические результаты исследования показывают, что концентрация отрасли, прибыльность и банковские спреды в банковской системе снизились в период процесса либерализации [14].

Д. Уильямс и Н. Нгуен изучают взаимосвязь между финансовой либерализацией и показателями деятельности банков. В исследовании рассматривается 231 коммерческий банк из Юго-Восточной Азии в период с 1990 по 2003 гг. Результаты работы показывают, что реформа приватизации банков как реформа процесса финансовой либерализации в большей степени повышает эффективность работы банков, чем другие виды реформ либерализации [15]. М. Нджи изучает влияние финансовой либерализации на банковские спреды в Малайзии. Автор использует схему двухступенчатой регрессии Хо и Сондерса и обнаруживает, что, несмотря на уровень государственного вмешательства, финансовая либерализация оказывает положительное воздействие на операционную деятельность банков Малайзии, что проявляется в увеличении показателей ликвидности и устойчивости. Кроме того, описательная статистика показывает, что банковские спреды значительно снижаются после процесса финансовой либерализации [16].

Н. Гермес и В. Нхунк проанализировали влияние финансовой либерализации на эффективность банков. Они использовали банковские данные десяти стран с развивающейся экономикой за 1991–2000 гг., а также анализ объема данных для расчета эффективности банков и индекс финансовой либерализации, разработанный Левен. Полученные результаты показывают, что финансовая либерализация оказывает положительное влияние на эффективность банков [17]. А. Ангкинанд и иные пытаются дать объяснение идее о том, что финансо-

вая либерализация приводит к банковскому кризису. Они проводят межстрановой анализ 48 стран за период 1973–2005 гг. Они обнаружили, что связь между финансовой либерализацией и банковским кризисом может быть объяснена типом либерализации, уровнем покрытия страхования депозитов, типом страны и строгостью реформ.

А. Андриес и Б. Капрару исследовали влияние финансовой либерализации на показатели деятельности банков на панели из 236 банков из 17 стран Центральной и Восточной Европы в период 2004–2008 гг. Их результаты показывают, что страны с более высоким уровнем открытости и либерализации могут повысить эффективность затрат и предложить более дешевые услуги своим клиентам. Кроме того, уровень банковской реформы, показатель устойчивости, безопасности банков и показатель либерализации процентных ставок оказывают положительное влияние на рост производительности банков [18]. П. Гупта и иные проанализировали влияние финансовой либерализации на банковскую систему Индии в 1991–2007 гг. Их выводы показывают, что государственная собственность и высокий бюджетный дефицит могут ограничить выгоды, полученные от финансовой либерализации [19]. При анализе влияния банковской реформы на показатели деятельности банков в 5 странах Центральной и Восточной Европы за период 2001-2008 гг. выяснилось, что показатели финансовой и банковской реформы оказывают положительное влияние на показатели деятельности банков, измеряемые в терминах стоимости посредничества, операционных показателей и доходности активов [20].

#### Заключение

Обзор исследований оценки влияния финансовой либерализации на состояние банковских систем развивающихся стран показал в большинстве случаев положительное воздействие, связанное с дерегулированием трансграничного движения капитала между ключевыми финансовыми и банковскими институтами, кредитованием и образованием процентных ставок по депозитным и кредитным операциям. Выборка исследований строилась исключительно на параметре состояния банковской системы, а не общего развития экономики и ее макроэкономических значений.

По мнению ряда отечественных экономистов, финансовые кризисы за последние 30 лет, которые затронули российский сегмент банковской системы, не нанесли бы столь значительного ущерба, если бы уже в середине 1990-х гг. финансовая

система России не интегрировалась в глобальное экономическое пространство. Финансовый кризис 1998 г., когда отечественные банки были вовлечены в азиатские финансовые рынки [21], и финансовый кризис 2008 г., когда глобальная финансализация практически полностью включала в себя все сектора отечественного финансового рынка [22], оцениваются как негативный фактор, поскольку значительная вовлеченность отечественных финансовых институтов в глобальный рынок финансовых услуг послужила фактором системного риска в условиях реализации кризисных процессов на фондовых рынках иностранных государств. Отмечается, что, несмотря на все положительные аспекты финансовой либерализации, ее влияние на российский банковский сектор было негативным в условиях внешних угроз и экспортируемых кризисов из других стран [23].

В современных условиях значительного санкционного давления на российскую банковскую систему финансовая либерализация также рассматривается с негативной точки зрения. Размещение валютных резервов Центрального банка РФ в зарубежных финансовых инструментах стало чревато глубокими последствиями заморозки таких активов на сумму более 250 млрд долл. США. Однако международная система межбанковских расчетов SWIFT, в которую были интегрированы отечественные банки с начала 1990-х гг., также стала одной из угроз стабильности платежной системы безналичных расчетов не только российских банков в международном финансовом пространстве, но и внутри транзакционных операций России. Решение мегарегулятора 2015 г. о создании национальной платежной системы «Мир» стало гарантийным фактором минимизации подобных рисков.

Однако мировая практика показала, что в условиях финансовой либерализации нет явных гарантий защиты национальной финансовой системы от влияния внешних угроз в виде финансовых кризисов, которые затрагивают все элементы глобальной финансовой цепочки. Альтернативой указанных негативных аспектов выступают открытость финансовых рынков и возможность трансграничного движения капитала, что позволяет банкам масштабировать свой бизнес и выходить за переделы национальных юрисдикций, участвуя в синдицированных проектах и международных договорах. Так, Сбербанк является одним из крупнейших банков Восточной Европы с развитой сетью операционных офисов и участвует во множестве инфраструктурных проектов Европейского Союза.

Резюмируя, следует отметить, что финансовая либерализация в российской банковской системе, как и в рассмотренных примерах развивающихся стран, не была проведена в чистом виде, что было отмечено в начале статьи. Исходя из концепции либерализации внутреннего финансового сектора, представленной на рисунке 1, в банковской системе, можно отметить, что она опирается на равноценный доступ иностранных и отечественных банков к финансовому рынку внутри национальной экономики. Однако в России в соответствии с банковским законодательством существует ряд барьеров для иностранных банков. В частности, отсутствует возможность открытия филиальной сети международных и других национальных банков на территории РФ. Требуется создание банка с участием иностранного капитала в соответствии с нормами отечественного банковского законодательства. Подобный механизм финансового протекционизма позволяет «защитить» отечественные банки от полного открытия границ для движения иностранного «дешевого» капитала, что в противном случае создало бы риски конкуренции российским банкам [24].

В России продолжается политика поддержки государством отечественных банков, особенно государственных банков или банков с государственным участием (прямым и косвенным), как это было в начале 1990-х гг. Как и в финансовые кризисы 1998 г., 2008 г., сырьевой валютный кризис 2014–2015 гг., в 2022 г. Правительство РФ неоднократно прибегало к докапитализации отдельных банков с целью сохранения их финансовой устойчивости в силу значимости для развития национальной экономики и недопущения каскадного системного кризиса в банковском секторе. Основным источником докапитализации являлись государственные резервы стабилизационного фонда, фонда национального благосостояния. В условиях финансовой либерализации подобная практика не является трендом, так как создает неравные конкурентные условия в банковской среде в отношении большинства частных банков, которые не получают подобной помощи.

Нормы обязательных резервных требований, которые рекомендуется отменить в случае проведения реформы внутренней либерализации финансового сектора (рис. 1), в России действуют и выступают одним из инструментов денежно-кредитного регулирования, что позволяет оперативно и напрямую влиять на совокупную банковскую ликвидность. В кризисных условиях нормы резервирования Банк России снижает, что позволяет банкам повысить уровень своей ликвидности, как это произошло в 2022 г., когда нормы резервных требований сократились с 4,75 до 2% по обязательствам в валюте  $P\Phi$ .

Таким образом, финансовая либерализация в России проходила и проходит неравномерно и не соответствует тем требованиям, что закладывает МВФ. Отечественный банковский сектор характеризуется высоким влиянием государства как на совокупный банковский капитал, так и на регулирование и надзор над деятельностью кредитных организаций. Государство в лице Правительства РФ и мегарегулятора оказывает существенное влияние на функционирование банковского сектора, что затрудняет оценку воздействия на него финансовой либерализации, поскольку ключевой аспект по дерегулированию финансовых рынков не выполняется.

Финансовая либерализация банковского сектора в развивающихся странах имеет следующие особенности: осторожный подход к доступу на рынок новых банков; была принята модель коммерческого банка конкурентного типа, она не была основана на региональной или отраслевой сегментации; долговые кредиты обрабатывались прозрачно с помощью регулятивной политики с финансовым вмешательством государства; либерализация счета капитала была медленной и осторожной; были разработаны четкие системы защиты депозитов, важная роль в приватизации отводилась иностранным стратегическим инвесторам. Несмотря на тенденцию смягчения и упрощения процессов движения финансового капитала в национальной экономике и повышения качества регулирования банковской деятельности, межбанковские процентные ставки были нестабильными.

#### Список литературы

- 1. Aguilera R. et al. State ownership, political ideology, and firm performance around the world. Journal of World Business. 2021. V. 56. № 1. P. 101-113.
- 2. Shaw E.S. Financial deepening in economic development. New York, Oxford University Press, 1973. 280 p.
- 3. Alami I., Dixon A.D. State capitalism (s) redux? Theories, tensions, controversies. Competition & Change. 2020. V. 24. № 1. P. 70-94.
- 4. Jafarov M.E., Maino M.R., Pani M.M. Financial repression is knocking at the door, again. International Monetary Fund. 2019. V. 2019. Is. 211. 66 p.
- 5. Красавина Л.Н., Перская В.В. Глобализация банковского регулирования и надзора: участие стран БРИКС и национальные интересы // Горизонты экономики. 2018. № 3(43). С. 85-90.

- 6. Tashtamirov M. The effect of the state of the banking system on national economic resilience. E3S Web of Conferences: 1, Yekaterinburg, September 28–29, 2020. V. 208. Yekaterinburg, 2020. P. 03056. DOI: 10.1051/e3sconf/202020803056.
- 7. Дробышевский С.М., Трунин П.В., Божечкова А.В., Синельникова-Мурылева Е.В. Влияние ставок процента на экономический рост // Деньги и кредит. 2016. № 9. С. 29-40.
- 8. Афанасьева О.Н. Коммерческие банки как проводники импульсов денежно-кредитной политики: кредиты нефинансовым организациям и ВВП // Финансы и кредит. 2022. Т. 28. N 4(820). С. 849-877.
- 9. Rousseau P.L., Wachtel P. What is happening to the impact of financial deepening on economic growth? Economic inquiry. 2011. V. 49. №. 1. P. 276-288.
- 10. Boissay F., Collard F., Smets F. Booms and systemic banking crises. European Central Bank. 2013. 55 p.
- 11. Раков И.Д. Теоретические концепции финансовой либерализации // Финансы и кредит. 2019. Т. 25. № 8(788). С. 1933-1948.
- 12. Munteanu A., Brezeanu P. Financial Performance Assessment for Romanian Banking Institutions A Comparative View of Traditional and Economic Based Measurement. Annals of the University of Petroşani. Economics. 2012. V. 12(1). P. 225-232.
- 13. Раков И.Д. Особенности финансовой либерализации стран «каспийской пятерки» // Экономические отношения. 2020. Т. 10. № 4. С. 1229-1250.
- 14. Koeva P. The performance of Indian banks during financial liberalization. IMF Working paper. 2003. V. 150. 33 p.
- 15. Williams J., Nguyen N. Financial liberalisation, crisis, and restructuring: A comparative study of bank performance and bank governance in South East Asia. Journal of Banking & Finance. 2005. V. 29. P. 2119-2154.
- 16. Njie M. The impact of financial liberalization on bank spreads in Malaysia. Journal of Economic Cooperation. 2006. V. 27. Is. 3. P. 163-194.
- 17. Hermes N., Nhunq V. The Impact of Financial Liberalization on Bank Efficiency: Evidence from Latin America and Asia. Applied Economics. 2008. V. 42. Is. 26. P. 3351-3365.
- 18. Andrieş A.M., Căpraru B. Bank Performance in Central and Eastern Europe: The Role of Financial Liberalization, European Financial Management Association. Annual Meetings. 2011. Braga, Portugal. 32 p.
- 19. Gupta, P., Kochhar, K., Panth, S. Bank Ownership and the Effects of Financial Liberalization: Evidence from India. IMF Working Paper. 2012. V. 50. 46 p.
- 20. Alin M., Anisoara N. A., Vasile C. The impact of the banking system reform on banks performance. African Journal of Business Management. 2012. V. 6. №. 6. P. 2278-2284.
- 21. Хмыз О.В. Финансовая либерализация и кризисное состояние экономики // Экономическая наука современной России. 2002. № 2. С. 79-93.
- 22. Аршакуни А.А.А. Смена концептуальных основ в реформировании мировой финансовой архитектуры после глобального финансового кризиса // Самоуправление. 2019. Т. 2. № 1(114). С. 10-13.
- 23. Малкина М.Ю., Овчаров А.О. Развитие теории финансовой нестабильности и современные проблемы российской экономики // Финансы и кредит. 2019. Т. 25. № 6(786). С. 1230-1248.
- 24. Ибрагимов К.Х., Таштамиров М.Р., Мусханова Х.Ж. Развитие банковской системы России в условиях институциональной среды и экономической конъюнктуры // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2021. № 12-1. С. 96-104. DOI: 10.17513/vaael.1970.

УДК 336.64

### ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСЫ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

#### Кальницкая И.В., Максимочкина О.В., Конюкова О.Г.

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Омский филиал, Омск, e-mail: kiv21-03@mail.ru, maksimochkina@yandex.ru, olechka\_usolceva@mail.ru

В научной литературе большинство исследований в области цифровых финансов акцентировано на влиянии цифровых финансов на финансовый сектор и макроэкономику, и практически отсутствуют исследования, в которых рассматривается, как цифровые финансы влияют на деятельность организаций. В статье раскрыт один из аспектов изучаемой проблематики — это влияние цифровых финансов на финансовое состояние организации. Определен авторский подход к понятию «цифровые финансы», содержательное наполнение которого включает цифровые финансовые инструменты и Fintech. Влияние цифровых финансов на финансовое состояние организации в контексте его улучшения рассмотрено в двух аспектах: за счет уменьшения информационной асимметрии и снижения финансового рычага организации. Цифровые финансы повышают прозрачность информационных потоков между финансовыми учреждениями и организациями и, таким образом, снижают риск банкротства организации, поскольку асимметрия информации является основным фактором риска финансовой несостоятельности. Владея более подробной корпоративной информацией, цифровые финансы могут скорректировать финансовый рычаг организации до более приемлемого уровня и напрямую снизить риск финансовой несостоятельности. В заключение отмечено, что цифровые финансы кардинально изменили финансовую среду организации и оказывают существенное влияние на снижение риска их финансовой несостоятельности.

Ключевые слова: цифровые финансы, финансовое состояние организации, финансовые технологии, цифровые технологии, финансовый рычаг, банкротство

# DIGITAL FINANCE AND ITS IMPACT ON THE FINANCIAL STATE OF AN ORGANIZATION

### Kalnitskaya I.V., Maksimochkina O.V., Konyukova O.G.

Financial University under the Government of the Russian Federation, Omsk branch, Omsk, e-mail: kiv21-03@mail.ru, maksimochkina@yandex.ru, olechka usolceva@mail.ru

In the scientific literature, most studies in the field of digital finance are focused on the impact of digital finance on the financial sector and macroeconomics, and there are few studies that examine how digital finance affects the activities of organizations. The article reveals one of the aspects of the problem under consideration – the impact of digital finance on the financial state of an organization. The authors have defined the concept "digital finance" which includes digital financial instruments and Fintech. The impact of digital finance on the financial state of an organization in the context of its improvement was viewed in two aspects: by smoothing information asymmetry and reducing the financial leverage of the organization. Digital finance increases the transparency of information flows between financial institutions and organizations and, thus, reduces the risk of bankruptcy of an organization, since information asymmetry is the main risk factor contributing to financial insolvency. Digital finance can adjust the financial leverage of an organization to an appropriate level and reduce the risk of financial insolvency if there is detailed corporate information. In conclusion, it is noted that digital finance has drastically changed the financial environment of the organization and has a significant impact on reducing the risk of its financial insolvency.

Keywords: digital finance, financial state of an organization, financial technologies, digital technologies, financial leverage, bankruptcy

Стремительное развитие цифровых технологий в финансовой сфере привело к появлению новой финансовой модели – цифровые финансы, что обусловило широкий спектр научных публикаций. Исследования влияния цифровых финансов в большинстве своем развиваются по двум направлениям. Первая группа исследований в основном посвящена влиянию цифровых финансов на финансовый сектор: развитие цифровых финансов трансформирует финансовые услуги, использование цифровых технологий для финансовой деятельности приносит огромную пользу финансовым рынкам. Вторая группа исследований посвящена влиянию цифровых финансов на макроэкономику: влияние цифровых финансов на эффективность деятельности финансовой системы государства и развитие цифровых финансов играет ключевую роль в развитии международных финансов. В научной литературе незначительное количество научных публикаций, в которых рассматривается, как цифровые финансы влияют на деятельность организаций. В рамках настоящей статьи рассмотрим один из аспектов изучаемой проблематики — это влияние цифровых финансов на финансовое состояние организации.

Целевая направленность исследования заключается в определении авторского подхода к пониманию «цифровые финансы» и раскрытию влияния цифровых финансов на финансовое состояние организации.

#### Материалы и методы исследования

В качестве материалов для проведения исследования были использованы научные публикации российских и зарубежных авторов в области развития цифровых финансов. В исследовании использованы комплексный и системный подходы к изучению влияния цифровых финансов на финансовое состояние организации.

# Результаты исследования и их обсуждение

Для подтверждения актуальности рассматриваемой проблематики авторами проведен анализ научно-методической литературы за последние 5 лет, по результатам которого можно сделать вывод о все более возрастающей степени актуальности вопросов развития цифровых финансов. Поисковый запрос «цифровые финансы» включал следующие параметры: название публикации, аннотация, ключевые слова, в полном тексте публикации. Результаты анализа представлены в таблице.

Количество опубликованных материалов по запросу «цифровые финансы» за период с 2018 по 2022 г., проиндексированных в РИНЦ

Период	Количество публикаций
2018 г.	1 423
2019 г.	1 552
2020 г.	1 673
2021 г.	2 105
2022 г.	2 069

Прежде всего, считаем необходимым выразить авторскую позицию относительно понятия «цифровые финансы». В научной публикации [1] представлен концептуальный обзор подходов к дефиниции понятия «цифровые финансы», по результатам которого авторы выделяют четыре подхода. Согласно первому подходу, цифровые финансы определяются как инструмент преодоления ограничений и недостатков традиционных финансовых услуг. Определение цифровых финансов как технологический процесс отнесено ко второму подходу. Третий подход заключается в понимании цифровых финансов как набора продуктов и услуг, технологий и инфраструктуры. Четвертый подход заключается в трактовке цифровых финансов как инструмента государственного управления [1, с. 242]. Важно, что авторы во всех подходах к дефиниции понятия «цифровые финансы» выделяют

положительные эффекты влияния развития цифровых финансов для разных субъектов экономики:

- снижение транзакционных издержек, оптимизация распределения ресурсов, рост качества обслуживания, расширение спектра услуг, предоставляемых клиентам, снижение предвзятости по отношению к информации для традиционных финансовых институтов;
- упрощение доступа к финансовым продуктам и услугам для потребителей;
- дополнительный инструмент управления для органов государственного управления [1, с. 242].

Авторский подход к определению цифровых финансов заключается в выделении их как новой финансовой модели, в которой традиционные финансовые учреждения и компании используют цифровые технологии для улучшения деятельности финансового сектора. Масштабы цифровых финансов варьируются от денежных переводов, однорангового (Р2Р) кредитования и краудфандинга до нового мира блокчейна, криптовалют и искусственного интеллекта. Цифровые финансы быстро трансформируют финансовый сектор, создавая острую конкуренцию со стороны технологических компаний, предоставляя более дешевые и удобные финансовые услуги, а также использование существенно разных технологий и методов для оценки кредита, установления процентных ставок и принятия других решений.

Таким образом, цифровые финансы — это финансовая модель, объединяющая финансовую деятельность с компонентами Индустрии 4.0, такими как искусственный интеллект, машинное обучение и робототехника, облачные вычисления, большие данные. Компонентный состав цифровых финансов включает как цифровые финансовые инструменты (смарт-контракт, цифровые финансовые активы, цифровая транзакция, цифровая валюта, криптоактивы и др.), так и Fintech.

На сайте Центрального банка Российской Федерации определение «финтех» (финансовые технологии) представлено следующим образом: это предоставление финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных технологий, таких как «большие данные» (BigData), искусственный интеллект и машинное обучение, роботизация, блокчейн, облачные технологии, биометрия и других [2]. Развитие финансовых технологий, согласно информации Центрального банка Российской Федерации, идет по следующим направлениям: цифровой рубль,

удаленная идентификация, система быстрых платежей, маркетплейс, регулятивная «песочница», RegTech и SupTech [2].

Совет по финансовой стабильности (FSB) – международный орган, который отслеживает и дает рекомендации в отношении мировой финансовой системы, определяет FinTech как технологическую инновацию в сфере финансовых услуг, которая может привести к новым бизнес-моделям, приложениям, процессам или продуктам с соответствующим существенным влиянием на финансовые рынки и учреждения и предоставление финансовых услуг [3].

Современные подходы к исследованию дефиниции «финансовые технологии» в научных публикациях также рассматривают их как инновационные технологии и решения, используемые в процессе осуществления традиционных финансовых операций [4, с. 71].

Вследствие этого считаем вполне обоснованным для целей настоящего исследования использовать понятие «цифровые финансы», содержательное наполнение которого включает цифровые финансовые инструменты и Fintech.

В последнее время рост цифровых технологий, таких как облачные вычисления, большие данные, технология блокчейна, машинное обучение и искусственный интеллект, помог финансовому сектору развивать инновационные технологии и изменил методы сбора информации, оценки кредитоспособности и управления рисками. Благодаря этим новым технологиям финансовые учреждения имеют более высокую операционную эффективность и управление рисками.

Считаем необходимым акцентировать внимание на предмете исследования в настоящей научной публикации. Целевая направленность исследования заключается в определении влияния цифровых финансов на финансовое состояние организации. Определение влияние цифровых финансов на методику оценки финансового состояния организации является предметом дальнейшего исследования авторов.

Компонентный состав финансового состояния включает следующие ключевые элементы: ликвидность, финансовая устойчивость, деловая активность, банкротство. Например, рассмотрим влияние такого цифрового финансового инструмента, как смарт-контракт, актуальные вопросы применения которого рассмотрены в научной публикации [5], на оценку ликвидности организации. Ликвидность отражает способность организации выполнять свои

краткосрочные обязательства по мере наступления срока их погашения [6]. Эта способность зависит от соотношения текущих активов и текущих обязательств, структуры погашения текущих обязательств, состава и качества текущих активов, отношений с кредиторами и др.

целевой направленно-Исходя ИЗ сти смарт-контракта, будут изменены и текущие активы, особенно в части дебиторской задолженности, и краткосрочные обязательства. Как следствие, изменится методика оценки ликвидности как в части относительных показателей, так и в части оценки ликвидности баланса организации. Например, только для оценки быстрой ликвидности в экономической литературе предлагают использовать следующие относительные показатели: коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент промежуточной ликвидности, коэффициент «лакмусовой» бумажки, коэффициент уточненной ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент критической «точки», коэффициент критической ликвидности. Повторим, что эти вопросы являются предметом дальнейшего исследования авторов. Вернемся к предмету настоящего исследования.

Неоспоримым является тот факт, что развитие цифровых финансов изменило финансовую среду организаций, что может существенно повлиять на их риск банкротства. Риск банкротства относится к риску финансовой несостоятельности организации. Это возникает из-за информационной асимметрии между финансовыми учреждениями и организациями. Кризисное финансовое состояние организации оказывает существенное влияние на деловую активность организации и приводит к значительным убыткам. Как следствие, собственники должны оценивать и управлять риском банкротства организации.

Ожидается, что цифровые финансы будут играть роль внешнего управления, уменьшая информационную асимметрию [7]. Используя новые технологии, такие как большие данные и машинное обучение, цифровые финансы могут получать более точную информацию о деятельности организации с меньшими затратами, своевременно выявлять рискованные операции в бизнесе. Кроме того, цифровые финансы могут более точно оценивать кредитоспособность организации и принимать рациональные кредитные решения. Вследствие чего можно сделать вывод, что организации менее склонны к финансовой несостоятельности из-за полного контроля со стороны цифровых финансов.

В целом цифровые финансы могут влиять на финансовое состояние организации двумя способами:

- 1. Цифровые финансы, как правило, повышают прозрачность информации между финансовыми учреждениями и организациями и, таким образом, снижают риск банкротства организации, поскольку асимметрия информации является основным фактором риска финансовой несостоятельности.
- 2. Владея полным объемом информации, цифровые финансы могут скорректировать финансовый рычаг организации до более приемлемого уровня и напрямую снизить риск финансовой несостоятельности [7].

Как правило, финансовые учреждения, не имея возможности получить больше информации об организации, в значительной степени полагаются на финансовые коэффициенты при принятии решений о распределении ресурсов. Однако сами по себе финансовые коэффициенты не могут точно указать риск финансовой несостоятельности организации. Чтобы избежать потенциальных рисков, финансовые учреждения, как правило, выделяют больше ресурсов организациям с ценными взаимозаменяемыми активами или большими запасами наличных денег, хотя у этих организаций может быть меньше возможностей для роста в будущем.

В результате финансовые ресурсы направляются в менее рискованные отрасли, а не в более эффективные. Информационная асимметрия между организациями и финансовыми учреждениями приводит к низкой эффективности распределения финансовых ресурсов. И цифровые финансы могут устранить эти проблемы, используя цифровые технологии для получения большего количества информации об организациях с меньшими затратами.

Положительный эффект влияния цифровых финансов на финансовое состояние организации в контексте его улучшения поддерживается и цифровизацией корпоративных финансов, которая реализуется в двух основных направлениях. Первое направление можно назвать технологическим, и связано оно с цифровизацией финансовых технологий и процессов управления финансами. Второе направление цифровизации корпоративных финансов связано с аналитической работой финансовых служб компании [8]. Преимуществами внедрения цифровых технологий в организационную структуру системы управления финансовыми ресурсами организации являются экономичность, мобильность, эластичность, обеспечение сохранности финансовых данных [9].

Необходимо отметить, что использование цифровых технологий в текущей деятельности частных и небольших организаций, в управлении денежными потоками или финансами пока не имеет широкого распространения. Большая стоимость, низкий уровень подготовки, навыки и компетенции персонала, отсутствие научно разработанных и опробованных методологий, непредсказуемость внешних условий – вот основные причины торможения нововведений [10, с. 285].

Цифровые финансы снижают риск банкротства организаций за счет повышения прозрачности информации между организациями и финансовыми учреждениями. Действительно, цифровые финансы могут собирать более своевременную информацию о бизнес-операциях и, следовательно, лучше отслеживать экономическое поведение организаций [7].

Таким образом, цифровые финансы улучшают качественный состав информации организации и ограничивают их недобросовестное поведение, тем самым повышая прозрачность информационных потоков. Поскольку более прозрачная информация может обеспечить более точную оценку риска финансовой несостоятельности организации, можно утверждать, что развитие цифровых финансов снижает риск банкротства организаций [7].

Как отмечалось ранее, цифровые финансы могут служить внешним механизмом управления и влиять на риск банкротства организаций двумя способами: за счет уменьшения информационной асимметрии и уменьшения финансового рычага организации.

Финансовый рычаг является одним из важнейших инструментов управления прибыльностью организации. С целью увеличения объема собственных средств и ускорения их оборачиваемости организации берут кредиты и займы. В этом случае очень важно правильно рассчитать долговую нагрузку, так как при высокой долговой нагрузке развитие бизнеса замедляется, а размер процентных платежей значительно снижает получаемую прибыль. С другой стороны, недостаточность заемного капитала может привести к нехватке оборотных средств, что также негативно сказывается на рентабельности. Для управления заемными средствами используются два взаимосвязанных показателя, которые необходимо различать: финансовый рычаг (плечо финансового рычага, кредитный рычаг, кредитное плечо, финансовый леверидж) и эффект финансового рычага. Первоначально рассчитывается финансовый рычаг как соотношение заемных и собственных средств, и чем выше значение расчетного показателя, тем более неустойчивым становится финансовое положение организации.

Влияние заемного капитала определяется эффектом финансового рычага, позволяющего рассчитать оптимальное соотношение собственных и заемных средств, при котором рентабельность и эффективность организации находятся на нужном уровне. Этот индикатор является более комплексным. Если эффект положителен, то привлечение заемного капитала оправданно. И если эффект отрицателен, то это означает, что привлечение заемного капитала в данном объеме и на данных условиях приведет организацию к убыткам и банкротству.

Используя более точную информацию, полученную из цифровых технологий, в дополнение к финансовым коэффициентам, цифровые финансы используют различные модели оценки кредитоспособности. Основываясь на более точной оценке риска финансовой несостоятельности, цифровые финансы могут своевременно корректировать кредитные решения и, таким образом, снижать финансовый рычаг организации до приемлемого уровня. При ствующем финансовом рычаге организации могут рассчитаться по своим краткосрочным и долгосрочным обязательствам и имеют меньшую вероятность финансовой несостоятельности.

#### Заключение

Цифровые финансы кардинально изменили финансовую среду организации и оказывают существенное влияние на снижение

риска их финансовой несостоятельности за счет повышения информационной прозрачности организаций (снижение информационной асимметрии) и уменьшения их финансового рычага.

#### Список литературы

- 1. Искосков М.О., Потапова Е.А. Концептуальный обзор подходов к дефиниции понятия «цифровые финансы» // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2022. № 7-2. С. 239-243.
- 2. Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/fintech (дата обращения: 27.01.2023).
- 3. FINANCIAL STABILITY BOARD (FSB) [Электронный ресурс]. URL: https://www.fsb.org/work-of-the-fsb/financial-innovation-and-structural-change/fintech/ (дата обращения: 27.01.2023).
- 4. Цветова Г.В. Финансовые технологии как инструмент цифровой экономики // Экономика и предпринимательство. 2021. № 1 (126). С. 70-73.
- 5. Кальницкая И.В., Максимочкина О.В. Актуальные вопросы применения смарт-контракта как цифрового финансового инструмента // Фундаментальные исследования. 2022. № 5. С. 51-55. DOI: 10.17513/fr.43253.
- 6. Шацкая И.В. Управление финансами организации в условиях ее цифровой трансформации // Экономика и предпринимательство. 2022. № 7 (144). С. 1299-1301.
- 7. Yu Ji, Lina Shi, Shunming Zhang. Digital finance and corporate bankruptcy risk: Evidence from China. Pacific-Basin Finance Journal. 2022. Vol. 72. DOI: 10.1016/j. pacfin.2022.101731.
- 8. Малофеев С.Н. Цифровая трансформация корпоративных финансов // Экономика и предпринимательство. 2021. № 4 (129). С. 1153-1157.
- 9. Жокабине Н.Ф. Влияние цифровых технологий на организационную структуру системы управления финансовыми ресурсами предприятия // Заметки ученого. 2022. № 2. С. 208-211
- 10. Заярная И.А., Андриянова Л.С., Кольцюк Н.В., Костенко С.С. Современные концепции корпоративных финансов в цифровой экономике // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2021. Т. 11. № 12A. С. 281-288. DOI: 10.34670/AR.2021.68.67.015.

УДК 336:332.132

### РАЗРАБОТКА БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ СИСТЕМЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В ОРГАНИЗАЦИИ

#### Крамлих О.Ю., Лапшова О.А.

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ», Смоленский филиал, Смоленск, e-mail: OALapshova@fa.ru

В статье рассматриваются бизнес-процессы налогового планирования в организации с целью повышения эффективности системы налогообложения организации, анализируются требования, которым должны отвечать бизнес-процессы системы налогового планирования, описываются его основные элементы, а также мероприятия, предлагаемые в рамках разработки бизнес-процессов системы налогового планирования, направленные на оптимизацию НДС, налога на прибыль и налога на имущество. Авторы подчеркивают, что в результате разработки системы налогового планирования организации получат возможность строго отслеживать налоговые платежи, соблюдая установленные законодательством сроки, оценивать возможные налоговые риски, применять налоговые льготы и оптимизировать величину уплачиваемых налогов. Целью исследования выступает изучение бизнес-процессов системы налогового планирования, разработка и внедрение бизнес-процессов системы налогового планирования для снижения налоговой нагрузки организации. При внедрении системы налогового планирования в организацию разработаны две альтернативы: формирование специального отдела налогового планирования или же привлечение специалиста по налоговому планированию и распределение задач налогового планирования между несколькими отделами. Для представления системы налогового планирования построена матрица ответственности, которая станет результатом эффективного механизма контроля и управления налоговыми обязательствами. Реализация разработанных процессов и механизмов налогового планирования позволит повысить эффективность налогообложения организаций в практической деятельности, уменьшит величину налоговой нагрузки, что позитивно скажется на результатах их управления.

Ключевые слова: налоговое планирование, управленческие решения, бизнес-процессы, налоговый менеджмент, налоговая нагрузка, мероприятия по оптимизации налогов, матрица ответственности

# DEVELOPMENT OF BUSINESS PROCESSES OF THE TAX PLANNING SYSTEM IN THE ORGANIZATION

### Kramlikh O.Yu., Lapshova O.A.

Financial University under the Government of the Russian Federation, Smolensk branch, Smolensk, e-mail: OALapshova@fa.ru

The article discusses the business processes of tax planning in an organization in order to improve the efficiency of the organization's taxation system, analyzes the requirements that business processes of the tax planning system must meet, describes its main elements, as well as activities proposed as part of the development of business processes of the tax planning system aimed at optimizing VAT, income tax and property tax. The authors emphasize that as a result of the development of a tax planning system, organizations will be able to strictly track tax payments, observing the deadlines established by law, assess possible tax risks, apply tax incentives and optimize the amount of taxes paid. The aim of the study is to study the business processes of the tax planning system, the development and implementation of business processes of the tax planning system to reduce the tax burden of the organization. When implementing a tax planning system in an organization, two alternatives have been developed: the formation of a special tax planning department or the involvement of a tax planner and the distribution of tax planning tasks among several departments. To represent the tax planning system, a responsibility matrix has been built, which will be the result of an effective mechanism for monitoring and managing tax liabilities. The implementation of the developed processes and mechanisms of tax planning will improve the efficiency of taxation of organizations in practice, reduce the amount of the tax burden, which will positively affect the results of their management.

Keywords: tax planning, management decisions, business processes, tax management, tax burden, tax optimization measures, responsibility matrix

В существующих условиях нестабильной экономики каждый хозяйствующий субъект несет ответственность за уплату налогов, несмотря на то, что его деятельность является низкой маржой или не приносит должной прибыли [1]. Таким образом, организации должны сократить свои затраты и расходы, включая минимизацию налоговых платежей, уплачиваемых государству РФ, и взносов, которые в некоторых случаях занимают важное место в общих расходах. Возникает необходимость введения мер по точному определению суммы налого-

вых платежей, подлежащих уплате, с целью снижения уровня неточных управленческих решений в области налогового планирования, в том числе с использованием комплекса инструментов налогового планирования, таких как льготы, отсроченные платежи и другие налоговые льготы, и тем самым избежать многих налоговых рисков [2].

Налоговый менеджмент является частью управления рыночной экономикой и связан с общим управлением в организации. Налоговое управление включает пять отделов: налоговое администрирование, налоговое

регулирование, налоговое планирование, налоговый контроль и налогообложение.

Модель налогового планирования меняется в условиях инновационной экономики [3]. В настоящее время, по нашему мнению, чтобы выиграть в конкурентной борьбе, необходимо разработать новые механизмы налогового планирования в организации.

Цель исследования — изучение бизнеспроцессов системы налогового планирования, разработка и внедрение бизнес-процессов системы налогового планирования для снижения налоговой нагрузки организации.

#### Материалы и методы исследования

Проблемы системы налогового планирования в бизнес-структурах исследовались российскими учеными. Исследованы материалы научных публикаций по вопросам разработки и внедрения бизнес-процессов системы налогового планирования.

В качестве методологической базы исследования выступил системный подход, логический анализ, методы обобщения и сравнения, а также метод матричного моделирования. Информационной базой являются нормативно-правовые акты, официальные интернет-ресурсы, решения органов власти по вопросам налогового планирования в организациях.

### Результаты исследования и их обсуждение

Переход к новой модели налогового планирования требует кардинальных изменений в действующей государственной политике [4]:

- ориентация на производительность и качество: увеличение объемов производства за счет повышения производительности, диверсификации и качества товаров и услуг;
- технологическая направленность персонала организаций и отраслей: развитие творческих, познавательных способностей на всех этапах жизни, внедрение цифровизации:
- конкурентоспособность как драйвер роста: поощрение конкуренции через демонопольные отрасли, стимулирование экспорта, развитие технологических компаний и привлечение креативного персонала.

Бизнес-процессы системы налогового планирования должны отвечать следующим требованиям [5]:

- соответствие стратегии развития организации;
- наличие системы информирования и отчетности;
- выделение структурного подразделения или специалиста по налоговому планированию;

- доступность получения информации из разных отделов организации;
- возможность проведения мониторинга системы налогового планирования.
- В основе функционирования бизнеспроцессов системы налогового планирования закладываются такие механизмы, как:
  - 1) законность;
- 2) знание и изучение судебной практики по налоговой оптимизации;
- 3) перспективность методов и схем налоговой оптимизации;
  - 4) этапы планирования;
- 5) расчет финансовых последствий планирования;
- 6) коллективность в принятии решений налоговой оптимизации.

Бизнес-процессы системы налогового планирования должны включать следующие элементы [6]:

- 1) определение объектов налогообложения и налогового поля;
- 2) разработку учетной политики в целях налогообложения;
- 3) разработку мероприятий, направленных на оптимизацию налоговых платежей;
  - 4) применение налоговых льгот;
  - 5) разработку налогового календаря;
  - 6) формирование договорных отношений;
  - 7) оценку налоговых рисков.

Мероприятия, предлагаемые в рамках разработки бизнес-процессов системы налогового планирования, направлены на оптимизацию НДС, налога на прибыль и налога на имущество. При этом следует учитывать, что налоги нельзя просто механически минимизировать.

Поскольку целью деятельности коммерческих организаций является извлечение прибыли и развитие бизнеса, то целесообразно рассматривать мероприятия, направленные на уменьшение налогов, относимых на расходы [7].

А. Мероприятия по оптимизации НДС.

При планировании НДС следует учесть, что, как косвенный налог, этот налог не влияет на планирование прибыли, поскольку не является «затратным», т.е. не увеличивает затраты организации. Однако он отражается в движении денежных средств и в балансе. Поэтому оптимизация НДС может привести к высвобождению денежных средств из оборота для других целей.

Организации заключают договоры купли-продажи с покупателями на условиях предоплаты. В целях оптимизации НДС организации предлагается оформлять письменное соглашение о задатке вместо получения аванса, при этом такое соглашение следует оформлять с российскими покупателями. В таком случае у продавца не возни-

кает необходимости исчислять НДС с получения суммы в виде задатка, что позволяет отсрочить уплату НДС.

Б. Мероприятия по оптимизации налога на прибыль.

В учетной политике организаций для целей налогообложения указано, что они формируют резерв по сомнительным долгам и резерв на ремонт ОС.

Резервы по сомнительным долгам и резервы на ремонт ОС позволят сократить налогооблагаемую прибыль.

В. Мероприятия по оптимизации налога на имущество.

В целях оптимизации налога на имущество целесообразнее приобретать оборудование в лизинг, так как при заключении договора лизинга собственником лизингового имущества является лизингодатель. В связи с чем покупателю не надо платить налог на имущество. Таким образом, заключение договора лизинга позволит уменьшить величину налоговой базы по налогу на имущество.

Таким образом, предлагаемые мероприятия по оптимизации налогов позволят уменьшить величину налогов.

Для обеспечения налоговой безопасности помимо реализации предложенных элементов системы налогового планирования необходимо оценивать свои налоговые риски [8]. Для чего организациям следует отслеживать следующие показатели, которые и будут являться критериями оценки налоговых рисков:

 Налоговая нагрузка ниже среднеотраслевой.

- Отражение убытков за несколько налоговых периодов.
  - Значительная доля вычетов по НДС.
- Опережающий темп роста расходов над доходами.
- Выплата среднемесячной заработной платы ниже среднего уровня.

Таким образом, в результате разработки системы налогового планирования организации получат возможность строго отслеживать налоговые платежи, соблюдая установленные законодательством сроки, применять налоговые льготы, оптимизировать величину уплачиваемых налогов, оценивать налоговые риски.

При внедрении системы налогового планирования в организацию существуют две альтернативы:

- формирование специального отдела налогового планирования;
- привлечение специалиста по налоговому планированию и распределение задач налогового планирования между несколькими отделами.

Немаловажным фактором, определяющим выбор, каким образом осуществлять налоговое планирование, являются финансовые возможности организации. В организациях целесообразнее формировать отдел по налоговому планированию, нежели привлекать специалиста и распределять задачи по налоговому планированию между отделами.

На рис. 1 представлен календарный план по разработке и внедрению системы налогового планирования.

Месяц	7	8	9	10	11	12
Сбор необходимой						
информации и ее анализ						
Формирование отдела						
налогового планирования						
Определение налогового поля						
организации						
Разработка учетной политики в						
целях налогообложения						
Составление плана						
оптимизации налогов						
Создание таблиц налогов и						
налогового календаря						
Формирование договорного						
пространства						
Проведение оценки						
деятельности с точки зрения						
налогообложения						

Рис. 1. Календарный план по разработке и внедрению системы налогового планирования

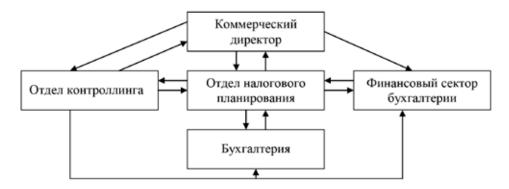


Рис. 2. Взаимосвязь отделов в процессе налогового планирования

#### Матрица ответственности

Функции налогового планирования	Генеральный директор	Коммерческий директор	Отдел контроллинга	Бухгалтерия	Финансовый отдел	Отдел налогового планирования
Стратегические решения по снижению налогообложения	п	У, С	У	У	У	У, И
Исследование факторов внешней налоговой среды и налоговой политики	K	C, K		И	И	И, П
Составление прогнозов налоговых обязательств организации		P, K	У	С, И	С	П, С
Разработка системы мероприятий по налоговой оптимизации		К	С	С	С	П, И
Прогноз эффективности применяемых мер		P	И			П
Оценка риска различных программ действий		P	И	И	И	И
Правильность расчетов и документации				И		K
Еженедельный мониторинг нормативно-правовой базы, определение налоговой базы и ставок налогообложения		K		И		И
Ведение календаря налогоплательщика						И
Контроль за своевременностью и правильностью расчетов, составления первичной документации, ведения бухгалтерских регистров	P	И				И

- В матрице приняты следующие условные обозначения:
- Р принятие решения;
- $\Pi$  подготовка решения;
- У участие в подготовке решения;
- С обязательное согласование на стадии подготовки решения или его принятия;
- И исполнение решения;
- К контроль исполнения решения.

Для эффективной работы отдела налогового планирования ответственность за его деятельность будет возложена на коммерческого директора.

Система налогового планирования является частью системы финансового планирования организации. Поэтому деятельность отдела налогового планирования будет взаимосвязана с деятельностью с других отделов, что представлено на рис. 2.

Для лучшего представления системы налогового планирования построим матрицу ответственности, которая представлена в таблице.

Таким образом, следует отметить, что внедрение системы налогового планирования является трудоемкой задачей, решение которой требует перестройки многих внутренних процедур организации. Однако в результате она получит эффективный ме-

ханизм контроля и управления налоговыми обязательствами.

Для внедрения бизнес-процессов системы налогового планирования в организации предлагается формирование нового отдела — отдела налогового планирования. При формировании нового отдела не планируется привлекать персонал со стороны, все специалисты, входящие в новый отдел, будут являться сотрудниками. Поэтому затраты на формирование отдела будут минимальны и будут включать затраты на обучение персонала и затраты на обустройство и обеспечение отдела.

Сотрудники будут переведены в новый отдел, для чего будут сделаны дополнительные соглашения к существующим трудовым договорам. И поэтому сотрудники не будут проходить испытательного срока. Преимуществом такого перевода является то, что сотрудники уже знакомы со спецификой организации, особенностями процедур, корпоративными правилами [9].

Разработка бизнес-процессов системы налогового планирования включает следующие элементы:

- определение объектов налогообложения и налогового поля;
- разработку учетной политики в целях налогообложения;
- разработку мероприятий, направленных на оптимизацию налоговых платежей;
  - применение налоговых льгот;
  - разработку налогового календаря;
  - разработку договорной политики;
  - оценку налоговых рисков.

Внедрение системы бизнес-процессов налогового планирования, по нашему мнению, уменьшит величину налогов, позволит организации снизить налоговую нагрузку. Также уменьшить давление на выручку организации таких налогов, как НДС, налог на прибыль и налог на имущество.

#### Заключение

Результаты исследования показали, что для внедрения системы налогового планиро-

вания целесообразно сформировать новый отдел — отдел налогового планирования. Анализ эффективности внедрения системы бизнес-процессов налогового планирования для организаций показал, что данный проект является экономически целесообразным.

Реализация разработанных процессов и механизмов налогового планирования позволит повысить эффективность налогообложения организации, что подтверждает динамика коэффициента эффективности налогообложения.

#### Список литературы

- 1. Алиев М.А. Проблемы налогового планирования в организации // Наука и образование: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей III Международной научно-практической конференции. В 2 ч. Пенза, 2022. С. 59–61.
- 2. Lavrushin V.M., Gimarov V.A., Gimarov V.V., Kramlikh O.Yu., Chudakova S.A. The cooperative sector of the Smolensk region: current state and development problems. Frontier Information Technology and Systems Research in Cooperative Economics. Cep. "Studies in Systems, Decision and Control" Heidelberg, 2021. C. 279–287. DOI: 10.1007/978-3-030-57831-2\_29.
- 3. Боровикова Е.В. Налоговое планирование как подсистема финансового планирования в кредитной организации // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 1 (199). С. 38–43.
- 4. Пиневич Е.В., Алагаева К.Ю. Налоговое планирование в условиях бюджетного и налогового федерализма // Бюллетень транспортной информации. 2022. № 6 (324). С. 10–18.
- 5. Гурфова С.А. Этапы, направления и методы налогового планирования // Актуальные вопросы современной экономики. 2019. № 3–1. С. 583–592.
- 6. Демироглу Н.Б. Механизм и специфика налогового администрирования // Управленческий учет. 2022. № 3–2. С. 246–251.
- 7. Кулаков А.О. К вопросу о проблеме правового регулирования налоговой оптимизации в условиях цифровой экономики // Вестник Московского университета. Серия 26: Государственный аудит. 2022. № 2. С. 47–55.
- 8. Васильева М.В. Налоговое планирование и прогнозирование при риск-ориентированном подходе // Сибирская финансовая школа. 2022. № 2 (146). С. 114—118.
- 9. Лапшова О.А., Тищенкова Г.З., Хроменкова Г.А. Цифровая трансформация в развитии общества // Управленческий учет. 2021. № 8–1. С. 35–42.

УДК 336:338.26/.27

# ВЕКТОРЫ РЕСУРСНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ МОДЕРНИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Селюк А.В., Ковалев А.И., Фрик О.В.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Омский филиал), Омск, e-mail: alvselyuk@fa.ru, AIKovalev@fa.ru, OVFrik@fa.ru

Актуальность исследуемой темы обусловлена политической и экономической ситуацией, в которой находится Россия в настоящее время. Речь идет о переориентации курса экономического взаимодействия на международной арене, поиске путей дальнейшего развития. Данная ситуация требует новых решений, в частности в вопросе модернизации и перехода к новому технологическому этапу развития российской экономики. Авторы исследуют проблему ресурсного обеспечения модернизации и перехода к новому технологическому укладу российской экономики. Цель статьи - выявление и анализ источников ресурсного обеспечения модернизации. С точки зрения методологии научного исследования базу данной работы представляет системный подход с применением диалектического метода, метода классификации, метода логического анализа, метода контент-анализа, методов описания и обобщения. В работе использованы материалы периодической печати, средств массовой информации, официальные данные о финансово-экономическом состоянии отечественной экономики в целом и ее отраслей. Авторы анализируют такие направления ресурсного обеспечения модернизации и перехода к новому технологическому укладу российской экономики, как: защита капиталов от вывода из страны; обнуление диктата монополий; инвестирование в новые производства и технологии. Авторы полагают, что целесообразно использовать исследованные направления финансирования для ресурсного обеспечения модернизации и перехода к новому технологическому этапу развития российской экономики.

Ключевые слова: модернизация народного хозяйства, новый технологический уклад, инвестиции

# VECTORS OF RESOURCE SUPPLY OF THE MODERNIZATION OF THE RUSSIAN ECONOMY

Selyuk A.V., Kovalev A.I., Frik O.V.

Financial University under the Government of the Russian Federation (Omsk Branch), Omsk, e-mail: alvselyuk@fa.ru, AIKovalev@fa.ru, OVFrik@fa.ru

The relevance of the topic under study is determined by the political and economic situation in which Russia is currently located. We are talking about reorienting the course of economic cooperation in the international arena and finding ways for further development. This situation requires new solutions, in particular, in the issue of modernization and transition to a new technological stage in the development of the Russian economy. The authors explore the problem of resource support for modernization and transition to a new technological order of the Russian economy. The purpose of the article is to identify and analyze the sources of resource support for modernization. From the point of view of the methodology of scientific research, the basis of this work is a systematic approach using the dialectical method, the method of classification, the method of logical analysis, the method of content analysis, the methods of description and generalization. The paper uses materials from periodicals, the media, official data on the financial and economic state of the domestic economy as a whole and its industries. The authors analyze such areas of resource support for modernization and transition to a new technological structure of the Russian economy as: protection of capital from the withdrawal from the country; zeroing out the dictates of monopolies; investment in new production and technologies. The authors believe that it is advisable to use the studied areas of financing for resource support for modernization and transition to a new technological stage in the development of the Russian economy.

Keywords: modernization of the national economy, new technological order, investments

Актуальность исследуемой темы обусловлена сложной политической и экономической ситуацией, в которой находится Россия в настоящее время. Речь идет о переориентации курса экономического взаимодействия на международной арене, поиске путей дальнейшего развития в условиях мощного санкционного давления на Россию, искусственных ограничений на поставки отечественной продукции, ограничения потолка цен на энергоресурсы. Исходим из того, что конфигурация и структура российской экономики являются преимущественно экспортно-ориентированными. Полагаем, что в данной ситуации требуются новые решения, в частности в вопросе модернизации и перехода к новому технологическому этапу развития российской экономики. Безальтернативность и важность модернизации экономики, преобразования всей экономической системы в принципиально новом научно-технологическом контексте, информационного и материально-технического переоснащения, перехода на новую качественную ступень всестороннего взвешенного развития, а не только импортозамещения в отдельных отраслях, признается ведущими российскими экономистами С.Ю. Глазьевым [1], М.Л. Хазиным [2, 3], М.Г. Делягиным [4, 5] и др. Модернизация российской экономики рассматривается как императив

инновационного развития страны в будущем [6]. Необходим подъем экономики России посредством воплощения в жизнь парадигмы опережающего роста на основе нового технологического уклада с использованием современных инструментов управления и нового институционального устройства страны [7, с. 349]. Модернизация России как необходимое условие экономического подъема и укрепления страны связана с инновациями и инвестициями в новые производства. А в этом наша страна испытывает недостаток [8]. Целью статьи являются выявление и анализ вариантов ресурсного обеспечения модернизации.

Не следует безответственно надеяться на внешние источники финансирования модернизации. Прежде всего, необходимо добиться того, чтобы финансовые ресурсы не уходили из страны. Предшествующие годы иностранные инвестиции были в основном представлены вложениями оффшорных компаний, возникших на Кипре или в Нидерландах за счет вывода средств из РФ самыми разными методами. Вместо долгожданных крупных прямых иностранных инвестиций в РФ приходили «калифы на час» как с Запада, так и с Востока. Следовательно, первое важнейшее направление поиска источников финансирования – защита капиталов от вывода из страны.

# Результаты исследования и их обсуждение

Рассмотрим меры, которые могут быть приняты для решения задачи защиты капиталов от вывода из страны. Для выполнения задачи защиты капиталов от вывода из страны, во-первых, необходимо изменить каналы трансформации легальных ресурсов в нелегальные в виде обналичивания. Должен быть установлен «потолок» обналичивания средств, он должен коррелировать с размером среднемесячной номинальной начисленной заработной платы в целом по экономике РФ. Помимо этого, необходимо бороться с желанием предпринимателей работать без POS-терминалов для приема платежей с использованием платежных карточек – многофункциональных приборов, которые применяются в разных сферах предпринимательства. Нередко в посреднической розничной и мелкооптовой торговле присутствует расчет только за наличные деньги. При этом продавец не принимает безналичные платежи по банковским картам и предлагает исключительно наличную форму расчета. Особенно часто торговля по такой схеме присутствует в депрессивных регионах. Когда товар или услуга оплачиваются путем прямого перевода средств покупателя на карту продавца, речь также идет о выводе в «серую зону» части товарооборота.

Во-вторых, полагаем, что следует напрямую конфисковать активы бизнеса тех недружественных стран, которые через заморозку фактически украли часть российских золотовалютных резервов. Данная мера представляет собой давно назревшую необходимость. Однако такая конфискация должна относиться только к активам в торгово-сервисной сфере. Необходимо ввести прямой запрет на розничную торговлю иностранных компаний. Поясним это положение примером. Компания «IKEA» в течение двух десятилетий не платила вовсе налог на прибыль со своих огромных торговых центров. Уплачивался только налог на имущество организаций, что было выгодно для местных властей. Данная ситуация заставляет предполагать наличие возможного подкупа представителей местных властных элит, которые закрывают глаза на прямое нарушение российского налогового законодательства в условиях ограниченности доходов региональных бюджетов. Ситуация стала явно рискованной – интересы ТНК (транснациональных корпораций) недружественных стран совпадают с интересами региональных российских элит. Власти субъекта РФ вынужденно соглашаются с потерей локальных малых бизнесов и рабочих мест и, следовательно, налогов от них, ради получения бюджетом гораздо больших сумм налога на имущество [9]. Причем налоги на прибыль никто платить и не собирается. Для сокрытия выводимой прибыли есть тысяча путей – концессии, договоры цессии, соглашения о разделе продукции и прямое льготное налогообложение добывающих компаний, подавляющее число которых имели значимых иностранных акционеров. Это классика современного неоколониализма.

В-третьих, появилась возможность выхода из оффшорной кабалы путем принудительной перерегистрации бизнеса для его вхождения в требуемое правовое поле. Подчеркнем, что деоффшоризация играет важную роль в системе внешнеэкономических интересов нашей страны. Масштабный отток капитала в последние годы выявил острую потребность государства в проведении политики деоффшоризации и возврата бизнеса в российскую юрисдикцию. Для государства важно, чтобы бизнес был законным и легальным, а также вписывался в существующие нормативы и форматы. Для того чтобы добиться достижения этой цели, нужно, чтобы представители государства вошли в руководство российских «дочек» оффшорных компаний. При этом необходимо определить и установить необходимый временной период, достаточный для перерегистрации в Российской Федерации. Если же компания не будет зарегистрирована как российское юридическое лицо, она должна в кратчайший срок быть переведена в совместную собственность Федерации и региона. Эта мера будет способствовать противодействию нелегальному оттоку капитала из страны через оффшорные схемы.

Полагаем, что представителями государства в руководстве российских дочек оффшорных компаний могут стать государственные гражданские служащие, в связи с чем необходимо рассмотреть целесообразность внесения поправок в законодательство о государственной гражданской службе. В таблице 1 продемонстрируем возможные внутренние рычаги при поиске источников финансирования модернизации российской экономики.

Второе важнейшее направление движения финансового обеспечения модернизации — это обнуление диктата монополий, свободное развитие и укрепление мелкого и среднего бизнеса являются необходимыми условиями гармоничного экономического развития и стабильности. Отчасти это уже произошло в Хабаровском крае, где американская компания Exxon Mobil Corporation и с финской энергокомпанией Fortum в Тюмени. Пози-

тивный побочный эффект от СВО – вытеснение иностранного капитала из отраслей, где господствуют естественные монополии.

Но основное направление деятельности в ситуации ожидания толчка к развитию дало еще правительство Е.М. Примакова – Ю.Д. Маслюкова, заморозившее тарифы на услуги естественных монополий. Железнодорожный транспорт (табл. 2) показывает нам, к чему приводит диктат естественных монополий без пристального внимания такого института, как ФАС (Федеральная антимонопольная служба).

Как видим, монопольно высокие тарифы препятствуют развитию железнодорожного транспорта. К тому же любые монополии, за редким исключением, далеки от желания инвестировать. Так, например, инвестиции в добычу полезных ископаемых в 2019 и 2020 гг. снижались, что объясняется не столько относительно невысокими ценами, сколько отсутствием желания инвестировать в развитие при наличии желания получить высочайшие дивиденды (табл. 3).

Наблюдаемое снижение инвестиционной активности происходило в относительно благополучный с точки зрения спроса предпандемийный период. С учетом длительности малых инвестиционных циклов в 2–3 года получаем прогнозируемое падение мощностей в экономике просто за счет естественного физического износа уже в 2022–2023 гг.

 Таблица 1

 Возможные внутренние рычаги при поиске источников финансирования модернизации российской экономики

Экономические рычаги	Административные рычаги
Увеличение таможенных пошлин на вы-	Перекрытие каналов трансформации легальных ресур-
воз сырья	сов в нелегальные
Поощрение инвестирования в новые тех-	Принудительная перерегистрация оффшорного бизнеса
нологии	
Борьба со злоупотреблением монополь-	Прямой запрет на розничную торговлю для иностран-
ным положением на розничном рынке	ных компаний
Выход из ВТО	Регулирование инвестиционной активности компаний
	с госучастием
Увеличение таможенных пошлин на то-	Вытеснение иностранного капитала из отраслей, где го-
вары, аналогичные производимым в РФ	сподствуют естественные монополии

 Таблица 2

 Динамика стагнирующих перевозок железнодорожным транспортом [10]

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2021 г. к 2018 г.,%
Пассажирооборот железнодорожного транспортом, млрд пассажиро-километров)	129,5	133,6	78,6	104,2	80,46
Грузооборот железнодорожного транспорта (млрд т – км)	2598	2602	2545,3	2639,4	101,59

Таблица 3

	Индексы физического объема инвестиций в основной капитал
	предприятий России за предпандемийный период
(	(в постоянных ценах в процентах к предыдущему году) [11, с. 105]

Виды экономической деятельности	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменения за 2017–2020 гг.
1. Добыча полезных ископаемых	106,1	103,6	96,6	97,0	(9,1)
2. Обрабатывающие производства	105,4	104,1	100,4	101,5	(3,9)
3. Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	104,4	102,2	94,4	100,4	(4,0)

Дополнительно отметим, что социально значимым направлением движения по ресурсному обеспечению модернизации является борьба со злоупотреблением монопольным положением на розничном рынке. Для реальной эффективной деятельности в данной сфере необходимо ввести предельную торговую наценку для городской торговли в размере 10% и 15% для сельской торговли ввиду меньшей «проходимости торговых точек». Федеральная антимонопольная служба с помощью местного самоуправления органов власти субъекта Федерации может отслеживать и пресекать нарушения в данной сфере. Устранение монополизации рынка наряду со снижением цен вызвало бы рост спроса на товары, а, следовательно, повышение инвестиционной активности

Третье важнейшее направление модернизации – это *инвестирование* в новые производства и технологии.

Действительно, исходя из задач модернизации, стоящих перед экономикой России, следует инвестировать возможно больше в новые производства и технологии. Правительство России пошло по несколько иному пути, поддержав не инвестиции, а дивидендные выплаты. Логика волне прозрачна: «Развитие — это прекрасно, но бюджет свести нужно уже сегодня, даже за счет снижения потенциала инвестирования и движения вперед».

Еще в 2021 г. Правительство РФ выпустило распоряжение 11.06.2021 № 1589-р по вопросам выплаты дивидендов. Этим распоряжением устанавливается направление на выплату дивидендов не менее 50% прибыли акционерного общества за год, рассчитанной по данным консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности [12]. Компании, не отчитывающиеся по МСФО, направляют на дивидендные выплаты не менее 50% чистой прибыли по стандартам РСБУ. В 2020 г.

Счетная палата подсчитала, что большую часть дивидендов (97%) государству принесли 20 акционерных обществ — всего 2% от общего числа. При этом свыше 500 компаний в 2017–2019 гг. вообще не принесли средств бюджету. Ведомство указывало на отсутствие четкой дивидендной политики для госкомпаний, в результате которого дивидендные выплаты 19 крупнейших эмитентов в период с 2017 по 2019 гг. варьировались от 1,7 до 190% от чистой прибыли [13]. Поэтому принятие Правительством распоряжения № 1589-р не просто назрело, а стало жизненно необходимым.

В исследуемой ситуации, как нам видится, необходимо введение норматива на инвестиции, а не только на дивиденды. Ситуация высоких внешних рисков требует не менее 50% чистой прибыли направлять на инвестиции в развитие производства (приобретение оборудования, увеличение суммы оборотных активов, переподготовку и повышение квалификации). Соответственно, возникает новая проблема: в данной ситуации почти не остается средств для формирования фондов премирования и социального развития работников. Следует приять важнейшее с точки зрения стратегического государственного управления решение: что сейчас для экономики страны и государства важнее: возрастание доходов бюджета за счет дивидендов или активное инвестирование.

Третье важнейшее направление поиска ресурсов для модернизации — это выход из Всемирной торговой организации (ВТО) и изменение таможенных пошлин. В августе 2022 г. исполнилось 10 лет со дня вступления России в ВТО — глобальный форум и единственную международную организацию, работа которой идет практически по всем направлениям многостороннего торгового регулирования. Дискуссии о целесообразности этого шага не утихают по сей день. Противники членства в ВТО считают, что оно препятствует росту национальной экономики.

Полагаем, что все готовые изделия, качественные аналоги которых производятся в РФ, должны импортироваться лишь при условии высоких пошлин, низкие пошлины должны устанавливаться для сырья, которое производится в стране в недостаточном количестве. В любом случае возможно использование квотирования импорта, например 10% от продаж на рынке за прошлый период.

Как видим, в наших предложениях по поиску финансовых ресурсов для модернизации народного хозяйства экономические меры подкреплены административными. Следует помнить, что на каждый американский доллар, полученный за счет экспорта, бюджет прирастает на 5,8 российского рубля, а на каждый доллар США российского импорта бюджет увеличивается на 11,6 рубля. Эти показатели рассчитаны нами по опубликованным ФТС данным для 2022 г. и свидетельствуют о заниженных таможенных пошлинах на экспорт сырья. Это тем более неразумно при постоянных попытках заключить длительные, например 20-летние, контракты на поставку сырья в условиях меняющегося технологического уклада народного хозяйства. Страна связывает себя с потребителями сырья, а такая связка, как показывает пример отношений с Германией (и всем Евросоюзом), ненадежна, а в итоге и невыгодна.

#### Заключение

Важность модернизации и перехода к новому технологическому укладу российской экономики сложно переоценить. В статье рассмотрены векторы ресурсного обеспечения этих процессов. Авторы полагают, что целесообразно использовать исследованные направления финансирования

для ресурсного обеспечения модернизации, качественного преобразования и перехода к новому технологическому этапу развития российской экономики.

#### Список литературы

- 1. Глазьев С.Ю. О неотложных мерах по укреплению экономической безопасности России и выводу российской экономики на траекторию опережающего развития. Доклад. М.: Институт экономических стратегий, Русский биографический институт. 2015. 60 с.
- 2. Делягин М.Г. Жизнь в катастрофе: победи кризис сам! М.: Книжный мир, 2020. 512 с.
- 3. Делягин М.Г. Новая Россия. Какое будущее нам предстоит построить. СПб.: Питер, 2016. 320 с.
- 4. Хазин М.Л. Воспоминания о будущем. М.: РИПОЛ классик, 2021. 464 с.
- 5. Хазин М.Л. Чёрный лебедь мирового кризиса. М.: РИПОЛ классик, 2021. 416 с.
- 6. Кондаков И.А. Модернизация российской экономики как императив инновационного развития страны в будущем. [Электронный ресурс]. URL: http://esc.vscc.ac.ru/article/225/full (дата обращения: 06.01.2023).
- 7. Швецов А.В., Швецова Н.К. Отечественная экономика и финансы в период СВО // Вестник Марийского государственного университета. Серия «Сельскохозяйственные науки. Экономические науки». 2022. № 3 (31). С. 349-355.
- 8. Чернов В.А. Финансовый аспект модернизации российской экономики // Россия: тенденции и перспективы развития. 2022. № 17-1. С.563-569.
- 9. Селюк А.В., Ковалев А.И., Фрик О.В. Возможные источники финансирования модернизации и перехода к новому технологическому укладу российской экономики // Фундаментальные исследования. 2022. № 11. С.69-73.
- 10. Росстат [Электронный ресурс]. URL: https://rosstat.gov.ru/statistics/transport (дата обращения: 06.01.2023).
- 11. Промышленное производство в России. 2021: Стат. сб./Росстат. М., 2021. 305 с.
- 12. Распоряжение Правительства РФ от 25 июля 2017 г. № 1589-р. [Электронный ресуре]. URL: https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71635154/ (дата обращения: 06.01.2023).
- 13. «Бюджет надо наполнять». Что значат новые нормы по дивидендам госкомпаний. [Электронный ресурс]. URL: https://quote.rbc.ru/news/article/60c9b3569a7947609ea87957// (дата обращения: 06.01.2023).

УДК 336.6

### ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ CAO «ВСК»)

#### Храмкова Е.А., Воротилова О.А.

ФГБОУ ВО «Волгоградский государственный технический университет», Волгоград, e-mail: lizakhramkova@gmail.com

В статье рассматриваются особенности проведения анализа для страховой компании, описываются основные методики оценки финансового состояния организации, анализируется динамика финансовых показателей страховой компании САО «ВСК», которая является одним из крупнейших субъектов отечественного рынка страховых услуг. Характеризуется величина активов и пассивов организации и тенденции изменения объема страхового портфеля. Также характеризуется доля рынка САО «ВСК» в 2019–2021 гг. Рассматриваются соотношение объемов поступлений и выплат по основным видам страховой деятельности и коэффициенты выплат страхового возмещения. Оцениваются основные показатели финансовой устойчивости и деловой активности САО «ВСК». Проводится анализ влияния факторов на изменение рентабельности активов. В работе применяются инструменты статистического анализа и синтеза полученных результатов для формулировки направлений совершенствования методов оценки финансового состояния организации. Результатом работы является вывод о финансовом состоянии САО «ВСК» в 2019–2021 гг. Также были выявлены факторы, оказывающие влияние на исследуемые показатели. По итогу проведенного исследования было установлено, что финансовое положение САО «ВСК» за период с 2019 по 2021 г. претерпело в основном негативные изменения, которые выразились в ряде определенных явлений.

Ключевые слова: страхование, САО «ВСК», финансовое состояние, рынок страховых услуг, активы

# FEATURES OF THE ASSESSMENT OF THE FINANCIAL CONDITION OF THE INSURANCE COMPANY (ON THE EXAMPLE OF THE JSC «VSK»)

#### Khramkova E.A., Vorotilova O.A.

Volgograd State Technical University, Volgograd, e-mail: lizakhramkova@gmail.com

The article discusses the features of the analysis for an insurance company, describes the main methods of assessing the financial condition of the organization, analyzes the dynamics of financial indicators of the insurance company CAO "VSK", which is one of the largest subjects of the domestic insurance market. The value of the organization's assets and liabilities and trends in the volume of the insurance portfolio are characterized. The market share of CAO "VSK" in the period 2019–2021 is also characterized. The ratio of the volume of receipts and payments for the main types of insurance activities and the coefficients of insurance indemnity payments are considered. The main indicators of financial stability and business activity of CAO "VSK" are evaluated. The analysis of the influence of factors on the change in the profitability of assets is carried out. The tools of statistical analysis and synthesis of the results obtained are used to formulate directions for improving the methods of assessing the financial condition of the organization. The result of the work is a conclusion about the financial condition of the CAO "VSK" for the period 2019–2021. Factors influencing the studied indicators were also identified. According to the results of the conducted research, it was found that the financial situation of CAO "VSK" in the period 2019–2021 has undergone mainly negative changes, which were expressed in a number of certain phenomena.

Keywords: insurance, JSC «VSK», financial condition, insurance services market, assets

Главной проблемой при проведении финансового анализа является выбор методики оценки и анализа результатов. В России в настоящее время не существует детальной общепринятой официальной методики оценки финансового состояния предприятия, аналогичной, допустим, методике оценки инвестиционных проектов.

Установленные законодательством методики оценки финансового состояния не отражают существенности проводимого анализа состояния организации, так как не выделены конкретные критерии, по которым можно определить предприятие как неэффективное. Система анализа финансового состояния организации не развита в России, в отличие от стран с развитой рыночной экономикой [1].

Оценка проводится в основном на основе анализа значений текущей ликвидности,

обеспеченности собственным капиталом, уровня платежеспособности. Сравниваются данные показатели с рекомендованными значениями, которые указаны в нормативных документах.

Страховая деятельность — одна из важнейших компонент функционирования финансовых рынков. Страхование позволяет потребителям услуг компенсировать возникающие риски, связанные с имуществом, здоровьем, жизнью и деятельностью субъекта. Страхование как вид экономической деятельности появилось на территории нашей страны еще в начале XIX в., но во времена Российской империи не снискало должной востребованности, а в советский период приняло форму обязательного страхования, осуществляемого государственной монополией. После рыночных реформ предложение страховых услуг со стороны множества

новых организаций вкупе со спросом населения и организаций образовали современный российский страховой рынок [2].

Все основные методики оценки финансового состояния не могут быть использованы для анализа деятельности страховой организации ввиду специфики деятельности и особенностей формирования капитала.

Специфика оценки финансового состояния страховой организации заключается в особенности деятельности, строении бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Необходимо выделить, что бухгалтерская отчетность страховой организации анализируется по активам, обязательствам и капиталам. Отличительной особенностью анализа финансового состояния страховой организации от коммерческой состоит в том, что возможно расхождение в структуре статей активов и пассивов, существенно различаются принципы, лежащие в основе российских правил бухгалтерского учета, в результате чего страховая организация, финансовая устойчивость которой высоко оценена по данным российской отчетности, далеко не всегда может рассчитывать на такую же оценку.

Целью исследования является выявление особенности оценки финансового состояния страховой организации (на примере CAO «BCK»).

### Материалы и методы исследования

Одним из крупных субъектов рынка страховых услуг является Страховой Дом ВСК (САО «ВСК»), который осуществляет страховую деятельность с 11 февраля 1992 г. [1]. В 2022 г. компания отметила 30-летний юбилей. По результатам 2021 г., САО «ВСК» занимало 8 место в рейтинге крупнейших стра-

ховщиков России. Доля рынка организации достигала отметки в 4,712%. Годом ранее компания находилась на 9 строчке рейтинга с долей 4,506%. При этом в 2019 г. доля САО «ВСК» составляла 5,5%, а сама организация занимала 7 место в рейтинге крупнейших страховщиков [3].

Рассмотрим динамику величины активов, обязательств и капитала CAO «ВСК» за период с 2019 по 2021 г. Это позволит нам более точно определить причину ослабления положения организации на рынке после 2019 г. (рис. 1).

Из данных, представленных на рис. 1, следует, что показатели активов и пассивов организации возрастали на протяжении всего исследуемого периода. Активы в 2020 г. относительно 2019 г. увеличились на 11,9 млн руб., в 2021 г. – на 3,1 млн руб., обязательства к 2020 г. выросли на 10,6 млн руб. относительно 2019 г., в 2021 рост отмечается на 1,03 млн, капитал в 2020 вырос на 1,3 млн руб., в 2021 г. сократился на ту же величину, вернувшись к значению 2019 г.

Рассмотрим динамику темпа роста показателей активов и пассивов САО «ВСК» за 2019–2021 гг. (табл. 1).

**Таблица 1** Темп роста активов и пассивов САО «ВСК» в 2019–2021 гг., %

Показатель	2020 к 2019 г.	2020 к 2021 г.
темп роста активов	1,0278397	1,120074
темп роста обязательств	1,0148995	1,141369
темп роста капитала	1,0549286	0,9479315

Источник: составлено авторами по [4].

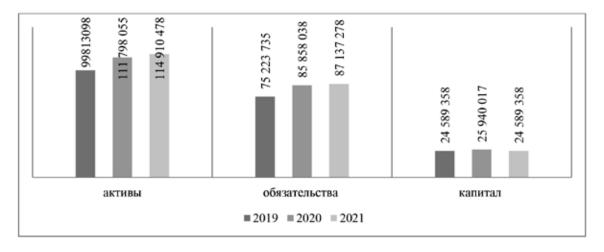


Рис. 1. Величина активов и пассивов CAO «ВСК» в 2019–2021 гг., млн руб. [4]

Таблица 2

Соотношение объемов поступлений и выплат по основным видам страхования в 2019—2021 гг., тыс. руб.

	2019		20	20	2021 (9 месяцев)		
Вид страхования	Поступ- ления	Выплаты	Поступ- ления	Выплаты	Поступ- ления	Выплаты	
Добровольное и обязательное, всего	82 209 460	30 991 825	80 829 879	36 385 328	62 576 119	27 882 217	
Иное, чем страхование жизни, всего	58 120 406	19 575 164	58 618 426	21 116 310	48 438 219	17 505 205	
Имущественное страхование, всего	38 667 900	14 593 146	38 906 841	15 261 212	32 290 403	11 607 737	

Источник: составлено авторами по материалам [4].

 Таблица 3

 Коэффициенты выплат страхового возмещения в 2019–2021 гг.

Показатель	2019	2020	2021 (9 мес.)
Добровольное и обязательное, всего	0,38	0,45	0,45
Иное, чем страхование жизни, всего	0,34	0,36	0,36
Имущественное страхование, всего	0,38	0,39	0,36

Источник: составлено авторами по материалам [4].

Так, прирост активов в 2020 г. к уровню 2019 в относительном выражении составил 1,02%, а в 2021 г. к уровню 2020 — 1,12%. Вместе с тем темпы прироста показателя в обоих случаях оказывались ниже официально подтвержденного уровня инфляции — 3% в 2019 г. и 4,9% в 2020. Таким образом, реальное финансовое положение организации ухудшилось в период с 2020 по 2021 г.

Основой формирования доходов страховой организации являются элементы портфеля услуг, ею оказываемых [5]. Рассмотрим динамику ключевых показателей деятельности САО «ВСК», включающих величину полученных страховых сумм и выплат по договорам страхования в 2019—2021 гг., чтобы составить более детальную характеристику положения компании.

Согласно представленной информации, объем поступлений в абсолютном выражении снизился по итогам 2020 г. относительно 2019, тогда как значение объема выплат, напротив, существенно выросло. Ситуация, сложившаяся за 9 месяцев 2021 г., свидетельствует о продолжении тенденции, возникшей в 2020 г.

Опираясь на данные, представленные в табл. 1, можно рассчитать коэффициенты выплат страхового возмещения, которые являются важными индикаторами деятельности страховых организаций. Коэффициенты определяются отношением объема стра-

ховых выплат к поступлениям страховых взносов. Соответствующая информация представлена в табл. 3.

Из данных, представленных в табл. 3, следует, что коэффициент выплат по договорам добровольного и обязательного страхования существенно возрос в период с 2020 по 2021 г. Это связывается в первую очередь с пандемией коронавирусной инфекции и появлением новых страховых продуктов, адекватных сложившемуся в стране положению с заболеваемостью. Столь значительное изменение коэффициента выплат оказало негативное влияние на финансовое положение САО «ВСК» и частично обусловило ослабление положения организации в рейтинге отечественных страховщиков [6].

Рассмотрим основные показатели деловой активности организации за 2019–2021 гг.

Рентабельность активов в 2020 г. по сравнению с 2019 значительно сократилась — на 41,8, в 2021 г. по сравнению с 2020 на 1,06. Рентабельность собственного капитала в 2020 г. стала меньше на 161,1, но в 2021 г. возросла на 8. Рентабельность страховой деятельности в 2020 г. по сравнению с 2019 увеличилась на 0,36, в 2021 г. по сравнению с 2020 сократилась на 0,058.

Основные факторы, оказывающие влияние на рентабельность, представлены на рис. 2.

Таблица 4 Показатели деловой активности в 2019–2021 гг.

Наименование	2021	2020 2019	2010	Изменение	
показателя	2021		2019	2021–2020	2020–2019
Рентабельность активов	34,05945232	35,12067813	76,98498737	-1,06122581	-41,8643092
Чистая рентабельность	49,64716819	57,87773995	114,2962486	-8,23057175	-56,4185086
Оборачиваемость активов	0,686030111	0,606808043	0,673556554	0,079222068	-0,06674851

Источник: составлено авторами по материалам [4].

 Таблица 5

 Показатели финансовой устойчивости в 2019—2021 гг.

	2021	2020	2019	Рекомендованное значение
Коэффициент собственного капитала	21,40%	23,20%	24,64%	60–70%
Коэффициент заемного капитала	75,83 %	76,80%	75,36%	30–40%
Уровень страховых резервов	0,610437	0,58702	0,55939	0,7 и>
Соотношение собственного капитала и обязательств	0,282191	0,30213	0,32688	> 1
Соотношение суммы страховых премий и страховых резервов	0,482333	0,53183	0,62584	
Уровень инвестированного капитала	0,065541	0,07229	0,08217	
Уровень перманентного капитала	82,44%	81,90%	80,57%	90%

Источник: составлено авторами по материалам [4].

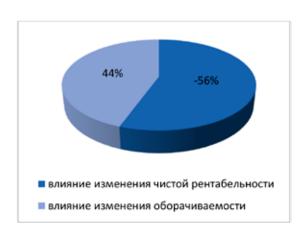


Рис. 2. Влияние факторов на изменение рентабельности активов CAO «ВСК» в 2019–2021 гг., % [4]

Таким образом, рентабельность страховой организации показала, что в 2020 г. было снижение показателей, кроме оборачиваемости активов, но в 2021 г. наблюдалось повышение показателей, что говорит о прибыльной деятельности в 2019–2021 гг. На протяжении 2019–2021 гг. основным отрицательным фактором, оказывающим влияние на общую рентабельность активов организации, было изменение оборачиваемости,

оно оказывало воздействие на 56%. Влияние изменения чистой рентабельности оказывает положительное влияние на общую рентабельность активов в размере 44%.

Также рассмотрим основные показатели финансовой устойчивости САО «ВСК» за 2019–2021 гг.

Коэффициент собственного капитала значительно меньше рекомендованного значения, что говорит о том, что средства фирмы в большей степени состоят из заемного капитала, можно также отметить, что в период с 2019 по 2021 г. коэффициент собственного и заемного капитала имеет одинаковую тенденцию к 2020 г. к росту, а к 2021 к сокращению, что указывает на общее изменение в статье капитала. Уровень страховых резервов постепенно увеличивается, но находится в исследуемом периоде ниже рекомендованного значения, что указывает на низкую финансовую устойчивость страховой компании в части обеспечения страховой защиты. Соотношение собственного капитала и обязательств в 2019-2021 гг. снижается и сильно отстает от нормы, что означает низкую степень платежеспособности страховщика в части погашения своих обязательств, не относящихся к страховой защите клиентов. Соотношение суммы страховых премий и страховых резервов в 2019–2021 гг. сокращается, что отражает тенденцию к снижению доверия страхователей к страховщику. Уровень инвестированного капитала постепенно сокращается, что говорит о сокращении страховой деятельности компании. Уровень перманентного капитала непрерывно повышается, в 2021 г. данный показатель равен 82,44% и все еще отличается от нормы (90%).

# Результаты исследования и их обсуждение

- В результате проведенного исследования было установлено, что финансовое положение САО «ВСК» в 2019–2021 гг. претерпело в основном негативные изменения, которые выразились в ряде явлений:
- темпы возрастания объема активов организации в 2020 и 2021 гг. оказывались ниже темпов инфляции;
- в указанном периоде наблюдалось также снижение поступлений страховых взносов;
- на фоне снижения объемов поступлений возрастал уровень выплат в связи с наступлением страховых случаев, что привело к значительному возрастанию коэффициентов выплат страхового возмещения в 2020 и 2021 гг. против 2019;
- в 2020 г. было снижение показателей, кроме оборачиваемости активов, но в 2021 г. наблюдалось повышение показателей, что говорит о прибыльной деятельности в 2019–2021 гг.;
- на протяжении 2019–2021 гг. основным отрицательным фактором, оказывающим влияние на общую рентабельность активов организации, было изменение оборачиваемости, оно оказывало воздействие на 56%;
- влияние изменения чистой рентабельности оказывает положительное влияние на общую рентабельность активов в размере 44%;
- основные показатели финансовой устойчивости в исследуемом периоде находятся ниже рекомендованного значения, что указывает на низкую финансовую устойчивость страховой компании.

Сложившаяся ситуация была обусловлена преимущественно последствиями пандемии коронавируса, которые привели к возникновению кризисных явлений в российской и мировой экономике, затронувших также и финансовые рынки. Вместе с тем компания САО «ВСК» не проявила достаточной гибкости в разработке новых страховых продуктов при росте потребности в таковых (например, страхование на случай заболевания COVID-19), тогда как ведущие страховщики оперативно реагировали на изменение особенностей спроса на услуги со стороны физических и юридических лиц.

#### Заключение

В результате выполненной работы был проведен анализ финансового состояния страховой организации САО «ВСК» с учетом особенности его специфики деятельности и структуры финансовой отчетности. Также были выявлены факторы, оказывающие влияние на финансовое состояние организации.

#### Список литературы

- 1. Полянская А.А., Жилкина Д.А. Анализ финансовоэкономических показателей деятельности страховой организации САО «ВСК» // Научно-практические исследования. 2020. № 5–3(28). С. 27–32.
- 2. Марданова А.М. Особенности управления финансами в страховом бизнесе // Тинчуринские чтения: материалы XIV международной молодежной научной конференции. В 3-х т. (Казань, 23–26 апреля 2019 г.) / Под общ. ред. Э.Ю. Абдуллазянова. Казань: Казанский государственный энергетический университет, 2019. С. 72–76.
- 3. Рэнкинг страховых компаний по итогам 2021 года PA «Эксперт» [Электронный ресурс]. URL: https://raexpert.ru/rankings/insurance/2021/ (дата обращения: 06.09.2022).
- 4. Финансовая отчетность. Страховой дом «ВСК». [Электронный ресурс]. URL: https://stage1.vsk.ru/about/today/financial\_report/#?2021 (дата обращения: 06.09.2022).
- 5. Дмитриев А.С., Назарова А.А. Тенденции развития страхового рынка в России: институциональный аспект // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2020. № 1. С. 159–168.
- 6. Григорян А.А. Внедрение элементов digital-HR в сфере управления персоналом на примере компании «Страховой дом «ВСК» // Фундаментальные исследования. 2020. № 7. С. 31–35.

УДК 332.1

## ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ УСТОЙЧИВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ОТРАСЛИ ПТИЦЕВОДСТВА

### <sup>1</sup>Куркина Н.Р., <sup>2</sup>Рузаев А.И.

<sup>1</sup>ФГБОУ ВО «Мордовский государственный педагогический университет имени М.Е. Евсевьева», Саранск, e-mail: malis5@yandex.ru;

<sup>2</sup>ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева», Саранск, e-mail: ruzaev.rozovo@mail.ru

Статья посвящена вопросам формирования системы устойчивого экономического развития предприятия в отрасли птицеводства, проанализированы механизмы совершенствования качественных и количественных показателей сохранности и продуктивности. Актуальность проблемы обусловлена тем фактом, что в условиях растущего кризиса в экономике и снижения покупательной способности в Российской Федерации, вопрос по сохранению рентабельности предприятий в отрасли птицеводства стал особенно веским Авторы дают характеристику двум главным показателям в отрасли птицеводства – это сохранность и продуктивность. В работе обращено внимание на увеличение данных показателей. Авторами исследованы механизмы рекомендаций для показателей, которые способствуют увеличению роста рентабельности предприятий в отрасли птицеводства. Авторы отмечают, что эффективные рекомендации дают существенный рост показателей сохранности и продуктивности, что служит залогом экономической безопасности для предприятий в отрасли птицеводства. Также в работе предлагаются основные направления, на которые стоит обратить внимание для поддержания и роста системы устойчивого экономического развития предприятия в отрасли птицеводства. Основными направлениями авторами считаются соблюдение технологии нормы снабжения в области кормления, соблюдение вентиляции и температурного режима, рациона кормления, сбалансированность питательности кормов, внесение в корма пробиотиков, что влияет на сокращение себестоимости.

Ключевые слова: сохранность, продуктивность, кризис, рентабельность, экономическая безопасность

## FORMATION OF A SYSTEM OF SUSTAINABLE ECONOMIC DEVELOPMENT OF POULTRY FARMING ENTERPRISES

#### <sup>1</sup>Kurkina N.R., <sup>2</sup>Ruzaev A.I.

<sup>1</sup>Mordovian State Pedagogical University named after M.E. Evseviev, Saransk, e-mail: malis5@yandex.ru; <sup>2</sup>National Research Mordovian State University named after N.P. Ogarev, Saransk, e-mail: ruzaev.rozovo@mail.ru

The article is devoted to the formation of a system of sustainable economic development of the enterprise in the poultry industry, the mechanisms of improving qualitative and quantitative indicators of safety and productivity are analyzed. The urgency of the problem is due to the fact that in the conditions of the growing crisis in the economy and the decline in purchasing power in the Russian Federation, the issue of preserving the profitability of enterprises in the poultry industry has become especially weighty. The authors characterize two main indicators in the poultry industry – safety and productivity. The paper draws attention to the increase in these indicators. The authors investigated the mechanisms of recommendations for indicators that contribute to increasing the profitability of enterprises in the poultry industry. The authors note that effective recommendations give a significant increase in safety and productivity indicators, which serves as a guarantee of economic security for enterprises in the poultry industry. The paper also suggests the main directions that should be paid attention to in order to maintain and grow the system of sustainable economic development of the enterprise in the poultry industry. The main directions of the authors are considered to be compliance with the technology of the supply norm in the field of feeding, compliance with ventilation and temperature conditions, feeding ration, nutritional balance of feed, the use of probiotics in feed, which affects the reduction of cost.

Keywords: safety, productivity, crisis, profitability, economic security

Птицеводство — наиболее значимая отрасль в сельском хозяйстве и животноводстве, вместе с тем также является одной из наиболее интенсивных и динамичных отраслей сельскохозяйственного производства.

Основная цель разведения человеком сельскохозяйственной птицы — это получение высокопитательных и диетических продуктов питания: куриного мяса и яиц.

Куриное яйцо – это ценный источник белка в рационе питания здорового челове-

ка, который также является важным компонентом в приготовлении различных продуктов питания.

На сегодняшний день более 85% производства яйца в мире направлено на продукты питания. Несмотря на обильное количество различных видов яйца, самым распространённым является куриное яйцо — на него приходится свыше 90% производства всего мира.

Инфекция COVID-19 пересмотрела предпочтения покупателей во всем мире.

В связи с глобальной пандемией сегодня люди все больше думают о здоровом питании, что также отразилось на курином яйце и стало причиной возросшего спроса на продукцию птицеводства [1].

В России к концу года планируется произвести более 45 млрд штук куриного яйца, в прошлом году данный показатель достиг 44,9 млрд штук. Производство яйца в России почти полностью ориентировано на внутренний рынок страны, доля экспорта и импорта невелики [2].

На основании вышеизложенных данных мы видим, что в 2023 году производство продукции птицеводства не снизится и, вероятно, продолжит увеличиваться динамика роста производства. Однако снижение реальных доходов населения и увеличение растущего кризиса в России повлияет на снижение покупательной способности в стране [3], повлияет на снижение спроса на продукцию птицеводства в целом, что не может не снизить отпускные цены производителей, что, в свою очередь, приведет к отрицательной рентабельности отрасли, и экономики в целом.

В кризисных обстоятельствах особо важно сформировать устойчивое экономическое развитие предприятия, которое непосредственно связано с главными показателями в отрасли птицеводства — это сохранность, продуктивность, снижение себестоимости единицы продукции.

#### Материалы и методы исследования

Основу работы составил анализ теоретических и практических исследований в области ветеринарии, зоотехнии, экономики по вопросу формирования системы устойчивого экономического развития предприятия в отрасли птицеводства. В ходе исследования задействованы методы повышения сохранности, продуктивности и снижения себестоимости единицы продукции. В итоге проведенного анализа научных статей даны рекомендации по повышению роста продуктивности и сохранности, снижению себестоимости единицы продукции отрасли птицеводства.

# Результаты исследования и их обсуждение

Сохранность в отрасли птицеводства — это один из важных показателей экономического развития предприятий. На сохранность отрасли влияют такие показатели, как своевременная вакцинация, правильное кормление, современные технологии, отладка микроклимата, а также немаловажен менеджмент специалистов всех уровней.

Обычно в основе вопросов сохранности лежат известные понятия — генотип и среда. На сегодня яичные кроссы имеют потенциальную продуктивность 310-320 яиц в год [4].

Но реализация этого генетического потенциала напрямую зависит от условий содержания. Сохранность птицы при этом выступает самым значимым индикатором любых проблем.

В теории птицеводства за павшую птиответственна ветеринарная служба, но на практике за сохранность также отвечают специалисты зоотехнии, инженеры, птичницы, слесари в корпусах. Примером может послужить птичник с неисправной системой вентиляции, в котором птица не получает свежего воздуха полноценно. В результате технической погрешности снижается жизнеспособность птицы, что ведет к ухудшению продуктивности и сохранности. Таким образом, вина за болезнь и гибель птицы и, как следствие, за ослабевающие показатели производства лежит не на службе ветеринарии, а на инженерной службе, которая не устранила повреждение своевременно.

Обеспечение и поддержание высокой сохранности птицы — важный поэтапный процесс, который начинается от инкубации до убоя птицы и зависит не только от общепринятых мер, но и от многих, на первый взгляд, незначительных технологических решений.

Мероприятия по обеспечению нормальной сохранности начинаются с создания иммунитета птицы. Кроме заложенного материнского иммунитета, с первого дня жизни цыпленок вырабатывает собственную устойчивость к инфекционным заболеваниям, к неблагоприятной среде, и в этом заключается ключевая задача специалистов ветеринарии и зоотехнии.

В основе сохранения поголовья птицы, прежде всего, лежит соблюдение нормативов выращивания. Например, плотность посадки — для бройлеров это норматив на 1 м², который регламентируется в зависимости от времени года [5].

Если плотность посадки у бройлера выше нормы, это неизбежно приведёт к снижению привеса и сохранности. Переуплотнение провоцирует каннибализм и расклев, так как из-за нехватки места особи начинают бои за место у корма и воды, что приводит к снижению продуктивности и сохранности.

Необходимое условие — это соблюдение технологических нормативов и рекомендаций по обеспечению кормов и поения. В случае дефицита кормушек наиболее крепкие особи не подпустят к корму слабых и отстав-

ших в развитии цыплят, что спровоцирует еще большее отставание, в итоге приводящее к нарушению однородности стада.

При неоднородности в птичнике инфекция, как правило, распространяется в первую очередь на слабую птицу, что может стать причиной заболевания всего птичника. Во избежание данной проблемы необходимо обеспечить птичник достаточным количеством кормушек и поилок, чтобы все особи могли пользоваться ими одновременно.

Особо важно соблюдение нормативов по воздухообмену, вентиляции, температурному режиму, необходимо обеспечить суточному бройлеру внешнюю температуру 33–45 °C, только при этих параметрах в организме желток нормально усвоится, соответственно необходимо заблаговременно прогреть птичник, чтобы уже при посадке подстилка была теплой во избежание простуды у цыпленка.

С первых дней заселения цыпленку необходима только теплая вода температурой не менее +27 °C, поэтому на фабриках на практике прогревают воду для «молодняка», так как менее теплую воду организм не усвоит, что приведет к замедлению роста и набора веса, ведь цыпленок будет тратить энергию на согревание воды [6].

При неправильной температуре птичника птица будет собираться в кучу вблизи батарей, травмируя друг друга. Для правильного развития молодняка необходимо соблюдать регламентированное соотношение между светлым и темным периодом суток. При несоблюдении норм освещенности основные функции организма замедляются. «Молодка» медленнее растет, половая зрелость наступает позже положенного срока, снижается продуктивность. При избыточном свете – раздражаются зрительные нервы, основные процессы ускоряются, что в будущем грозит быстрым износом организма. Птица начинает нестись раньше срока, что в итоге отражается на качестве продукта.

Чтобы молодая птица росла согласно рекомендациям, выработаны особенные программы с обязательным чередованием света и темноты, продолжительность светового дня играет особую роль в развитии цыплят-бройлеров – верный режим способствует ускоренному набору веса. Для птицы яичного направления этот регулятор также играет важную роль – он помогает добиться максимальных значений яйценоскости, улучшить качество скорлупы, повысить массу яйца [7].

Правильный рацион питания — это приоритетное направление для отрасли птицеводства, при сбалансированном кормлении в организме птицы происходят глубокие

изменения, которые качественно влияют на интенсивное развитие, способствуют половой зрелости птицы и образованию яйца.

Птица ограничена резервами питательных веществ, поэтому вследствие недостаточно грамотного кормления происходит замедление роста и снижение продуктивности особи, таким образом, рост продуктивности птицы имеет прямую зависимость от сбалансированного корма.

В организме птицы в процессе переваривания питательных веществ выделяется тепловая энергия. Общее количество тепла, выделяемого при сгорании корма, будет его валовой энергией, но не вся энергия используется организмом — часть ее выделяется из организма с пометом, обычно именно разницу между валовой энергией и энергией помета называют обменной энергией.

Обменная энергия используется организмом птицы для осуществления жизненных процессов и на образование продукции, именно она — показатель энергетической питательности кормов.

На сегодня есть система оценки питательности кормов и нормы кормления птицы по показателям обменной энергии и комплексов питательных и биологических веществ, оценку питательности кормов и нормирования кормления птицы осуществляют по комплексу показателей.

Для определения обменной энергии рациона нужно знать химический состав и коэффициенты переваримости каждого компонента. Процентное соотношение количества переваренных питательных веществ к съеденным называется коэффициентом переваримости каждого компонента корма [8].

Показатель сохранности от птичниц и слесарей в корпусе. Они обязаны отслеживать температуру, влажность в птичнике, следить за микроклиматом и освещенностью, строго следовать технологическим нормативам. Как показывает практика, ряд птичников работают на одинаковых кроссах, кормах, оборудовании, но выдают разные показатели. Обычно причиной этому становится некомпетентность птичницы и слесаря. Поэтому особенно важно нанимать и повышать квалификацию соответствующего персонала, а также выработать на производстве систему мотивации с премированием и лишением премии в случае отрицательных плановых показателей.

Особую роль должен сыграть специальный уголок в корпусе птицы для птичницы, где будут расписаны: световой режим, рацион кормления, количество цыплят, их падеж, ежедневная выбраковка слабой птицы, нормативы по каждому из этих показателей. Птичнице следует постоянно сравнивать

фактические показатели с нормативами, а в случае возникновения проблем обращаться к соответствующим службам.

Верно составленный рацион кормления — залог развития птицей иммунитета к внешней среде. Особую роль играют рекомендации производителей к кроссу птицы, где подробно описаны не только основные питательные вещества, но и использование биологически активных веществ (БАВ), увеличение результата однородности путем гранулирования, чтобы избежать поедания птицей только отдельных элементов питания.

Неверный подход к кормлению ведет к ослаблению иммунитета птицы быстрорастущих кроссов. Бройлера необходимо кормить растительным шротом, рыбной мукой, зерном, обогащенным витаминами и минералами, премиксом. Суточных цыплят лучше сажать прямо на корм и рядом с поилкой, чтобы данные предметы были сразу зрительно различимы для цыпленка. Воду можно слегка подогревать и добавлять в нее глюкозу и аскорбиновую кислоту.

Главное требование эффективной сохранности птицы — это соблюдение санитарных требований и норм по санации птичников. Некачественное проведение мероприятий по обработке и чистке корпуса приведет к падежу новой партии птицы при заселении.

Другое, не менее важное правило – это входной контроль кормов до их разгрузки, так как они легко поражаются сальмонеллой, колибактериями или плесенью, которая продуцирует микотоксины.

Вода для птицы также нуждается в особом внимании и играет крайне важную роль. Так как на российских птицефабриках поильное оборудование должным образом не промывается, вода зачастую может быть инфицирована сгустками плесени и размножившимися в ней бактериями, результатом чего становится падеж птицы. Крайне важно своевременно и верно выполнять дезинфекцию птичника, обезопасить корм, очистить воду, тогда сохранность будет гарантирована по мировым стандартам — 95% [9].

Для роста показателя рентабельности в кризисное время с повышением цен на кормовые компоненты и снижением отпускных цен на продукты птицеводства, в условиях снижения покупательной способности, одного только выполнения показателей сохранности и продуктивности недостаточно, здесь важно обратить внимание на уменьшение себестоимости единицы продукции и мониторинг цен на составляющие структуры рентабельности.

В России на практике используется инструмент эффективного снижения затрат на корма, когда обычно затраты на корма составляют до 70% от общих. Данный метод основывается на том, что, снижая затраты на производство, но сохраняя производительность, увеличивается рентабельность производства. Самый эффективный инструмент — это поиск методов максимальной оптимизации рациона кормления птицы через снижение себестоимости на единицу продукции.

Если рассмотреть кормовые добавки, то, как правило, их уменьшают в первую очередь, даже если в структуре себестоимости кормов менее 1%, их по практике снижают или полностью исключают из рациона питания поголовья.

Влиять на себестоимость продукта можно различными методами, например, если добиться снижения падежа, увеличения яйценоскости, усиления иммунитета и положительных результатов в конверсии кормов, то произойдет уменьшение влияния патогенных микроорганизмов, что приведет к уменьшению затрат на ветеринарные препараты и экономию в структуре себестоимости продукции в целом [10].

Добавки в рацион кормления, которые помогут повысить продуктивность, также положительно повлияют на снижение фиксированных затрат, таких как амортизация оборудования, трудозатраты, отопление помещений и прочие постоянные затраты.

применению Благодаря пробиотиков в птицеводстве возможно экономить на таких дорогостоящих ингредиентах, как аминокислоты, ферменты и витамины. Пробиотики также могут улучшить темпы роста цыплят-бройлеров и контролировать или предотвращать кишечные заболевания, в том числе сальмонеллез, некротический энтерит и кокцидиоз. Существует множество исследований, которые доказывают, что именно применение пробиотиков дает повышенный рост бройлеров, чем использование авиламицина и других эфирных масел.

Применение пробиотиков для кур яичного направления также позволяет достичь повышения продуктивности и качества самого яйца, положительно влияет на выводимость, обеспечивает значительную защиту инкубаторов от различных бактериальных инфекций, также положительно влияет на сохранность всего поголовья птицы, дает устойчивые результаты в привесах в течение всего времени кормления, служит инструментом для снижения конверсии кормов и выравнивания всего стада, понижает возможные потери от гипоксических факторов.

Также существенно уменьшаются затраты на ветеринарно-санитарные мероприятия за счет сначала снижения, а впоследствии и отказа от использования антибиотиков, гормонов и стимуляторов роста.

Таким образом, правильно сформированная система устойчивого экономического развития предприятия позволяет эффективно и выверенно решать вопросы по повышению главных показателей в отрасли птицеводства.

#### Заключение

Экономика имеет цикличный характер с присущими ей подъемами и падениями. Внешние факторы, такие как геополитическая ситуация в мире и циклы кризиса, оказывают влияние на отрасли экономики, и в целом на страны, однако данное давление зачастую изменчиво как в положительную, так и в отрицательную стороны.

В предприятиях птицеводства самые важные компоненты в структуре затрат – корма и ветеринарные препараты, как и любой товар на рынке, они подвержены влиянию состояния экономики мира и внутри страны. При изменчивой динамике и появлении кризиса в экономике залогом сохранения доходности служит качественно сформированная система устойчивого развития в отрасли птицеводства — это сохранность, продуктивность, цена кормов для поголовья.

Птицеводство в Российской Федерации, функционирующее на промышленных основах, имеет особую роль в стране, так как обеспечивает население социально значимыми продуктами питания, сохраняя устойчивое развитие всей отрасти птицеводства, и служит важным решением обеспечения продуктовой безопасности всего государства.

С применением инструментов совершенствования, с основой и опорой на научные исследования и поиск альтернативных поставщиков произойдет обязательный рост показателей, что позволит предприятиям повысить конкурентоспособность в условиях быстро развивающегося мира и технологий.

#### Список литературы

- 1. Рынок пищевых яиц: внутренний и внешний рынки // Агровестник. 2022. [Электронный ресурс]. URL: https://agrovesti.net/lib/industries/poultry/rynok-pishchevykh-yaits-vnutrennij-i-vneshnij-rynki.html (дата обращения: 28.01.2023).
- 2. Производство яиц в России немного вырастет. [Электронный ресурс]. URL: https://agrotrend.ru/news/26446-proizvodstvo-yaits-v-rossii-nemnogo-vyrastet/ (дата обращения: 28.01.2023).
- 3. Анализ рынка яиц в России. [Электронный ресурс]. URL: https://news.unipack.ru/90785/ (дата обращения: 28.01.2023).
- 4. Клеточное содержание бройлеров. [Электронный pecypc]. URL: https://fermhelp.ru/kletochnoe-soderzhanie-brojlerov/#plyusy-i-minusy-soderzhaniya-myasnyh-kur-v-klet-kah-2-3 (дата обращения: 28.01.2023).
- 5. Температурный режим содержания бройлеров. [Электронный ресурс]. URL: https://fermerwiki.ru/temperaturnyj-rezhim-soderzhaniya-brojlerov/ (дата обращения: 28.01.2023).
- 6. Световой день для цыплят. [Электронный ресурс]. URL: https://svoya-ptica.com/svetovoj-den-dlya-cyplyat (дата обращения: 28.01.2023).
- 7. Значение полноценного кормления птицы. [Электронный ресурс]. URL: https://valmiks.ru/blog/141-kormlenie-ptic.html (дата обращения: 28.01.2023).
- 8. Комплекс сохранности. [Электронный ресурс]. URL: https://agroru.com/news/kompleks-sohrannosti-108518.htm (дата обращения: 28.01.2023).
- 9. Корма и кормовые добавки. [Электронный ресурс]. URL: https://www.tsenovik.ru/articles/korma-i-kormovye-dobavki/probioticheskie-dobavki-v-kormlenii-zhivotnykh/ (дата обращения: 28.01.2023).
- 10 Куркина Н.Р., Трибушинина О.С., Евстюхина М.С. Факторы, влияющие на развитие системы продовольственного обеспечения регионов // Фундаментальные исследования. 2016. № 12-3. С. 704-709.

УДК 332:338.14

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ РЕГИОНАЛЬНОГО И МУНИЦИПАЛЬНОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

<sup>1</sup>Сазонов С.П., <sup>2</sup>Сташ А.М., <sup>2</sup>Сидоров М.И., <sup>3</sup>Серебрякова А.Ю.

<sup>1</sup>ФГБОУ ВО Волгоградский государственный технический университет, Волгоград, e-mail: sazonovsp08021951@gmail.com;

<sup>2</sup>Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Волгоградской области, (Волгоградоблстат), Волгоград;

<sup>3</sup>Комитет по труду и занятости населения Волгоградской области (Облкомтруд), Волгоград

На сегодняшний день еще не полностью сформирована нормативно-правовая база деятельности в области государственного и муниципального финансового контроля. Данный контроль осуществляется на основе существующих нормативных документов, включая ведомственные акты. Целью данного исследования является выявление основных направлений и способов совершенствования процесса организации финансового контроля в системе управления государственными и муниципальными финансами. Сам по себе финансовый контроль является отдельным видом финансовой деятельности государства, направленным на снижение уровня правонарушений в области распоряжения бюджетными средствами, а также на предупреждение возникновения проблемных ситуаций. Вместе с тем, многие исследователи расходятся в деталях определения данного понятия. Государственный и муниципальный финансовый контроль имеет два основных направления – налогово-административный и бюджетный контроль. Для оценки деятельности рассчитываются показатели эффективности финансового контроля в Волгоградской области. А для проведения более полного анализа эффективности деятельности контрольного органа авторами предлагается дополнительно рассчитать еще два коэффициента. Данные коэффициенты более полно характеризуют эффективность деятельности контрольно-счетных органов. Сформированы предложения по дальнейшему совершенствованию бюджетно-финансового контроля и деятельности ревизионных органов внешнего и внутреннего контроля в современных условиях.

Ключевые слова: финансовый контроль, бюджетные расходы, бюджетный контроль, налоговый контроль, контрольно-счетная палата, эффективность контроля

# IMPROVING THE ACTIVITIES OF REGIONAL AND MUNICIPAL FINANCIAL CONTROL BODIES

<sup>1</sup>Sazonov S.P., <sup>2</sup>Stash A.M., <sup>2</sup>Sidorov M.I., <sup>3</sup>SerebryakovaA.Yu.

<sup>1</sup>Volgograd State Technical University, Volgograd, e-mail: sazonovsp08021951@gmail.com; <sup>2</sup>Territorial body of the Federal State Statistics Service for the Volgograd Region, (Volgogradoblstat), Volgograd;

<sup>3</sup>Committee on Labor and Employment of the Volgograd Region (Regional Labor Committee), Volgograd

To date, the regulatory framework for activities in the field of state and municipal financial control has not yet been fully formed. This control is carried out on the basis of existing regulatory documents, including departmental acts. The purpose of this study is to identify the main directions and ways to improve the process of organizing financial control in the system of managing state and municipal finances. In itself, financial control is a separate type of financial activity of the state, aimed at reducing the level of offenses in the field of budgetary funds, as well as preventing the occurrence of problem situations. However, many researchers disagree on the details of the definition of this concept. State and municipal financial control has two main areas – tax-administrative and budgetary. To evaluate the activity, indicators of the effectiveness of financial control in the Volgograd region are calculated. And for a more complete analysis of the effectiveness of the control body, the authors propose to additionally calculate two more coefficients. These coefficients more fully characterize the effectiveness of the control and accounting bodies. Proposals have been formulated for further improvement of budgetary and financial control and the activities of the audit bodies of external and internal control in modern conditions.

Keywords: financial control, budget expenditures, budget control, tax control, control and accounting chamber, control efficiency

Усложнение социально-экономических и организационно-правовых отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и расходования средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, неизбежно приводит к необходимости постоянного совершенствования мер контроля за правомерностью, целесообразностью и обоснованностью соверше-

ния тех или иных финансовых операций. Данные операции осуществляются различными организациями, которые так или иначе связаны с государством. Каждая из этих операций предполагает достижение определенного экономического, социального или иного эффекта и требует для своего совершения определенного объема финансовых средств.

Организации различного уровня не могут эффективно функционировать без координации и контроля своих действий. Соответственно, возникает объективная потребность в проведении единой государственной политики в рассматриваемой сфере. Она включает систему институтов, деятельность которых состоит в осуществлении финансового контроля.

На сегодняшний день в России еще не полностью сформирована нормативно-правовая база деятельности в области государственного и муниципального финансового контроля [1]. Данный контроль осуществляется на основе существующих нормативных документов, включая ведомственные акты. В то же время действующая система государственного и муниципального контроля не всегда характеризуется высоким уровнем эффективности, и повысить его можно исключительно при опоре на сведения о практической реализации соответствующих мероприятий. Особенно актуальными вопросы повышения эффективности государственного финансового контроля становятся на региональном и муниципальном уровне.

Целью исследования является выявление основных направлений и способов совершенствования процесса организации финансового контроля в системе управления государственными и муниципальными финансами (на примере Волгоградской области). Поставленная цель обусловила необходимость решения следующих задач:

- выявить сущность, функции и виды государственного и муниципального финансового контроля [1];
- дать характеристику нормативноправового регулирования государственного и муниципального финансового контроля в регионах и муниципалитетах Российской Федерации [1];
- оценить степень эффективности финансового контроля и использования бюджетных средств на территории Волгоградской области;
- выявить достоинства и недостатки существующей системы организации финансового контроля в регионах России;
- определить пути совершенствования организации системы государственного и муниципального финансового контроля.

#### Материалы и методы исследования

Базой исследования послужили работы (теоретические и практические) отечественных и зарубежных авторов по вопросам финансового контроля, использования финансов и бюджетных расходов в регионах Российской Федерации, открытые материалы информационных агентств,

представленные в периодической печати, фактические данные деятельности контрольно-счетных органов, таких как Счетная палата Российской Федерации и ее органы в регионах, Федеральное казначейство России, Министерство финансов России, Федеральная налоговая служба России и их территориальные подразделения. В работе применялись следующие исследования: методы наблюдения, анализа и синтеза, индукции и дедукции, системный подход, методы группировки и сравнений. Методика исследования базировалась на сборе, обработке массива отчетных данных, обосновании и формулировке соответствующих выводов и их обосновании.

## Результаты исследования и их обсуждение

Государственный и муниципальный финансовый контроль—это инструмент финансовой политики, главной задачей которого является обеспечение должной системы надзора за соблюдением бюджетного законодательства Российской Федерации. Деятельность органов финансового контроля осуществляется на основании нормативноправовой базы без предвзятости и с обоснованием решений, принятых по результатам проведенной проверки [2].

Сам по себе финансовый контроль является отдельным видом финансовой деятельности государства, направленным на снижение уровня правонарушений в области распоряжения бюджетными средствами, а также на предупреждение возникновения проблемных ситуаций. Вместе с тем, многие исследователи расходятся в деталях определения данного понятия.

Государственный и муниципальный финансовый контроль необходимо распределить на налогово-административный и бюджетный. На рисунке представлены основные направления контрольных функций и их характеристики.

Так, Контрольно-счетная палата (КСП) Волгограда является постоянно действующим органом внешнего муниципального финансового контроля городского округа город-герой Волгоград, обладает организационной и функциональной независимостью и осуществляет свою деятельность самостоятельно (ст. 1 Положения о КСП Волгограда). Полномочия КСП Волгограда определены Федеральным законом № 6-ФЗ, Бюджетным кодексом РФ, Уставом городагероя Волгограда, Положением о КСП Волгограда, иными федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации и Волгоградской области, правовыми актами Волгограда.

### ГОСУДАРСТВЕННЫЙ И МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

#### Налогово-административный контроль формирования доходов

надзор за соблюдением всех норм формирования доходной базы бюджетной системы при уплате платежей в бюджет [2]

#### Бюджетный контроль

контроль соблюдения бюджетного законодательства, межбюджетного регулирования финансовых отношений при поступлении средств в региональные и муниципальные бюджеты [2]

Система реализации задач государственного и муниципального финансового контроля (источник: составлено авторами по материалам [3–6])

Таблица 1 Динамика исполнения бюджета и выявленных КСП нарушений в Волгоградской области в 2017–2021 гг. (млрд руб.)

	2017	2018	2019	2020	2021
Доходы бюджета	85,4	99,6	110,4	131,0	144,2
Расходы бюджета	86,6	96,8	108,0	135,4	145,0
Дефицит/профицит	-1,2	+2,8	+2,4	-0,4	-0,9
Нарушения	3,1	3,9	5,0	6,9	9,4
Нарушения в % к доходам	3,6	3,9	4,5	5,2	6,5
Нарушения в % к расходам	3,5	4,0	4,6	5,1	6,5

Источник: составлено авторами по материалам [1, 10–12].

КСП Волгограда является полноправным участником бюджетного процесса и осуществляет контроль за использованием средств бюджета Волгограда, а также за соблюдением установленного порядка управления и распоряжения муниципальной собственностью Волгограда [7–9].

Возвращаясь к вопросу о контроле исполнения бюджета, следует упомянуть деятельность КСП Волгоградской области, основными задачами функционирования которой являются проведение контрольных мероприятий и выявление нарушений в бюджетной сфере. Ниже представлена таблица 1, где приведены сведения о доходах и расходах бюджета региона в период 2017—2021 гг., а также показателях выявленных нарушений [10].

Суммы выявленных нарушений со временем возрастают, что сопровождается ежегодным ростом как доходов, так и расходов бюджета Волгоградской области. Сальдо доходов и расходов в 2018 и 2019 гг. становится положительным, что свидетель-

ствует о профиците бюджета. Профицит, равно как и дефицит, характеризовавший результат исполнения бюджета в период 2017-2021 гг., представляет собой негативное явление. При профиците средства не расходуются должным образом, что свидетельствует о низкой эффективности реализации бюджетной политики. Незначительный профицит (как наблюдался в 2020 и 2021 гг.) – это, в целом, позитивный момент, но только при условии исполнения бюджета по всем расходным статьям, предусмотренным бюджетным планом. Дефицит, напротив, свидетельствует о невозможности региона обходиться собственными средствами при реализации запланированных мероприятий [10]. В период 2020-2021 гг. бюджет Волгоградской области был дефицитным, при этом наблюдался значительный рост величины доходной и расходной частей относительно предыдущих периодов. И это подтверждается ежегодным ростом удельного веса обнаруженных нарушений к доходам бюджета 3,6% в 2017 г. к 6,5% в 2021 г. А в сравнении с расходами нарушения составляют 3,5% в 2017 г. к 6,5% в 2021 г.

Контрольно-счетная палата Волгоградской области строит свою работу на основе годовых и текущих планов. Планирование деятельности Контрольно-счетной палаты осуществляется с учетом результатов контрольных и экспертно-аналитических мероприятий, исходя из необходимости обеспечения всестороннего системного контроля за исполнением областного бюджета. Обязательному включению в планы работы Контрольно-счетной палаты подлежат поручения областной Думы, предложения Губернатора Волгоградской области и глав муниципальных образований. Внеплановые контрольные и экспертно-аналитические мероприятия проводятся на основаниях, предусмотренных федеральными, областными законами и соответствующими подзаконными актами [1].

Стандарты внешнего государственного финансового контроля (аудита), осуществляемого КСП Волгоградской области, определяют общие требования, характеристики, правила и процедуры осуществления палатой контрольной и экспертно-аналитической деятельности. Стандарты внешнего государственного финансового контроля (аудита), осуществляемого КСП Волгоградской области, подразделяются на три основные группы [1, 5, 6].

- 1. Общие стандарты они определяют общие требования, характеристики, правила и процедуры проведения контрольных и экспертно-аналитических мероприятий [1].
- 2. Стандарты внешнего контроля бюджета региона и внебюджетных фондов определяют порядок экспертизы проектов законов о бюджете Волгоградской области и проектов законов о бюджете территориального государственного внебюджетного фонда, подготовку информации о ходе исполнения бюджета Волгоградской области, бюджета территориального государственного внебюджетного фонда по результатам проведенных контрольных и экспертноаналитических мероприятий, организации и проведения внешней проверки годового отчета об исполнении бюджета Волгоградской области, годового отчета об исполнении бюджета территориального государственного внебюджетного фонда.
- 3. Специальные стандарты регламентируют вопросы методологического обеспечения контрольной и экспертно-аналитической деятельности КСП Волгоградской области, не охваченные группой общих стандартов и группой стандартов контроля бюджета.

В таблице 2 представлены основные показатели деятельности контрольно-счетных органов Волгоградской области в 2019— 2021 гг.

В 2021 г. из общей суммы установленных нарушений неэффективные расходы бюджетных средств составили 1625,6 млн рублей. При этом наибольшие их суммы выявлены такими контрольными мероприятиями, как мониторинг реализации на территории Волгоградской области мероприятий национального проекта «Экология», в том числе своевременности их финансового обеспечения, достижения целей и задач, контрольных точек, а также качества управления за 2020 г. и истекший период 2021 г. (423,8 млн рублей); проверка реализации нацпроекта «Безопасные и качественные автомобильные дороги» в Волгоградской области в 2020 г. и истекшем периоде 2021 г. (221 млн рублей); проверка эффективности реализации мероприятий по совершенствованию организации горячего питания обучающихся в общеобразовательных организациях Волгоградской области в 2020 г. и истекшем периоде 2021 г. (195 млн рублей).

Основная сумма нецелевых расходов (20,7 млн руб.) выявлена проверкой реализации национального проекта «Безопасные и качественные автомобильные дороги» в Волгоградской области в 2020 г. и истекшем периоде 2021 г. Проверкой установлено, что бюджетные средства, полученные городским округом г. Волгоград на реализацию регионального проекта «Дорожная сеть» в отношении объектов местного значения (ремонт местных дорог), использованы на ремонт объектов, не являющихся объектами местного значения (автомобильной дороги местного значения) и объектами учета основных средств.

Помимо нарушений, контрольными и экспертно-аналитическими мероприятиями, проведенными в отчетном году, установлены резервы поступления доходов и сокращения расходов на общую сумму 1097,3 млн руб. Основная сумма резервов сокращения расходов выявлена внеплановой проверкой обоснованности установленного на территории Волгоградской области размера нормативов накопления твердых коммунальных отходов и единого тарифа на услугу регионального оператора по обращению с твердыми коммунальными отходами на 2021 г. (568 млн руб.).

Для оценки деятельности КСП необходимо рассчитать показатели эффективности внешнего государственного финансового контроля в Волгоградской области в последние годы. Для этого воспользуемся набором коэффициентов, представленным в таблице 3.

 Таблица 2

 Основные показатели деятельности контрольно-счетных органов

 Волгоградской области в 2019–2021 гг.

Показатель	2019	2020	2021
Проведено контрольных и экспертно-аналитических мероприятий	68	67	68
из них:			
экспертно-аналитических мероприятий	12	13	10
контрольных мероприятий	56	54	58
в том числе мероприятий сверх утвержденного плана	5	4	8
Выявлено нарушений в финансово-бюджетной сфере (млн руб.)	5 012,6	6 849,8	9 366,2
в том числе установлены:			
неэффективные расходы (млн руб.)	849,1	2 310,7	1 625,6
резервы увеличения доходов / сокращения расходов (млн руб.)	1 619,9	552,9	1 097,3
Устранено нарушений (млн руб. /% от суммы выявленных нарушений)	2 224,4 /44,4	2 286,3 / 33,4	3 361,8 / 35,9
Количество направленных представлений, предписаний и писем	160	197	238
Количество материалов, направленных в органы прокуратуры, иные правоохранительные органы	76	84	81
Количество возбужденных сотрудниками КСП дел по административным правонарушениям	23	8	13
Количество дел по административным правонарушениям, возбужденных уполномоченными органами по материалам КСП	18	14	12

Источник: составлено авторами по материалам [1, 11, 13, 14].

 $\begin{tabular}{ll} {\bf Таблица} & {\bf 3} \\ {\bf Коэффициенты, применяемые для оценки эффективности финансового контроля} \\ \end{tabular}$ 

		,
Критерий	Формула для определения	Обозначения
Результативность	$K_B = YH / C$	УН – сумма установленных нарушений; С – сумма бюджетных средств
Нецелевое использование бюджетных средств	Кис = Ннец / Н	Ннец – сумма нарушений, отнесенных к категории «нецелевое использование бюджетных средств»; Н – общая сумма нарушений
Неэффективное использование бюджетных средств	Кнэф = Ннэф / Н	Ннэф – сумма нарушений, отнесенных к категории «неэффективное использование бюджетных средств»
Действенность	Kn = n / N	n – число исполненных представлений и предписаний; N – количество всех выданных представлений и предписаний
Оценка экономичности	Ээкф = Эк / Зфк	Ээкф — экономическая эффективность деятельности; Эк — экономический эффект от всех контрольных мероприятий; Зфк — затраты на содержание органа финансового контроля
Динамичность	Кдин = Тз / Тн	Тз – время, затраченное на осуществление контрольного мероприятия; Тн – нормативный или плановый показатель

Источник: составлено авторами по материалам [15–17].

Показатели, представленные в таблице 3, позволяют оценить общий уровень эффективности мер финансового контроля, а также выявить определенные особенности формирования структуры правонарушений за счет учета удельных весов отдельных ее компонентов (в частности, долей нецелевого и неэффективного расходования бюджетных средств). Рассчитаем показатели оценки эффективности финансового контроля, представленные в таблице 3, опираясь на официальные отчетные документы Контрольно-счетной палаты Волгоградской области за период 2019—2021 гг.

#### Таблица 4

Результаты расчета показателей эффективности внешнего государственного финансового контроля в Волгоградской области за период 2019–2021 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Результативность	0,045	0,052	0,065
Нецелевое расходование бюджетных средств	0,001	0,002	0,002
Неэффективное использование бюджетных средств	0,17	0,34	0,17
Действенность	0,44	0,33	0,36
Экономичность	27,1	27,0	39,7
Динамичность	1,13	1,06	1,13

Источник: составлено авторами по материалам [1, 11, 12].

Из данных, представленных в таблице 4, следует, что эффективность внешнего финансового контроля в Волгоградской области возрастает. Об этом, в частности, свидетельствуют показатели результативности и экономичности. Таким образом, повышается величина финансовой отдачи от реализации мероприятий по финансовому оздоровлению на каждый рубль затрат на содержание контрольного органа. В 2021 г. показатель экономичности составил 39,7 рубля на каждый рубль затрат на содержание контрольного органа, тогда как в 2019 г. он достигал лишь 27,1 рубля. Динамичность несколько превышает единицу, что свидетельствует о том, что на реализацию контрольных мероприятий было затрачено больше времени, чем планировалось. Данное отклонение объясняется проведением внеплановых мероприятий по обращениям граждан.

Для проведения более полного анализа эффективности деятельности контрольного органа авторами предлагается дополнительно рассчитать еще два коэффициента:

- коэффициент конечной бюджетной эффективности ( $K_{_{53\Phi}}$ ) выражается частным разности величины устраненных нарушений и расходов на содержание контрольного органа и значением расходной части бюджета в конкретном периоде;
- коэффициент конечной внутренней эффективности ( $K_{\text{вэф}}$ ) выражается частным разности величины устраненных нарушений и расходов на содержание контрольного органа и величины устраненных правонарушений.

Результаты расчета авторских коэффициентов представлены в таблице 5. Период расчета включает 2019–2021 гг.

## Таблица 5

Результаты расчетов коэффициентов конечной бюджетной и внутренней эффективности в период 2019–2021 гг.

Коэффициент	2019 г.	2020 г.	2021 г.
$K_{_{б}o}$	0,019	0,017	0,023
К	0,963	0,963	0,975

Источник: составлено авторами по материалам [1, 11, 12].

Из таблицы 5 следует, что оба коэффициента характеризуются восходящей динамикой. При этом о росте эффективности деятельности контрольно-счетных органов в большей степени свидетельствует коэффициент внутренней эффективности, тогда как первый позволяет судить о реальном экономическом эффекте деятельности контрольного органа. Таким образом, можно констатировать, что эффективность внешнего государственного финансового контроля в Волгоградской области в последние годы возрастает, о чем свидетельствуют как абсолютные значения показателей деятельности Контрольно-счетной палаты, так и специальные коэффициенты.

#### Заключение

Таким образом, в ходе рассмотрения сущности, функций и видов государственного и муниципального финансового контроля в субъектах Российской Федерации определено, что он представляет собой деятельность уполномоченных государством органов по проверке законности, целесообразности и эффективности образования,

распределения и использования бюджетных средств. Подобная деятельность осуществляется в строгом соответствии с Конституцией Российской Федерации, Бюджетным и Налоговым кодексами Российской Федерации, федеральными законами и иными нормативно-правовыми актами, регламентирующими правоотношения, возникающие между субъектами и объектами государственного финансового контроля.

Государственный и муниципальный финансовый контроль имеет два основных направления — налогово-административный и бюджетный контроль. Налогово-административный контроль формирования доходов — это надзор за соблюдением всех норм формирования доходной базы бюджетной системы при уплате платежей в бюджет. Бюджетный контроль — это контроль соблюдения бюджетного законодательства Российской Федерации, межбюджетного регулирования финансовых отношений при поступлении средств в региональные и муниципальные бюджеты.

Для оценки деятельности рассчитываются показатели эффективности финансового контроля в Волгоградской области в последние годы. А для проведения более полного анализа эффективности деятельности контрольного органа авторами предлагается дополнительно рассчитать еще два коэффициента:

- коэффициент конечной бюджетной эффективности ( $K_{69\phi}$ ) выражается частным разности величины устраненных нарушений и расходов на содержание контрольного органа и значением расходной части бюджета в конкретном периоде;
- коэффициент конечной внутренней эффективности ( $K_{\text{вэф}}$ ) выражается частным разности величины устраненных нарушений и расходов на содержание контрольного органа и величины устраненных правонарушений.

Данные коэффициенты более полно характеризуют эффективность деятельности контрольно-счетных органов. Таким образом, можно констатировать, что эффективность внешнего государственного финансового контроля в Волгоградской области в последние годы возрастает, о чем свидетельствуют как абсолютные значения показателей деятельности Контрольно-счетной палаты, так и специальные коэффициенты.

#### Список литературы

1. Приложение №2 к Аналитической записке о ходе исполнения федерального бюджета и бюджетов внебюджетных фондов Российской Федерации за январь — июнь 2022 года. Недостатки, выявленные при реализации отдельных госпрограмм (открытая часть). [Электронный ресурс]. URL: https://ach.gov.ru/search?q=%D0%B5%D1%89%D0%

- B5%20%D0%BD%D0%B5%20%D0%BF%D0%BE%D0% BB%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C%D1% 8E%20%D1%81%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D 0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B0%20%D0%BD%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BD%D0%BE-%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BE%D0%B2 %D0%B0%D1%8F%20%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0% B0%20%D0%B4%D0%B5%D1%8F%D1%82%D0%B5%D0 %BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D0 %B8%20%D0%B2%20%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0% B0%D1%81%D1%82%D0%B8%20%D0%B3%D0%BE%D1 %81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82 %D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%B3 %D0%BE%20%D0%B8%20%D0%BC%D1%83%D0%BD% D0%B8%D1%86%D0%B8%D0%BF%D0%B0%D0%BB%D1 %8C%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D1%84% D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D 0%B2%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D0%BE %D0%BD%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BB%D1%8F (дата обращения: 14.02.2023).
- 2. Болотнова Е.А., Храмченко А.А., Анопкин А.В., Никитина К.Р. Цифровизация государственного финансового контроля в РФ // Вестник Академии Знаний. 2021. № 45 (4). С. 306-310.
- 3. Абдуллаева 3.М. Роль налогового контроля в системе государственного финансового контроля // Актуальные вопросы современной экономики. 2019. № 4. С. 352-354.
- 4. О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части совершенствования государственного (муниципального) финансового контроля, внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита: федер. закон от 26.07.2019 N 199-ФЗ. [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_330027/ (дата обращения: 14.02.2023).
- 5. Об утверждении федерального стандарта внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля "Проведение проверок, ревизий и обследований и оформление их результатов": Постановление Правительства РФ от 17.08.2020 N 1235. [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_360482/(дата обращения: 14.02.2023).
- 6. Об утверждении федерального стандарта внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля "Права и обязанности должностных лиц органов внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля и объектов внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля (их должностных лиц) при осуществлении внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля": Постановление Правительства Российской Федерации от 06.02.2020 N 100. [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_344924/9da46 aaec4648ab768bef038bc2f65ee2780e690/ (дата обращения: 14.02.2023).
- 7. Отчет о деятельности Контрольно-счетной палаты г. Волгограда за 2021 год: утв. решением Коллегии от 24.03.2022 № 4/2. [Электронный ресурс]. URL: http://www.kspvolg.ru/d/activities/reports (дата обращения: 24.12.2022).
- 8. Проблемы взаимодействия региональных и муниципальных контрольно-счетных органов [Электронный ресурс]. URL: http://www.kspkbr.ru/stat/2012-1-Erijokov.pdf (дата обращения: 05.01.2023).
- 9. Полномочия КСП г. Волгограда: офиц. сайт. [Электронный ресурс]. URL: http://www.kspvolg.ru/d/about/authority (дата обращения: 20.11.2022).
- 10. Фролов Д.П., Дмитриев А.С., Волков С.К., Акимова О.Е. Повышение инвестиционной привлекательности как фактор обеспечения устойчивого развития старопромышленного региона (на примере Волгоградской области) // Ученые записки Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского. Экономика и управление. 2021. Т. 7. № 4. С. 128-145.

- 11. КСП Волгоградской области: офиц. сайт. [Электронный ресурс]. URL: https://ksp34.ru/upload/iblock/ff6/g3bpichre 2ke2mgtaw8w2kjghd57qhgv.pdf (дата обращения: 20.11.2022).
- 12. УФК по Волгоградской области: офиц. сайт. [Электронный ресурс]. URL: https://volgograd.roskazna.gov.ru/inaya-deyatelnost/ocenka-ehffektivnosti-deyatelnosti/rezultaty-vneshney-otsenki-deyatelnosti-upravleniya/ (дата обращения: 20.11.2022).
- 13. Волгоградстат: офиц. сайт. [Электронный ресурс]. URL: https://istmat.org/files/uploads/62832/statisticheskiy\_ezhegod nik\_volgogradskaya\_oblast\_2018.pdf (дата обращения: 20.11.2022).
- 14. Васильева М.В. Совершенствование управления экономикой региона на основе формирования эффективной системы государственного и муниципального финансово-бюджетного контроля: дис. ... д-ра эк наук: 08.00.05 / НОУ ВПО «Кисловодский институт экономики и права». Кисловодск, 2012 753 с.
- 15. Усенко О.И. Модель внутреннего финансового контроля в бюджетном секторе как базис системы государственного финансового контроля субъекта Российской Федерации // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. 2015. № 6(84). С. 94-106.
- 16. Сташ А.М., Сидоров М.И., Сазонов С.П. Стратегический аудит как новый способ осуществления муниципального финансового контроля // Финансовые инновации в условиях развития цифровой экономики: сб. науч. ст. Всерос. науч.-практ. конф. (г. Волгоград, 29 марта 2021 г.) / отв. ред. А.А. Полянская, редкол.: С.П. Сазонов и др. Волгоград, 2021. С. 191-194.
- 17. Толокновская Е.М. Оценка эффективности государственного финансового контроля в России, перспективы его развития // Инновационная наука. 2016. № 10-1. С. 154-157.

УДК 330.341

### ТЕНДЕНЦИИ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

#### Руднева Л.Н.

Тюменский индустриальный университет, Тюмень, e-mail: rudnevaln@tyuiu.ru

Устойчивое и инклюзивное развитие Российской Федерации в настоящее время сдерживают два фактора. Первый – последствия пандемии COVID-19, вызвавшей спад экономики и ограничившей возможности ее быстрого роста. Вторым фактором являются массовые санкции, введенные в 2022 г. США, странами Европейского Союза и другими недружественными странами, которые в значительной мере ограничили импорт высокотехнологической продукции. Данные обстоятельства подчеркивают необходимость инновационного развития, способствующего устранению зависимости отечественной экономики от импорта, прежде всего, тех товаров и технологий, которые обеспечивают жизнедеятельность страны. В свою очередь, это требует значительного увеличения объема внедрения научных достижений и технологических инноваций в реальном секторе экономики, что создает возможности повышения производительности труда, являющегося важным условием устойчивого экономического роста. В статье показана необходимость инновационного развития Российской Федерации, представлены результаты анализа динамики показателей, характеризующих инновационное развитие экономики страны, приведена сравнительная оценка динамики названных показателей по малым предприятиям и по экономике РФ в целом, исследованы показатели инновационного развития по классам технологичности промышленного производства, приведена комплексная оценка уровня инновационного развития страны.

Ключевые слова: показатели инновационного развития, малые предприятия, класс технологичности промышленного производства, комплексный показатель инновационного развития

# TRENDS OF INNOVATIVE DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN ECONOMY

#### Rudneva L.N.

Tyumen Industrial University, Tyumen, e-mail: rudnevaln@tyuiu.ru

The sustainable and inclusive development of the Russian Federation is currently constrained by two factors. The first is the consequences of the CVID-19 pandemic, which caused an economic downturn and limited the possibility of its rapid growth. The second factor is the massive sanctions imposed in 2022 by the United States, the countries of the European Union and other unfriendly countries, which have significantly limited the import of high-tech products. These circumstances emphasize the need for innovative development, which helps to eliminate the dependence of the domestic economy on imports, primarily those goods and technologies that ensure the country's vital activity. In turn, this requires a significant increase in the introduction of scientific achievements and technological innovations in the real sector of the economy, which creates opportunities for increasing labor productivity, which is an important condition for sustainable economic growth. The article shows the need for innovative development of the Russian Federation, presents the results of an analysis of the dynamics of indicators characterizing the innovative development of the country's economy, provides a comparative assessment of the dynamics of these indicators for small businesses and the Russian economy as a whole, examines the indicators of innovative development by classes of manufacturability of industrial production, provides a comprehensive assessment level of innovative development of the country.

Keywords: direction of business, shifted ideal method, multi-criteria assessment, integral indicator, investment project efficiency

Инновационное развитие является важнейшим фактором, способствующим росту экономики страны и повышению качества жизни населения. Разработка, реализация и распространение инноваций обеспечивают снижение затрат на производство продукции, повышение ее качества, появление новых видов продукции, удовлетворяющей растущие потребности населения. Кроме того, повышается конкурентоспособность отдельных предприятий и отраслей экономики. Обеспечение достижения указанных преимуществ актуализирует проведение исследований, направленных на выявление основных тенденций инновационного развития российской экономики. Данные исследования целесообразно проводить на основе

данных официальной статистики по следующим направлениям: по видам экономической деятельности, по размеру организаций, по классу технологичности производства. Тенденции инновационного развития, выявленные в результате исследования, могут служить основой разработки комплекса мер по активизации инновационной деятельности субъектами хозяйствования.

Цель исследования состоит в установлении тенденций в области инновационного развития экономики Российской Федерации.

## Материалы и методы исследования

Теоретической и методической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых и практиков

в области исследования инновационного развития экономики страны. В процессе исследования использовались следующие методы: научная абстракция, сравнение, анализ и синтез, структурно-логический анализ.

## Результаты исследования и их обсуждение

С начала 2000-х гг. начался второй этап процесса перехода экономики Российской Федерации на инновационное развитие (первый этап был связан с адаптацией научного и технологического потенциала страны к условиям, возникшим после распада СССР). За два истекших десятилетия был принят ряд законодательных решений, подчеркивающих важность инновационного развития. Первым из них была принятая в 2011 г. «Стратегия инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 г.», предусматривающая три варианта инновационного развития: инерционный (ориентированный на импорт); догоняющего развития и локальной технологической конкурентоспособности; достижения лидерства в ведущих научно-технических секторах и фундаментальных исследованиях [1]. По мнению экспертов, из указанных вариантов воплощался инерционный, который в силу своего надстроечного характера не смог усилить инновационную систему страны и существенно активизировать инновационное развитие [2].

Другим важным документом, отражающим курс на инновационное развитие экономики страны, является принятая в 2016 г. «Стратегия научно-технологического развития Российской Федерации», признающая трансформацию науки и технологий ключевым фактором развития России и обеспечения способности ее эффективного реагирования на современные вызовы [3]. Данной стратегией определены приоритеты научно-технологического развития и рассмотрены три его сценария: импорт технологий, научно-технологическое лидерство при традиционной специализации экономики и научно-технологическое лидерство с ориентацией на новую экономику.

Современная геополитическая ситуация исключает возможность научно-технологического развития по первому сценарию. Сравнение второго и третьего сценариев показывает, что наибольшие успехи может обеспечить достижение научно-технологического лидерства на новых рынках технологий. Это требует на правительственном уровне увеличения доли затрат ВВП на научно-исследовательские и опытноконструкторские работы, приближения объ

емов расходов на эти цели к показателям развитых в научно-технологическом отношении стран, а на уровне бизнеса — увеличения доли затрат на инновационную деятельность, повышения инновационной активности и т.п.

Представление о тенденциях инновационного развития отечественной экономики можно получить, исследуя динамику характеризующих его показателей по видам экономической деятельности, прежде всего, промышленного производства, от развития которого во многом зависит экономический рост страны (табл. 1).

Представленные данные демонстрируют снижение в 2017–2021 гг. уровня инновационной активности организаций как в целом по промышленному производству, так и по его структурным элементам. Более высокий темп снижения уровня инновационной активности наблюдается по организациям, занимающимся добычей полезных ископаемых, – на 12,4%. Следует отметить, что в течение всего исследуемого периода инновационная активность организаций промышленного производства была выше, чем в целом по экономике России. Для обеспечения прорывного инновационного развития российской экономики очень важно иметь положительную динамику показателя, характеризующего долю организаций, реализующих технологические инновации. Из таблицы 1 видно, что рост данного показателя в добыче полезных ископаемых на 8,4% обеспечил его повышение в целом по промышленному производству на 6,6%. Снижение уровня инновационной активности организаций промышленного производства сопровождается отрицательной динамикой доли инновационных товаров, работ, услуг в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, услуг как в целом по промышленному производству, так и по его структурным элементам. При этом темпы снижения данного показателя по промышленному производству ниже, чем в целом по экономике России. Уменьшение почти вдвое удельного веса затрат на инновационную деятельность в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, услуг по организациям, занимающимся добычей полезных ископаемых, явилось одной из причин, обусловивших снижение данного показателя как по промышленному производству, так и по экономике России.

В инновационном развитии экономики роль «драйвера» принадлежит малому предпринимательству, являющемуся основным источником инноваций и генератором идей.

Таблица 1 Динамика показателей инновационного развития организаций промышленного производства Российской Федерации, % к уровню 2017 г.

Вид экономической деятельности	Годы	Уровень иннова- ционной активности	Удельный вес организаций, осуществляющих технологические инновации	Удельный вес инновационных товаров, работ, услуг в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, услуг	Удельный вес затрат на инновационную деятельность в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, услуг
Промышленное	2018	87,6	94,4	89,6	88,2
производство	2019	84,8	102,0	91,0	94,1
	2020	91,0	109,7	95,5	111,8
	2021	97,8	106,6	82,1	94,1
Добыча	2018	88,8	94,7	92,3	60,0
полезных	2019	76,4	102,1	97,4	60,0
ископаемых	2020	76,4	100,0	70,5	53,3
	2021	87,6	108,4	92,3	53,3
Обрабатыва-	2018	88,5	96,9	89,5	89,5
ющие произ-	2019	78,2	97,2	89,5	100,0
водства	2020	81,3	101,4	98,8	73,7
	2021	88,2	99,0	82,6	105,3
В целом	2018	87,7	95,2	90,3	87,5
по экономике	2019	62,3	103,8	73,6	87,5
России	2020	74,0	110,6	79,2	95,8
	2021	81,5	110,6	69,4	83,3

Таблица 2
Показатели инновационной деятельности
малых предприятий промышленного производства

Показатели	2011 г.	2013 г.	2015 г.	2017 г.	2019 г.
Число малых инновационных предприятий, ед.	13047	15551	16115	21792	20651
Уровень инновационной активности, %	5,1	4,8	4,5	5,2	5,8
Удельный вес малых предприятий, осуществляющих технологические инновации, в общем числе обследованных малых предприятий, %	4,1	5,1	4,8	5,2	5,9
Затраты на инновационную деятельность, млн руб.:  – в действующих ценах  – в ценах 2010 г.  – в % от общего объема отгруженных товаров, выполненных работ, услуг	9479,3 8178,9 0,86	13510,5 10165,1 1,03	12151,8 7933,5 0,64	19220,4 11591,8 0,81	27340,2 14298,5 0,96
Объем инновационных товаров, работ, услуг, млн руб.:  – в действующих ценах  – в ценах 2010 г.  – в % от общего объема отгруженных товаров, выполненных работ, услуг	16389,7 14141,2 1,5	27126,6 20409,8 2,1	31270,9 20415,8 1,6	37523,0 22630,1 1,6	67055,9 35069,2 2,4
Удельный вес инновационных товаров, работ, услуг в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, услуг малых предприятий, %	1,38	1,48	2,08	1,59	2,36

<sup>\*</sup>Составлено автором с использованием [5].

В силу гибкости малые предприятия отличаются более высоким уровнем инициативности, заинтересованностью в ускоренной разработке и внедрении инноваций с целью быстрой окупаемости связанных с ними затрат в условиях ограниченных

финансовых возможностей. В условиях сложившихся санкционных ограничений становится очевидной необходимость приоритетного развития отечественного инновационного предпринимательства, прежде всего, в наукоемких отраслях экономики.

Как отмечает В.Л. Василенок, «...малые инновационные предприятия могут открывать новые сегменты рынка, повышать наукоемкость и конкурентоспособность предприятий, быть инициаторами создания и последующего удовлетворения новых, ранее неизвестных потребностей рынка Малые инновационные предприятия, как правило, заняты разработкой и преобразованием научных идей в новые технологии и продукты» [4].

О тенденциях развития инновационной деятельности малых предприятий Российской Федерации за период 2011–2019 гг. можно судить на основе данных таблицы 2.

Представленные в таблице 2 данные свидетельствуют о положительной динамике показателей, характеризующих инновационную деятельность отечественных малых предприятий, число которых за период 2011–2019 гг. увеличилось – на 58,3%. В качестве положительной тенденции следует отметить рост уровня их инновационной активности 13,7%), сопровождающийся увеличением удельного веса числа предприятий, внедряющих технологические инновации (на 43,9%) Рост затрат предприятий малого бизнеса на инновационную деятельность в текущих ценах составил 288,4%, в ценах 2010 г. – 74,8%. По отношению к общему объему отгруженных товаров, выполненных работ, оказанных услуг рост указанных затрат составил 11,6%. Объем инновационных товаров, работ, услуг в стоимостном выражении в текущих ценах вырос в 4,1 раза, в ценах 2010 г. – в 2,5 раза. По отношению к общему объему отгруженных товаров, выполненных работ, услуг темп роста объема инновационных товаров составил 111,6%. При этом удельный вес инновационных товаров, работ, услуг в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, оказанных услуг за исследуемый период увеличился на 71,0%.

Поскольку малым предприятиям отводится роль генераторов новаторских идей, представляет интерес сопоставление показателей инновационной деятельности малых предприятий с соответствующими показателями в целом по экономике России.

Исследование показало, что изменение уровня инновационной активности предприятий малого бизнеса и в целом по экономике России в 2011–2015 гг. имело примерно одинаковую тенденцию. Темп изменения данного показателя в целом по экономике страны в 2017 г. превысил темп его изменения по малым предприятиям на 38,3%. В 2019 г. по сравнению с базисным годом

инновационная активность организаций в целом по экономике России снизилась на 12,5%, в то время как по предприятиям малого бизнеса рост исследуемого показателя составил 13,7%. Смена опережающего роста удельного веса предприятий, осуществляющих технологические инновации, по малым предприятиям в 2013–2015 гг. его отставанием в 2017 г. от соответствующего показателя по экономике России позволяет констатировать появление нежелательной тенденции его изменения по малым предприятиям. Темп изменения удельного веса инновационных товаров, работ, услуг в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, оказанных услуг по малым предприятиям до 2015 г. имел тенденцию роста. Снижение названного показателя в 2017 г. практически сравняло темп его изменения со средним значением по экономике России. Изложенное позволяет констатировать отсутствие устойчивой тенденции улучшения показателей инновационной деятельности как по малым предприятиям, так и в целом по экономике России. А это, в свою очередь, свидетельствует о необходимости активизации усилий как на государственном, так и на региональных уровнях по активизации инновационного развития страны.

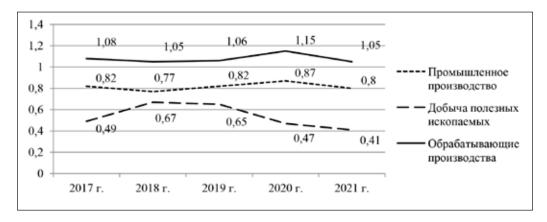
Исследование инновационного развития отечественной экономики с позиции технологичности проведено по промышленному производству. В соответствии с работой [6] выделены 4 класса технологичности. Из таблицы 3 видно, что самое высокое значение уровня инновационной активности в 2021 г. характерно для производств 1-го класса, самое низкое — для производств 4-го класса технологичности.

Аналогичная ситуация характерна для показателя «Удельный вес организаций, осуществляющих технологические инновации»: его наибольшее значение соответствует промышленным производствам 1-го класса технологичности. Показатель производств 4-го класса технологичности составляет 31,0% его величины по 1-му классу. Наибольшее значение показателя «Удельный вес инновационных товаров в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, услуг собственного производства» отмечается для группы промышленных производств 3-го класса технологичности. При этом значения данного показателя для 1-го и 2-го класса ниже наилучшего незначительно (соответственно на 7,3% и 3,4%), а для 4-го класса его величина составляет лишь 24,6% по отношению к показателю 3-го класса.

 Таблица 3

 Показатели инновационного развития промышленности Российской Федерации по классам технологичности промышленного производства в 2021 г.

Класс техноло- гичности производства	иннов	оовень вационной ивности	орган осущес технол	дельный вес инновационных товаров в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, оказанных услуг собственного произволства		инновационных товаров в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, оказанных услуг собственного		вес затрат ционную вность объеме их товаров, им работ, их услуг енного одства
производства	Значение	Темп изме- нения к уровню 2017 г.	Значение	Темп изме- нения к уровню 2017 г.	Значение	Темп изме- нения к уровню 2017 г.	Значение	Темп изме- нения к уровню 2017 г.
1-й класс	43,05	84,4	56,3	103,0	10,85	86,1	4,65	131,0
2-й класс	29,01	87,3	37,97	102,3	11,3	95,0	2,5	144,6
3-й класс	27,9	81,2	36,9	97,9	11,7	114,7	3,50	118,6
4-й класс	12,32	74,4	17,45	96,4	2,81	109,2	0,56	51,7



Динамика комплексного показателя инновационного развития промышленного производства РФ и его составляющих, д. ед.

Более высокий удельный вес затрат на инновационную деятельность в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, оказанных услуг собственного производства отмечается по промышленному производству 1-го класса технологичности. По группам 2-го и 3-го классов данный показатель ниже соответственно на 46,2% и на 24,7%, а его уровень по группе 4-го класса по отношению к группе 1-го класса составляет всего лишь 12,0%. Следует отметить, что по всем выделенным группам технологичности производства уровень инновационной активности в 2021 г. ниже уровня 2017 г. Это свидетельствует о необходимости усиления инновационного развития отечественного промышленного производства, преодоления существенного отставания в этой области промышленного производства 4-го класса технологичности.

Исследование показало, что изменение показателей, характеризующих инновационное развитие промышленного производства, происходит при одновременном увеличении одних и снижении других. Это говорит о целесообразности расчета комплексного показателя (определяется как корень четвертой степени из произведения стандартизированных значений показателей, указанных в таблице 1), позволяющего оценить уровень инновационного развития экономики и учесть динамику изменения всех рассмотренных показателей.

 Таблица 4

 Распределение комплексного показателя оценки инновационного развития

 промышленного производства и его составляющих по уровням градации его значений

Вид		Значені	ия комплексно	го показателя	по уровням гр	адации
экономической	Годы	Высокий	Выше	Средний	Ниже	Низкий
деятельности	тоды	(2.4.2.0)	среднего	(1.2, 1.70)	среднего	(0, 0, 50)
		(2,4–3,0)	(1,8–2,39)	(1,2-1,79)	(0,6-1,19)	(0-0,59)
Промышленное	2017				0,82	
производство	2018				0,77	
•	2019				0,82	
	2020				0,87	
	2021				0,80	
Добыча полезных	2017					0,49
ископаемых	2018					0,67
	2019					0,65
	2020					0,47
	2021					0,41
Обрабатывающие	2017				1,08	
производства	2018				1,05	
•	2019				1,06	
	2020				1,15	
	2021				1,05	

Таблица 5 Структура обрабатывающего производства по уровню инновационного развития, %

Уровень инновационного развития входящих производств	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Высокий	4,2	4,2	4,2	0	4,2
Выше среднего	4,2	4,2	4,2	12,5	8,4
Средний	20,8	20,8	16,6	25,0	12,5
Ниже среднего	41,7	29,1	37,5	16,7	29,1
Низкий	29,1	41,7	37,5	45,8	45,8

Динамика показателей, приведенных на рисунке, демонстрирует снижение за период 2017–2021 гг. комплексного показателя инновационного развития как в целом по промышленному производству РФ, так и по составляющим его видам экономической деятельности.

Снижение комплексного показателя инновационного развития промышленного производства за исследуемый период в большей мере обусловлено его снижением в добыче полезных ископаемых — на 0,08 д.ед. По обрабатывающим производствам значение комплексного показателя в течение всего периода превосходило его значение в добыче полезных ископаемых, несмотря на снижение на 8,7% в 2021 г. по отношению к 2020 г.

Динамика значений комплексного показателя, приведенная в таблице 4, говорит о том, что уровень инновационного развития промышленного производства в целом и обрабатывающего производства оценивается ниже среднего, а по совокупности организаций, занимающихся добычей полезных ископаемых, находится на низком уровне.

В таблице 5 приведена структура обрабатывающего производства в целом по уровню инновационного развития водящих в него производств.

Динамика приведенных данных свидетельствует об ухудшении названной структуры: удельный вес числа производств с высоким, выше среднего и средним уровнем инновационного развития снился с 29,2% в 2017 г. до 25,1% в 2021 г., доля числа обрабатывающих производств с низким уровнем инновационного развития увеличилась за рассматриваемый период на 16,7% и составила в 2021 г. почти половину их общего числа — 45,8%.

#### Заключение

Выявленные тенденции инновационного развития российской экономики позволяют сделать вывод о необходимости активизации инновационной деятельности организации, прежде всего, промышленного производства и малого бизнеса.

#### Список литературы

- 1. Стратегия инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года. Утверждена распоряжением Правительства РФ от 08.12.2011 г. № 2227-р. [Электронный ресурс]. URL: http://static.government.ru/media/files/4q RZEpm161xctpb156a3ibUMjILtn9oA.pdf (дата обращения: 12.10.2022).
- 2. Медовников Д. Стратегия инновационного развития провалилась. [Электронный ресурс]. URL: https://www.

- vedomosti.ru/opinion/articles/2020/07/22/835097-strategiya-innovatsionnogo(дата обращения: 15.11.2022).
- 3. Стратегия научно-технологического развития российской федерации до 2035 года Утверждена Указом Президента РФ от 1 декабря 2016 г. № 642. [Электронный ресурс]. URL: http://static.kremlin.ru/media/acts/files/0001201612010007.pdf (дата обращения: 12.10.2022).
- 4. Василенок В.Л., Сафронова Ж.С., Бразевич Д.С. Малое предпринимательство как фактор развития инновационной экономики // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия Экономика и экологический менеджмент. 2018. № 1. С. 98-104.
- 5. Фридлянова С. Ю. Состояние и развитие инновационной деятельности в сфере малого бизнеса. [Электронный ресурс]. URL: https://issek.hse.ru/news/392498475.html (дата обращения: 10.11.2022).
- 6. Индикаторы инновационной деятельности: 2017. [Электронный ресурс]. URL: https://www.hse.ru/data/2017/06/29/1171183850/II%202017.%202.%20Innovacionnaja%20 aktivnost'%20organizacij.pdf (дата обращения: 18.10.2022).