

СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА



Материалы Всероссийской научно-практической конференции
(17 марта 2023 г., Красноярск)

Электронный сборник



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Институт инженерной экономики

СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

*Материалы Всероссийской научно-практической конференции
(17 марта 2023 г., Красноярск)*

Электронный сборник

Красноярск 2023

© СибГУ им. М. Ф. Решетнева, 2023

УДК 657
ББК 65.052;65.053
С56

Главный редактор

кандидат экономических наук, доцент Г. И. ЗОЛОТАРЕВА

Редакционная коллегия

кандидат экономических наук, доцент М. В. ПОЛУБЕЛОВА,
кандидат экономических наук, доцент Г. В. ДЕНИСЕНКО,
кандидат экономических наук, доцент Д. В. ЕРЕМЕЕВ

- С56 **Современные аспекты учета, анализа и аудита** : материалы Всероссийской науч.-практ. конф. (17 марта 2023 г., Красноярск). – Электрон. текст. дан. (1 файл: 1,2 МБ). – Систем. требования : Internet Explorer; Acrobat Reader 7.0 (или аналогичный продукт для чтения файлов формата .pdf) / гл. ред. Г. И. Золотарева ; СибГУ им. М. Ф. Решетнева. – Красноярск, 2023. – Режим доступа: <https://www.sibsau.ru/scientific-publication/>. – Загл. с экрана.

Представлены исследования в области бухгалтерского и налогового учета, экономического анализа, аудита, налогообложения, экономической безопасности, финансов и других смежных вопросов. В частности, рассматриваются актуальные вопросы управленческого учета, информационных систем.

Материалы публикуются после обязательного рецензирования и при оформлении их в соответствии с требованиями редакции.

Ответственность за достоверность и содержание информационных материалов несут авторы.

**УДК 657
ББК 65.052;65.053**

Подписано к использованию: 23.06.2023. Объем 1,2 МБ. С 743/23.

Корректурa, макет и компьютерная верстка *М. А. Светлаковой*

Редакционно-издательский отдел СибГУ им. М. Ф. Решетнева.
660037, г. Красноярск, просп. им. газ. «Красноярский рабочий», 31.
E-mail: rio@mail.sibsau.ru. Тел. (391) 291-90-96.

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие	8
Программа конференции	9

Секция 1

«Бухгалтерский учет: теория и практика»

Гильц Н. Е. Инновации в методах расчета объемов многономенклатурных поставок	19
Селиванова Д. С. Учетно-аналитическое обеспечение организаций, оказывающих спортивно-оздоровительные услуги	23

Секция 2

«Современный управленческий учет»

Зыкова Т. Б. Процесс бюджетирования затрат на персонал	30
---	-----------

Секция 3

«Анализ и оценка»

Акопян Е. В. Анализ торговых организаций Красноярского края	33
Рулько Н. А., Кузнецова М. А. Анализ финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности на примере АО «Русал Саянал»	37
Савосто А. А. Особенности деятельности нефтеперерабатывающей отрасли	43

Секция 4

«Аудит, контроль и экономическая безопасность предприятий»

Афанасьева А. В. Риски экономической безопасности организаций общественного питания	46
Борсук В. А., Гуровская К. С., Суставова О. Ю., Попова Н. И., Ерыгина Л. В. Проблемы управления ликвидностью и платежеспособностью предприятия	50
Вельяминов Я. М. Валютные риски и управление ими на предприятии-участнике внешнеэкономической деятельности	54
Гребнев С. Н. Особенности организации и осуществления внутреннего финансового контроля в федеральной службе судебных приставов	57
Гребнев С. Н. Рекомендации по оценке бюджетных рисков исполнительного производства	60
Зыкова Т. Б., Зыков В. А. Аудит системы управления персоналом	65
Пахарь К. Э. Понятие и содержание инструментов контроля экономической безопасности	69
Посмитный Г. А. Особенности инструментов контроллинга экономической безопасности лесоперерабатывающих предприятий	73

Секция 5
«Налоги и налогообложение»

Коваленко Д. А. Особенности налогообложения операций с ценными бумагами	77
---	----

Секция 6
«Финансы и финансовый анализ»

Башаримова Н. К., Куприянова Т. А. Таможенные платежи и их роль в формировании доходов федерального бюджета Российской Федерации	81
Карпенко Е. С., Рихтгофен О. А. Анализ финансовой грамотности среди студентов Сибирского государственного университета науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева	84
Межова Т. В. Оценка кредитоспособности клиента при предоставлении льготного кредита	88

CONTENTS

Introduction	8
Conference program	9
 <i>Section 1</i>	
“Accounting: theory and practice”	
Gilts N. E. Innovations in methods for calculation of multiple supply volume	19
Selivanova D. S. Accounting and analytical support for organizations providing sports and recreational services	23
 <i>Section 2</i>	
“Modern management accounting”	
Zykova T. B. The process of budgeting personnel costs	30
 <i>Section 3</i>	
“Analysis and assessment”	
Akopyan E. V. Analysis of trade organizations of the Krasnoyarsk Territory	33
Rulko N. A., Kuznetsova M. A. Analysis of financial stability, liquidity, solvency on the example of JSC “Rusal Sayanal”	37
Savosto A. A. Features of the oil refining industry oil refining industry	43
 <i>Section 4</i>	
“Audit, control and economic security of enterprises”	
Afanaseva A. V. Risks of economic security of public catering organizations	46
Borsuk V. A., Gurovskaya K. S., Sustavova O. Yu., Popova N. I., Erygina L. V. Problems of managing liquidity and solvency of the enterprise	50
Velyaminov Ya. M. Currency risks and their management at the enterprise participating in foreign economic activity	54
Grebnev S. N. Specifics of organization and implementation internal financial control in the federal bailiff service	57
Grebnev S. N. Budget risk assessment recommendations as-built	60
Zykova T. B., Zikov V. A. Audit of the personnel management system	65
Pakhar K. E. The concept and content of economic security control tools	69
Posmitny G. A. Features of instruments for controlling the economic security of wood processing enterprises	73

Section 5
“Taxes and taxation”

Kovalenko D. A. Peculiarities of taxation of securities transactions	77
---	----

Section 6
“Finance and financial analysis”

Basharimova N. K., Kupriyanova T. A. Customs payments and their role in the formation of federal budget revenues of the Russian Federation	81
Karpenko E. S., Rikhtgofen O. A. Financial literacy students of Reshetnev University	84
Mezhova T. V. Assessment of solvency of the client when granting soft loans	88

ПРЕДИСЛОВИЕ

Представленные вашему вниманию материалы Всероссийской научно-практической конференции «Современные аспекты учета, анализа и аудита», которая прошла в марте 2022 г. в Сибирском государственном университете науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева, являются результатом проводимых исследований в области актуальных проблем организации учета, анализа, аудита, налогообложения, финансов и экономической безопасности как на конкретных предприятиях, так и в различных отраслях экономики. Прикладной характер исследований демонстрирует стремление студентов, преподавателей и практиков к улучшению учетного процесса, повышению его информативности. Кроме чисто прикладных вопросов в области учета, анализа, аудита и налогообложения, много внимания уделяется и общетеоретическим вопросам учета, контроля и оценки экономической безопасности и финансов. Представленные на конференции доклады демонстрировали тенденции развития методологии учета, анализа, аудита и внутреннего контроля, совершенствование бухгалтерского и налогового законодательства, контроля финансов и экономической безопасности, были направлены на поиск новых, более эффективных способов организации данного процесса.

В организационном плане прошли небольшие изменения: конференция изменила свой статус, сейчас она проводится во Всероссийском масштабе, добавилась еще одна секция: «Финансы и финансовый анализ». Всероссийская научно-практическая конференция «Современные аспекты учета, анализа и аудита» проводится два раза в год, в представленных материалах приведены тезисы докладов данной конференции. Наиболее интересные результаты исследований опубликованы в сборнике научных трудов «Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики», который является периодическим научным, научно-практическим изданием. Первый выпуск сборника состоялся в 2009 г. В 2013 году сборник зарегистрирован Енисейским управлением Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций как периодическое научно-практическое издание. В 2017 году он прошел процедуру перерегистрации, что подтверждается свидетельством ПИ № ТУ24-01055 от 07 июля 2017 года.

Материалы конференции и сборника научных трудов «Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики» включены в базу Российского индекса научного цитирования (РИНЦ), начиная с № 6 за 2011 год.

Надеемся, что предлагаемые авторами решения будут интересны и полезны практикующим бухгалтерам, аналитикам, финансистам и аудиторам и позволят обеспечить должный уровень контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с действующим законодательством и передовым опытом государственного и корпоративного управления.

ПРОГРАММА
Всероссийской научно-практической конференции
«Современные аспекты учета, анализа и аудита»
17.03.2023

Организаторы:

Кафедра учета, финансов и экономической безопасности
Институт инженерной экономики
Сибирского государственного университета науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
(СибГУ им. М. Ф. Решетнева)

Докладчик	Организация	Наименование доклада	Место публикации
Пленарное заседание			
Логинов Юрий Юрьевич, Проректор по научной и инновационной деятельности, доктор экономических наук, профессор	СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск	Приветственное слово	
Лобков Константин Юрьевич, кандидат экономических наук, доцент, директор	СибГУ им. М. Ф. Решетнева, Институт инженерной экономики, г. Красноярск	Приветственное слово	
Ерыгина Лилия Викторовна, заведующий кафедрой учета, финансов и экономической безопасности, доктор экономических наук, профессор	СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск	Приветственное слово	
Владимирова Ольга Николаевна, доктор экономических наук, профессор	Российский экономический университет им. В. Г. Плеханова, г. Москва	Приветственное слово, доклад	Без публикации
Кох Лариса Вячеславовна, доктор экономических наук, профессор	ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный морской технический университет», Санкт-Петербург	Приветственное слово	

Докладчик	Наименование статьи	Место публикации	Организация
Секция 1 «Бухгалтерский учет: теория и практика»			
Петелин Олег Игоревич Научный руководитель: Золотарева Галина Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Роль учетно-аналитического обеспечения основных средств в деятельности IT-организаций	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Петелин Олег Игоревич Научный руководитель: Золотарева Галина Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Разработка и внедрение системы учетно-аналитического обеспечения IT-организаций	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Озерова Олеся Александровна, Золотарева Галина Ивановна Научный руководитель: Золотарева Галина Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Оплата труда в бюджетной сфере: проблемы и тенденции развития	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Озерова Олеся Александровна Научный руководитель: Золотарева Галина Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Понятие и сущность оплаты труда в муниципальных учреждениях	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Надежда Евгеньевна Гильц, канд. экон. наук, доцент	Инновации в методах расчета объемов многономенклатурных поставок	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (март, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Петренко Владлена Сергеевна Научный руководитель: Самусенко Светлана Анатольевна, канд. экон. наук, доцент, ведущий научный сотрудник	Методические подходы к определению ликвидационной стоимости объектов основных средств	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский федеральный университет Институт экономики, государственного управления и финансов, г. Красноярск

Гафитулина Анна Алексеевна, Бахмарева Наталья Владимировна Научный руководитель: Бахмарева Наталья Владимировна, канд. экон. наук, доцент	Учет и внутренний контроль как инструменты повышения эффективности деятельности торговой организации	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Селиванова Дарья Сергеевна Научный руководитель: Золотарева Галина Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Учетно-аналитическое обеспечение организаций, оказывающих спортивно-оздоровительные услуги	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (март, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Секция 2 «Современный управленческий учет»			
Сотникова Виктория Андреевна, Ивченко Мария Антоновна Научный руководитель: Бахмарева Наталья Владимировна, канд. экон. наук, доцент	Современные подходы и инструменты контроллинга в условиях цифровой трансформации бизнеса	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Исхакова Анастасия Ринатовна Научный руководитель: Кожинова Татьяна Владимировна, канд. экон. наук, доцент	Особенности управления дебиторской задолженностью в организациях топливно-энергетического комплекса	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский федеральный университет Институт экономики, государственного управления и финансов, г. Красноярск
Кох Лариса Вячеславовна, доктор экон. наук, профессор		Без публикации	Санкт-Петербургский государственный морской технический университет, г. Санкт-Петербург
Зыкова Татьяна Борисовна, канд. экон. наук, доцент	Процесс бюджетирования затрат на персонал	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (март, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск

Секция 3 «Анализ и оценка»			
Королёва Дарья Максимовна Научный руководитель: Рихтгофен Олеся Александровна, ст. преподаватель	Анализ инновационной деятельности на террито- рии Красноярского края	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Акопян Елена Владимировна Научный руководитель: Золотарева Галина Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Анализ деятельности тор- говых организаций в Красноярском крае	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно- практической конференции (март, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Корнеева Валерия Дмитриевна Научный руководитель: Денисенко Галина Викторовна, канд. экон. наук, доцент	Инструменты контроля экономической безопасно- сти на предприятиях воз- душного транспорта	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Морозова Марина Константиновна Научный руководитель: Золотарева Галина Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Оценка уровня экономи- ческой безопасности предприятия строительной отрасли	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Мифтахова Полина Эдуардовна Научный руководитель: Самусенко Светлана Анатольевна, канд. экон. наук, доцент, ведущий научный сотрудник	Анализ дебиторской и кредиторской задолжен- ности предприятия	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский федеральный университет Институт экономики, государственного управления и финансов, г. Красноярск
Савосто Александра Александровна Научный руководитель: Полубелова Мария Владимировна, канд. экон. наук, доцент	Особенности деятельности нефтеперерабатывающей отрасли	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно- практической конференции (март, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск

Данилюк Илана Валерьевна, Исаева Диана Андреевна, Клюйкова Алина Сергеевна, Ерыгин Юрий Владимирович, Попова Наталья Ивановна Научный руководитель: Ерыгин Юрий Владимирович, доктор экон. наук, профессор, Попова Наталья Ивановна, ст. преподаватель	Финансовая устойчивость: понятие и методы анализа	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Лисман Роман Дмитриевич, Коршукова Екатерина Игоревна, Петренко Влада Денисовна, Попова Наталья Ивановна, Ерыгин Юрий Владимирович Научный руководитель: Ерыгин Юрий Владимирович, доктор экон. наук, профессор, Попова Наталья Ивановна, ст. преподаватель	Анализ формирования финансовых результатов предприятия	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Булучев Алексей Эдуардович Научный руководитель: Мигунова Марина Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Анализ статистических данных по взиманию та- моженных платежей после проведения таможенных проверок ФТС России за 2019–2022 гг.	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский федеральный университет Институт торговли и сферы услуг, г. Красноярск
Рулько Нина Александровна, Кузнецова Марина Анатольевна Научный руководитель: Кузнецова Марина Анатольевна, канд. экон. наук, доцент	Анализ финансовой ус- тойчивости, ликвидности, платежеспособности на примере АО «РУСАЛ САЯНАЛ»	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно- практической конференции (март, 2023 г., Красноярск)	Хакасский государственный университет имени Н. Ф. Катанова, Институт менедж- мента, экономики и агротехнологий, г. Абакан
Чувашова Мария Николаевна, канд. экон. наук, доцент		Без публикации	Иркутский государственный университет Институт социальных наук г. Иркутск

Баскаль Анастасия Евгеньевна Научный руководитель: Мигунова Марина Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Анализ результатов взаимодействия ФТС и ФНС России при проведении скоординированных проверок по валютному контролю за 2019–2022 гг.	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский федеральный университет Институт торговли и сферы услуг, г. Красноярск
Шумаков Федор Петрович, Ерыгин Юрий Владимирович Научный руководитель: Ерыгин Юрий Владимирович, доктор экон. наук, профессор	Роль среды в формировании инновационного потенциала бизнес-процесса, проекта и предприятия	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Чудинова Екатерина Александровна Научный руководитель: Коняхина Татьяна Борисовна, канд. экон. наук, доцент	Анализ платежеспособности организации и причин возникновения банкротства	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Хакасский государственный университет имени Н. Ф. Катанова, г. Абакан
Павлова Полина Владимировна, Петрова Анастасия Владимировна, Попова Наталья Ивановна, Ерыгина Лилия Викторовна Научный руководитель: Ерыгина Лилия Викторовна, доктор экон. наук, профессор, Попова Наталья Ивановна, ст. преподаватель	Актуальность применения инструментов финансового анализа в управлении финансовым состоянием организации	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Секция 4 «Аудит, контроль и экономическая безопасность предприятий»			
Веселая Софья Сергеевна, Бишель Полина Петровна Научный руководитель: Денисенко Галина Викторовна, канд. экон. наук, доцент	Методика аудита основных средств	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск

Ильяшенко Николай Олегович, Золотарева Галина Ивановна Научный руководитель: Золотарева Галина Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Основные риски экономической безопасности золотодобывающих предприятий	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Пахарь Кристина Эдуардовна Научный руководитель: Золотарева Галина Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Понятие и содержание инструментов контроля экономической безопасности	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (март, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Афанасьева Алина Викторовна Научный руководитель: Мельман Ирина Викторовна, канд. экон. наук, доцент	Риски экономической безопасности организаций общественного питания	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (март, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Савосто Александра Александровна Научный руководитель: Полубелова Мария Владимировна, канд. экон. наук, доцент	Основные риски и угрозы экономической безопасности нефтеперерабатывающей отрасли	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Вельяминов Ярослав Максимович Научный руководитель: Куприянова Татьяна Анатольевна, канд. экон. наук, доцент	Валютные риски и управление ими на предприятии-участнике внешне-экономической деятельности	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (март, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Зыкова Татьяна Борисовна, канд. экон. наук, доцент	Организационные и методические основы аудита управления персоналом	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Посмитный Григорий Александрович	Особенности инструментов контроллинга экономической безопасности лесоперерабатывающих предприятий	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (март, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск

Борсук Владислава Александровна, Гуровская Кристина Сергеевна, Суставова Ольга Юрьевна, Попова Наталья Ивановна, Ерыгина Лилия Викторовна Научный руководитель: Ерыгина Лилия Викторовна, доктор экон. наук, профессор, Попова Наталья Ивановна, ст. преподаватель	Проблемы управления ликвидностью и платеже- способностью предпри- ятия	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно- практической конференции (март, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Зыкова Татьяна Борисовна, Зыков Виктор Аркадьевич Научный руководитель: Зыкова Татьяна Борисовна, канд. экон. наук, доцент	Аудит системы управле- ния персоналом	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно- практической конференции (март, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Гребнев Станислав Николаевич, Научный руководитель: Денисенко Галина Викторовна, канд. экон. наук, доцент	Особенности организации и осуществления внутрен- него финансового контро- ля в федеральной службе судебных приставов	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно- практической конференции (март, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Гребнев Станислав Николаевич, Научный руководитель: Денисенко Галина Викторовна, канд. экон. наук, доцент	Рекомендации по оценке бюджетных рисков испол- нительного производства	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно- практической конференции (март, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Секция 5 «Налоги и налогообложение»			
Урман Наталья Альбертовна, Синицкий Илья Юрьевич, Донских Анастасия Александровна Научный руководитель: Урман Наталья Альбертовна, канд. экон. наук, доцент	Земельный налог: его ме- сто и роль в бюджете го- сударства	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	АНООВО Калининградский институт управления, г. Калининград, АНООВО Калининградский институт управления, г. Калининград, Балтийский Федеральный университет имени Иммануила Канта, г. Калининград

Круглова Ксения Игоревна, Суслова Алина Александровна Научный руководитель: Мигунова Марина Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Преимущества и недостатки ЕНП	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский федеральный университет Институт торговли и сферы услуг, г. Красноярск
Коваленко Дарина Алексеевна	Особенности налогообложения операций с ценными бумагами	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (март, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Секция 6 «Финансы и финансовый анализ»			
Межова Татьяна Викторовна Научный руководитель: Золотарева Галина Ивановна, канд. экон. наук, доцент	Оценка кредитоспособности клиента при предоставлении льготного кредита	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (март, 2023 г., Красноярск)	Петербургский социальный коммерческий банк ПСКБ, г. Санкт-Петербург
Каштанова Арина Владимировна Научный руководитель: Владимирова Ольга Николаевна, доктор экон. наук, профессор	О возможностях применения в качестве свободно конвертируемой валюты специфических активов	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации, ВАВТ Минэкономразвития России, г. Москва
Карпенко Елизавета Сергеевна Научный руководитель: Рихтгофен Олеся Александровна, ст. преподаватель	Финансовая грамотность студентов Университета Решетнева	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (март, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Башаримова Наталья Константиновна, Куприянова Татьяна Анатольевна Научный руководитель: Куприянова Татьяна Анатольевна, канд. экон. наук, доцент	Таможенные платежи и их роль в формировании доходов федерального бюджета РФ	Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции (март, 2023 г., Красноярск)	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск

Вагина Алура Аркадьевна, Харнутова Карина Александровна Научный руководитель: Шпак Анастасия Сергеевна, канд. экон. наук, доцент	Перспективы развития платёжной системы Рос- сийской Федерации	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Валитова Ильмира Сергеевна, Рябцева Екатерина Алексеевна, Попова Наталья Ивановна, Ерыгина Лилия Викторовна Научный руководитель: Ерыгина Лилия Викторовна, доктор экон. наук, профессор, Попова Наталья Ивановна, ст. преподаватель	Практическое применение инструментария финансо- вого анализа в управлении организацией	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск
Семенова Юлия Олеговна, Ивакина Ираида Ивановна, канд. экон. наук, доцент, Федорова Инна Юрьевна, канд. экон. наук, доцент, Печенкина Алена Владимировна, канд. экон. наук, доцент	Технология блокчейн в банковской сфере	Учет, анализ, аудит: проблемы теории и практики : сборник научных трудов; СибГУ им. М. Ф. Решетнева, г. Красноярск. 2023. № 30	Сибирский государственный университет науки и технологии имени академика М. Ф. Решетнева, г. Красноярск Хакасский государственный университет имени Н. Ф. Катанова, г. Абакан

УДК 658

**ИННОВАЦИИ В МЕТОДАХ РАСЧЕТА ОБЪЕМОВ
МНОГОНОМЕНКЛАТУРНЫХ ПОСТАВОК**

Н. Е. Гильц

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Раскрываются проблемы, связанные с организацией многономенклатурных поставок оптовой организации. Обозначены аргументы целесообразности одновременной поставки нескольких номенклатурных позиций товаров. В модели с независимыми поставками из различных источников снабжения предлагается методика учета ограничений, в том числе ограничения, связанные с транспортом.

Ключевые слова: товарные запасы, многономенклатурная поставка, ограничения.

**INNOVATIONS IN METHODS FOR CALCULATION
OF MULTIPLE SUPPLY VOLUME**

N. E. Giltz

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The problems connected with the organization of multi-nomenclature supplies of a wholesale organization are revealed. The arguments of expediency of simultaneous delivery of several nomenclature items of goods are indicated. In the model with independent supplies from various sources of supply, a methodology for taking into account restrictions, including restrictions related to transport, is proposed.

Keywords: commodity stocks, multi-nomenclature supply, restrictions.

Большую часть оборотных средств оптовой организации составляют ее товарные запасы. Этим обосновано пристальное внимание к их учету, грамотной организации поставок, хранению, расходованию.

Именно решение проблем управления товарными запасами, формирования многономенклатурных поставок могут обеспечить оптовой организации повышение конкурентоспособности, хорошие финансовые результаты ее хозяйственной деятельности.

На сегодняшний день существует множество разных моделей организации многономенклатурных поставок, позволяющих рассчитывать рациональный метод использования ресурсов организации. Однако какой бы ни была модель поставки – довольно простой или математически сложной в расчетах – она должна отвечать на основные

вопросы о размере оптимальной величины заказа и времени выполнения заказа [1]. Именно эти параметры лежат в основе инноваций в оптимизации любых поставок, в том числе многономенклатурных.

На сегодняшний день наиболее широко используемые модели в логистике снабжения позволяют найти оптимальный размер поставки для одного товара. Между тем такие модели можно считать теоретическими, на практике такое явление встречается довольно редко. Специалисты оптовых организаций работают с много продуктовыми заказами, когда в одной партии поставки присутствует несколько разных товарных позиций [2].

Эффективность использования многономенклатурных моделей обоснована в трудах ряда отечественных и зарубежных ученых, в том числе в монографии В. В. Лукинского. Учеными доказано, что абсолютный переход от однономенклатурных независимых поставок к многономенклатурным позволяет снизить суммарные издержки практически в два раза [3].

Причины нераспространения и неприменения такого типа моделей на практике очевидны. С одной стороны, многие специалисты, менеджеры и логисты не знакомы с многономенклатурными методами расчета объемов поставок. С другой стороны, причиной неприменения такого типа моделей на практике является их недостаточная разработанность, необходимость совершенствования и корректировки много продуктовых моделей, в том числе в области учета ограничений поставки.

Обоснованием целесообразности одновременной поставки нескольких номенклатур товарных позиций могут выступать несколько аргументов:

- требование поставщика, связанное с минимальной стоимостью заказа;
- обеспечение полной загрузки необходимых транспортных средств;
- снижение затрат на комплектацию и организацию поставки [1].

Общеизвестная модель ЕОQ позволяет добавить в расчет ограничения, которые непосредственно связаны с грузоподъемностью транспортного средства, финансовыми возможностями приобретения всей партии, объемом склада и т. д.

Однако, даже учет нескольких ограничений в многономенклатурной модели [2] позволяет получить оптимальный результат в сравнении с расчетом независимых одно номенклатурных поставок.

Модель ЕОQ позволяет рассчитать оптимальный размер закупки для каждой многономенклатурной поставки. Она и ее возможные модификации достаточно просты с точки зрения выполнения математических расчетов, подразумевают вычисление оптимального размера закупки для продуктов, спрос на которые постоянен. На практике же характер спроса не является величиной постоянной и это становится главным ограничением применения этой модели [3]. Возникает необходимость обращения к более сложным методикам многономенклатурных поставок.

По этой причине существует необходимость в описании и изучении моделей для переменного спроса, позволяющих найти оптимальные решения в поставках многономенклатурного товарного запаса.

Впервые алгоритм для поиска оптимального размера закупки в ситуации с переменным спросом был предложен в 1958 году [3]. Предложенная модель получила название Inventory Lot-Sizing Problem (ILSP). Однако модель является одно продуктовой, хотя в ее модификациях можно учитывать несколько ограничений, в том числе много номенклатурность. Можно так же ввести расчеты на несколько периодов поставок.

В современных условиях для разных моделей многономенклатурных поставок характерны свои ограничения. Ими могут быть: условие поставщика о стоимости каждого заказа (размер поставки, количество грузовых мест и т. п.); возможность полной загрузки используемых транспортных средств; количество поставок и их периодичность; затраты на организацию, комплектацию партий поставок; ограничение на капитал, вкладываемый единовременно в закупку и другие.

Для модели с независимыми поставками из различных источников снабжения при наличии общих ограничений и с полным совмещением заказов по всем видам продукции, поставляемым из каждого источника снабжения ограничениями будут являться снижение затрат на организацию и комплектацию партий поставок, в том числе ограничение на капитал, вкладываемый единовременно в закупку, а так же ограничение, связанное с транспортом.

Последнее зависит сразу от нескольких параметров: момент и время загрузки, количество товара. За машину, вне зависимости от количества груза в ней, выплачивается фиксированная сумма. Итоговая стоимость продукта для продажи будет завышена за счёт того, что транспортные расходы будут значительно выше чем, если бы машина была полностью загружена. Расчет транспортных расходов для оптовой организации напрямую зависит от количества килограмм груза в машине.

Снижая транспортные затраты, можно получить более низкую цену продажи продукта, что позволит быть ему более конкурентоспособным на рынке.

Если ограничение одно, можно воспользоваться формулами модели ЕОQ (формулы Харриса-Уилсона) для определения оптимального размера заказа каждой позиции многономенклатурного заказа, количества партий заказа, а так же их периодичности. Если полученный результат не вписывается в ограничения, решение нуждается в пересчёте до тех пор, пока ограничение не будет удовлетворено.

При наличии нескольких ограничений в выполнении поставки возможно применить методы многокритериальной оптимизации. Правильно организованные закупки помогут оптимизировать товарные запасы на складе, что позволит уменьшить расходы на содержание, хранение продукции, а также снизить конечную стоимость товара для потребителей за счет сокращения расходов на транспорт.

Методика многономенклатурной поставки от нескольких поставщиков при одновременности поставок продукции от каждого из них при наличии одного ограничения характерна для многих оптовых организаций [4]. Однако часто поставщики находятся в разных городах и объединение их в одну поставку невозможно. Транспортировка занимает очень длительное время, а затраты на доставку высоки. Если оптовая организация работает с поставщиком по нескольким товарным позициям, то транспортные расходы уменьшит именно поставка сразу всех номенклатурных позиций от каждого поставщика отдельно. Ограничения переходят в разряд номенклатурных позиций и анализ необходимо выполнять сразу в нескольких направлениях.

На начальном этапе необходимо провести анализ спроса на товарные позиции. Помимо определения спроса продукции по показателям продаж, менеджеры оптовой организации постоянно держат связь с менеджерами по закупу компаний-покупателей, для оперативного увеличения объема поставок и хранения на складе достаточного количества продукции, чтобы полностью обеспечить покупательский спрос.

Следующий этап помогает определить достаточно ли складских помещений для хранения товарных запасов, нужна ли определенная товарная позиция на складе, а также есть ли специальное оборудование для правильного хранения товара.

Отдельный этап методики многономенклатурных поставок посвящен анализу ограничений на поставку. Для модели с независимыми поставками из различных источников снабжения при наличии общих ограничений и с полным совмещением заказов по всем видам продукции, поставляемым из каждого источника снабжения ограничениями будут являться снижение затрат на организацию и комплектацию партий поставок, а также ограничение на капитал, вкладываемый единовременно в закупку.

Ограничение, связанное с транспортом, в первую очередь определяется его загрузкой. Для оптовой организации актуальны закупки с переменным спросом на товарные запасы и как следствие изменение транспортных расходов. Если каждая номенклатура

от одного поставщика будет закупаться в разный момент времени, транспорт будет недозагружен. Транспортные расходы являются очень важным показателем для расчета конечной стоимости единицы товарного запаса. Тарифы транспортных компаний подразумевают, что чем больше груза в одной поставке, тем дешевле цена за каждый килограмм или м³ перевозимого груза. При этом за машину, вне зависимости от количества груза в ней, выплачивается фиксированная сумма. Итоговая стоимость продукта для продажи будет завышена за счёт того, что транспортные расходы будут значительно выше, чем если бы машина была полностью загружена.

В данном случае, транспортные расходы делятся на количество килограммов груза в машине. Снижая транспортные затраты, можно получить более низкую цену продажи продукта, что позволит быть ему более конкурентоспособным на рынке.

На заключительном этапе необходимо выполнить расчёт оптимальных размеров заказа и периодичности поставок для принятия решений при многономенклатурных заявках.

Использование методики формирования многономенклатурных поставок от нескольких поставщиков при одновременности поставок продукции от каждого из них, наличии ограничений и грамотного их учета, позволит оптимизировать процесс управления товарными запасами; контролировать уровень запасов на складе оптовой организации; увеличить ее конкурентоспособность, учитывать условия изменяющегося рынка.

Библиографические ссылки

1. Логистика и управление цепями поставок [Электронный ресурс]: учебник для академического бакалавриата: для студентов вузов, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / [В. В. Щербаков [и др.] ; под ред. В. В. Щербакова. М. : Юрайт, 2019. 582 с. URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/445986> (дата обращения: 18.02.2023).

2. Абрамова Е. Р. Логистическая координация. Современные аспекты, виды и механизмы в управлении цепями поставок [Электронный ресурс] : монография. М. : Инфра-М, 2019. 106 с. URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1015863> (дата обращения: 18.02.2023).

3. Лукинский В. С., Лукинский В. В., Плетнева Н. Г. Логистика и управление цепями поставок. М. : Юрайт, 2019.

4. Мельник К. В. Проблемы формирования многономенклатурного заказа оптовой организации // Актуальные проблемы авиации и космонавтики [Электронный ресурс] : сб. материалов VI Междунар. науч.-практ. конф., посвящ. Дню космонавтики (13–17 апреля 2020 г., Красноярск) : в 3 т. Т. 3. Электрон. текстовые дан. (1 файл: 16,6 МБ). Систем. требования : Internet Explorer; Acrobat Reader 7.0 (или аналогичный продукт для чтения файлов формата .pdf) / под общ. ред. Ю. Ю. Логинова ; СибГУ им. М. Ф. Решетнева. Красноярск, 2020. URL: <https://apak.sibsau.ru/page/materials>. Загл. с экрана. С. 283–286.

© Гильц Н. Е., 2023

УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ СПОРТИВНО-ОЗДОРОВИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ

Д. С. Селиванова
Научный руководитель – Г. И. Золотарева

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

В работе представлены результаты проведенного исследования понятия учетно-аналитического обеспечения в организациях, оказывающих спортивно-оздоровительные услуги, описаны проблемы, с которыми столкнулись данные организации в период пандемии. Актуальность представленной темы обусловлена тем, что из-за пандемии в данной сфере были введены ряд ограничений, которые в значительной мере повлияли на организацию работы данных экономических субъектов. При этом, несмотря на меры поддержки, которые обеспечило государство, эта отрасль существенно пострадала и понесла значительной убытки. Организационные изменения и в дальнейшем оказывали на работу данных экономических субъектов значительное влияние. Все это обуславливает необходимость серьезного пересмотра подходов к контролю потенциальных затрат. Одним из эффективных способов является расширение функциональных возможностей бухгалтерских программ за счет внедрения элементов учетно-аналитического обеспечения затрат.

Ключевые слова: учетно-аналитическое обеспечение, спортивно-оздоровительные услуги, фитнес-клубы.

ACCOUNTING AND ANALYTICAL SUPPORT FOR ORGANIZATIONS PROVIDING SPORTS AND RECREATIONAL SERVICES

D. S. Selivanova
Scientific supervisor – G. I. Zolotareva

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The paper presents the results of the conducted research of the concept of accounting and analytical support in the organizations providing sports and health services, describes the problems faced by these organizations during the pandemic. The relevance of the presented topic is due to the fact that because of the pandemic a number of restrictions were introduced in this area, which greatly affected the organization of these economic entities. At the same time, despite the support measures provided by the state, this industry suffered significantly and incurred significant losses. Organizational changes continued to have a significant impact on the work of these economic entities. All this necessitates a serious review of approaches to controlling potential costs. One of the effective ways is to expand the functionality of accounting programs by introducing elements of cost accounting and analytical support.

Keywords: accounting and analytical support, sports and health services, fitness clubs.

Сфера спортивно-оздоровительных услуг стремительно развивается и входит в число отраслей экономики, которая характеризует эффективность и конкурентоспособность экономической модели государства. Для стимулирования интереса к занятиям спорта и увеличения числа посетителей, а также для роста всего экономического сектора страны, Федеральным законом № 88-ФЗ от 05.04.2021 г. внесены изменения в Налоговый кодекс РФ, согласно которому физические лица могут получить налоговый вычет в сумме расходов, уплаченных за спортивно-оздоровительные услуги. При этом вычет не должен превышать 120 тыс. рублей за год в совокупности с другими социальными вычетами по НДФЛ, установленными НК РФ. Сумма возврата НДФЛ составит – 15 600 руб. ($120\,000 \cdot 13\% / 100\%$). Для получения вычета в налоговом органе следует представить декларацию по форме 3-НДФЛ и приложить к ней документы, подтверждающие фактические расходы на оплату физкультурно-оздоровительных услуг [1].

На основании статистических данных по становлению и развитию спорта в Красноярске можно сделать вывод о положительной тенденции его развития. Это связано с увеличением числа людей всех возрастов (мужчины и женщины, пенсионеры, дети и подростки), занимающихся спортом на профессиональном и любительском уровне, в том числе профессиональных спортсменов, числящихся в спортивных школах города (рис. 1).

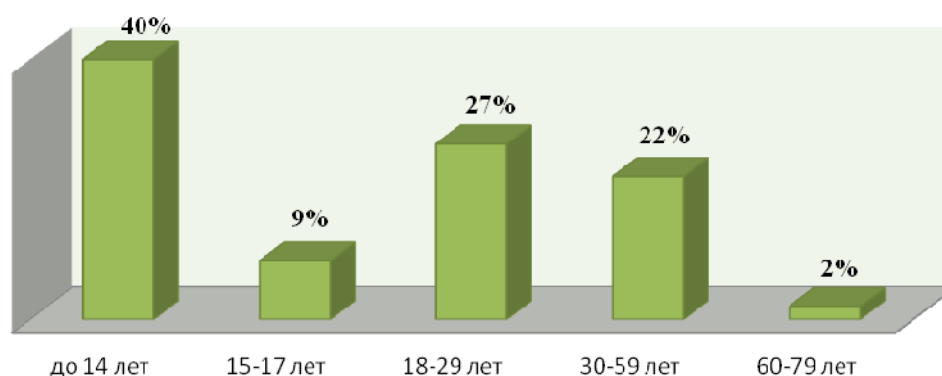


Рис. 1. Численность занимающихся физической культурой и спортом в Красноярском крае

Численность постоянного населения Красноярского края на 1 января 2022 года составила 2 849,169 тыс. человек; из них численность занимающихся физической культурой и спортом по Красноярскому краю составила – 880107 (30,9 %) человек, из них в организациях, осуществляющих спортивную подготовку – 62 936 человек. Количество спортивных объектов в Красноярском крае составляет 5948 шт. Единовременная пропускная способность спортивных сооружений – 145220 чел. В состав спортивных сооружений Красноярского края входят (рис. 2).

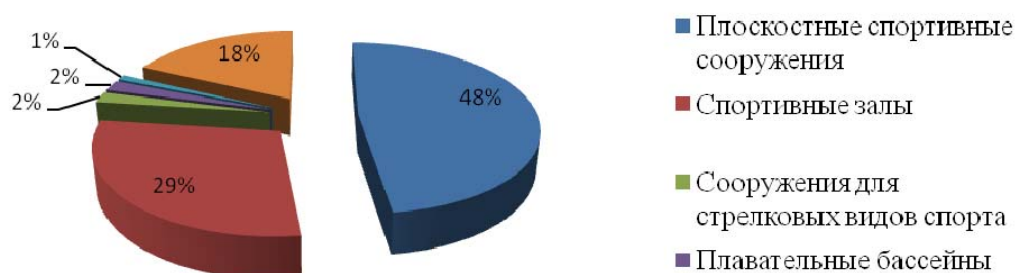


Рис. 2. Структура спортивных сооружений Красноярского края

По данным Министерства спорта РФ оборот платных услуг в сфере спортивно-оздоровительных услуг на душу населения увеличивается ежегодно, а численность занимающихся с 3-79 лет в 2021 г. составляет 1 226 056 или 46,5 %, а в 2022 г. на 2,1 %, что видно из показателей, которые приведены в таблице ниже [5].

Таблица 1

Спортивные сооружения					Кадры	Численность занимающихся с (3–79 лет)	Численность занимающихся в клубах	% от норматива ЕПС	Численность занимающихся в группах и секциях по видам спорта	Всего израсходовано на ФКиС (тыс. руб.)
Всего	Стадионы	Плоскостные спортивные сооружения	Залы	Бассейны						
Красноярский край, 2022										
8988	16	2953	1587	126	9566	1281464	411162	58.2	604889	16174982,5
						48,6 %				
Красноярский край, 2021										
8812	16	2943	1589	120	9547	1226056	391695	56.5	590612	13729889,1
						46,5 %				

Пропаганда занятий физической культурой и спортом для ведения здорового образа жизни и, как следствие, увеличения продолжительности возраста считается одним из важных направлений государственной политики в информационной сфере, которое должно превратиться в одну из приоритетных задач, от решения которой во многом зависит достижение поставленных стратегических целей.

Особую эффективность в настоящее время приобретает продвижение идей здорового образа жизни в социальных сетях и в наружной рекламе. Грамотная информационная политика муниципалитета, общественно-значимые мероприятия и акции, образовательно-воспитательные программы – все это базисные составляющие в работе по мотивации населения к ведению здорового образа жизни.

На основании выше приведенных данных по развитию спортивно-оздоровительной отрасли можно сделать вывод о положительной тенденции его развития. Это связано с увеличением числа людей всех возрастов (мужчины и женщины, пенсионеры, дети и подростки), занимающихся спортом на профессиональном и любительском уровне, в том числе профессиональных спортсменов, числящихся в спортивных школах города.

На сегодняшний день, в городе нет ни одного района, где бы ни располагался хотя бы один фитнес-клуб. Фитнес-клубы можно разделить по уровню цен, техническим характеристикам, набору услуг и др.

Фитнес-клубы города работают как на одном направлении услуг, например, предоставляют услуги только групповых программ, так и на нескольких, будучи универсальными, предоставляют услуги и групповых программ, и услуги тренажерного зала, а также бассейна, сауны и широкий набор дополнительных услуг для потребителей.

В период пандемии, в данной сфере были введены ряд ограничений, таких как, ограничение числа посетителей, проведение бесконтактного измерения температуры клиентов, ношение масок, соблюдение дистанции и т. д.

При этом, несмотря на меры поддержки, которые обеспечило государство, эта отрасль существенно пострадала и понесла значительной убытки. Организационные изменения и в дальнейшем оказывали на работу данных экономических субъектов значительное влияние. Все это обуславливает необходимость серьезного пересмотра подходов к контролю потенциальных затрат. Одним из эффективных способов является расширение функциональных возможностей бухгалтерских программ за счет внедрения элементов учетно-аналитического обеспечения затрат. С их помощью можно оператив-

но получать информацию для планирования или корректировки деятельности организации, провести анализ отклонения фактических затрат от плановых, а также выявить причины этих отклонений. Принимать обоснованные эффективные управленческие решения, которые позволят увеличить прибыль организации, путем снижения затрат.

Как и в любом бизнес-проекте, в фитнес-клубе важно правильно построить все бизнес-процессы и наладить ведение бухгалтерского учета. Главная задача руководства фитнес-клуба стоит не только в увеличении общего притока потенциальных клиентов, но и повышение качества обслуживания, расширение перечня всех предоставляемых в центре услуг, а также сделать все процессы прозрачными и легко управляемыми.

Учетно-аналитическое обеспечение процесса управления хозяйствующими субъектами выступает одним из определяющих факторов повышения эффективности их деятельности. Изучение научных трудов показало наличие множества трактовок содержания термина «учетно-аналитическое обеспечение».

Таблица 2

Автор	Определение учетно-аналитического обеспечения
Котова К. Ю. [8]	Состоит из учетных данных, положенных в финансирование и достижения качественного управления и устойчивости бизнеса
Тычина Н. А. [11]	Это единство систем учета и анализа, которые объединены информационными потоками для эффективного управления организацией
Кузьмина О. Н. [9]	Интегрированная составляющая системы, включающая вопросы как непосредственно бухгалтерского учета, так и планирования, контроля, анализа работы предприятия в целях принятия управленческих решений по совершенствованию производства, снижению затрат и повышению финансовых результатов деятельности предприятия для принятия управленческих решений
Бережная В. И. [2]	Это система, базирующаяся на бухгалтерской информации, включающей в себя оперативные данные и использующей для экономического анализа статистическую, техническую, социальную и другие виды информации
Керимов В. Э. [7]	Понимается сбор, обработка и оценка всех видов полученной информации, используемой для принятия управленческих решений на разных уровнях
Шимоханская Т. В. [12]	Понимается информационная система, состоящая из взаимосвязанных подсистем: бухгалтерского, управленческого, налогового учета, и отчетности, составляемой для разных потребностей пользователей, а также анализа финансово-хозяйственной деятельности и анализа финансовой отчетности
Вахрушина М. А. [4]	Под учетно-аналитическим обеспечением понимает сбор, обработку и передачу всех видов информации, которая используется руководством организации для планирования и контроля, а также для измерения и оценки полученных результатов
Ивашкевич В. Б. [3]	Основной целью управленческого учета является обеспечение руководителей подразделений информацией, необходимой для принятия управленческих и стратегических решений по управлению не только отдельными подразделениями, но и организацией в целом, а также оценка эффективности принятых ими решений
Кутер М. И. [10]	Взаимосвязь всех видов учета, а именно оперативного, бухгалтерского, управленческого и статистического включая показатели прогнозирования учета и отчетности
Каверина О. Д. [6]	Сложный механизм, который объединяет процессы учета и экономического анализа с целью создания информационного обеспечения, позволяющего формировать объективную информацию в соответствии с интересами пользователей и направлением развития отрасли

В рамках данного исследования в качестве учетно-аналитического обеспечения понимается интегрированная информационная система, состоящая из взаимосвязанных подсистем: информационной системы предприятия, позволяющей управлять и контролировать деятельность предприятия и учетных систем бухгалтерского, управленческо-

го, налогового учета, и отчетности, составляемой для разных потребностей пользователей, а также анализа финансово-хозяйственной деятельности и анализа финансовой отчетности. Учетно-аналитическое обеспечение хозяйствующих субъектов позволяет эффективно реализовать основные функции управления, под которыми понимают направления управленческой деятельности, отличающиеся по видам и объемам управленческого труда, а также срокам их выполнения.

Система учетно-аналитического обеспечения преследует следующие цели:

- 1) получение необходимой информации о будущем и о настоящем финансовом положении организации;
- 2) управление финансовыми и материальными ресурсами;
- 3) управление прибылью и обеспечение наличия необходимых объемов финансовых ресурсов;
- 4) влияние инвестиционной привлекательности отдельных направлений хозяйственной деятельности;
- 5) укрепление финансовой дисциплины компании и подчинение интересов отдельных структурных подразделений интересам компании в целом и собственников ее капитала.

Основными задачами учетно-аналитического обеспечения является, анализ ресурсов организации, анализ доходов и расходов, выявление отклонений и формирование норм, а также расчет финансовых показателей и показателей себестоимости товаров и услуг и контроль финансово-хозяйственной деятельности организации.

Для обеспечения руководства организации информацией необходимо акцентировать внимание на: финансовом учете как основе обеспечения руководителей информацией о финансово-хозяйственной деятельности организации; управленческом учете, позволяющем обработать и использовать специальную дополнительную информацию, необходимую для управления организацией; учете, отражающем бизнес-процессы; налоговом учете, характеризующем выполнение обязательств по налогам и сборам.

Конкретное содержание и последовательность данных видов управленческой деятельности определяется различными авторами не однозначно, но основными функциями управления определены следующие взаимосвязанные элементы – бухгалтерский учет и отчетность, контроль и регулирование, анализ и планирование, представляющие собой процесс непрерывных, взаимосвязанных действий, образующих замкнутый цикл управления. Принятие обоснованного управленческого решения должно базироваться на инструментах учетно-аналитического обеспечения (рис. 3).

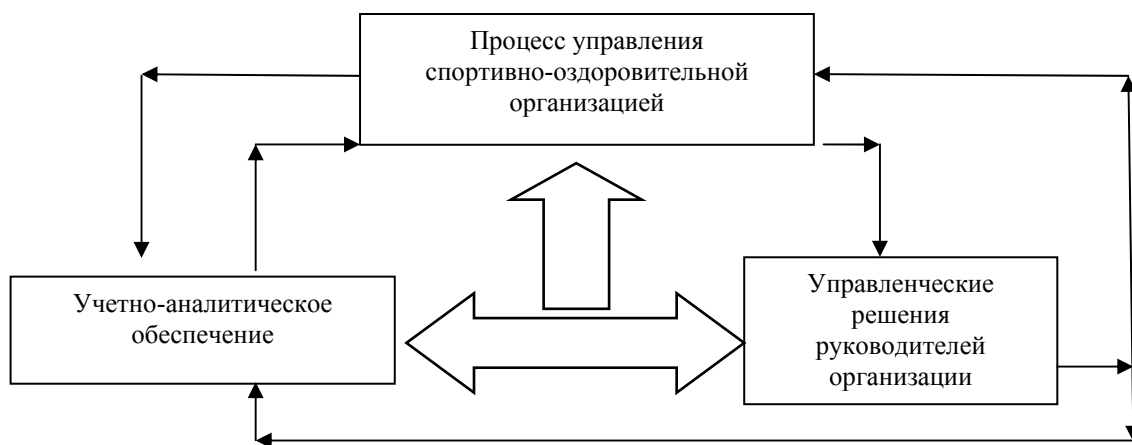


Рис. 3. Схема учетно-аналитического обеспечения в системе управления спортивно-оздоровительной организации

По результатам проведенного исследования можно сделать вывод, что учетно-аналитическое обеспечение представляет собой систему взаимосвязанных видов учета, анализа и контроля, обеспечивающую информацией руководство организации для повышения эффективности выполнения ими функций управления организацией и обеспечения экономической безопасности. Учетно-аналитическое обеспечение включает не только информацию бухгалтерского учета, но и плановую, прогнозную, аналитическую информацию управленческого учета, налоговые и статистические данные, а также результаты проведенных аналитических расчетов и контрольных мероприятий. Такая интеграция всех видов учета, анализа и контроля позволит сформировать информационную систему, необходимую для обоснования эффективных управленческих решений в условиях конкуренции и нестабильной экономической обстановки.

Учетно-аналитическое обеспечение в большей степени организуется с целью обеспечения внутренних потребителей информацией, достаточной для принятия эффективных управленческих решений в условиях неопределенности конкурентной среды. При этом необходимо определить информационные потребности с целью установления запросов пользователей учетно-отчетной информацией, включение их в процесс формирования системы менеджмента качества учетно-отчетного пространства и совершенствование механизма обратной связи, позволяющего определять степень удовлетворенности пользователей информацией.

Таким образом, учетно-аналитическое обеспечение следует рассматривать как многогранную информационную систему, представляющую собой систему взаимосвязанных видов учета и внешнюю нефинансовую информацию, которая является основным элементом для управления организацией, выбора оптимального оперативного и стратегического управления.

В связи с этим, первостепенное значение приобретает формирование инструментов учетно-аналитического обеспечения деятельности в организации, способного своевременно и в полном объеме предоставить руководителям необходимую информацию для разработки и принятия эффективных управленческих решений в условиях конкурентной среды.

Библиографические ссылки

1. Российская Федерация. Федеральный закон. О внесении изменений в статью 219 части второй Налогового кодекса РФ в части предоставления социального вычета в сумме, уплаченной налогоплательщиком за оказанные ему спортивно-оздоровительные услуги №88-ФЗ от 05 апреля 2021 года : [принят Государственной думой 24 марта 2021 года : одобрен Советом Федерации 2 марта 2021 года]. Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. 2023. URL : <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 25.02.2023).
2. Бережной В. И., Крохочева Г. Е., Лесняк В. В. Бухгалтерский управленческий учет : учебное пособие. М. : НИЦ Инфра-М, 2014. 176 с.
3. Ивашкевич В. Б. Бухгалтерский управленческий учет : учебник. М., 2008. 574 с.
4. Вахрушина М. А. Управленческий учет для менеджеров. М. : КноРус, 2018. 320 с.
5. Министерство Физической культуры, спорта, и молодежной политики. Статистические отчеты // Текст электронный: сайт. 2023. URL: <http://www.minsport.gov.ru/sport/physical-culture/statisticheskaya-inf/> (дата обращения 25.02.2023).
6. Каверина О. Д. Управленческий учет. М. : Юрайт, 2019. 389 с.
7. Керимов В. Э. Учет затрат, калькулирование и бюджетирование в отдельных отраслях производственной сферы : учебник для бакалавров. М. : Дашков и К, 2015. 384 с.
8. Котова К. Ю. информационная модель учетно-аналитического обеспечения деятельности коммерческого банка: вызовы современности // Экономический анализ:

теория и практика. 2015. № 38. С. 2–13. URL: <http://213.226.126.9/ea/2015/ea38/ea3815-2.pdf> (дата обращения: 25.02.2023).

9. Кузьмина О. Н. Развитие учетно-аналитического обеспечения управления организацией на основе применения функционального принципа // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2014. № 5. С. 33–36.

10. Кутер М. И. Теория бухгалтерского учета. М. : Финансы и статистика, 2011. 592 с.

11. Тычина Н. А. теоретическое обоснование содержание учетно-аналитического обеспечения устойчивого развития предприятия // Вестник Оренбургского государственного университета. 2009. № 2. С. 102–107. URL: http://vestnik.osu.ru/2009_2/17.pdf (дата обращения: 25.02.2023).

12. Шимоханская Т. В. Концепция учетно-аналитического сопровождения устойчивого развития организаций // Экономические науки. 2011. № 5 (78). С. 346–354.

Селиванова Д. С., 2023

УДК 338.1

ПРОЦЕСС БЮДЖЕТИРОВАНИЯ ЗАТРАТ НА ПЕРСОНАЛ

Т. Б. Зыкова

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Персонал как ресурс организации приводит к возникновению соответствующих затрат. Любыми затратами в современных условиях необходимо управлять. Как инструмент управления, бюджетирование затрат на персонал позволяет выявить и структурировать все затраты, возникающие у организации в связи с использованием персонала, в необходимых разрезах. В статье раскрываются назначение и элементы процесса бюджетирования затрат на персонал.

Ключевые слова: процесс, бюджетирование, затраты на персонал.

THE PROCESS OF BUDGETING PERSONNEL COSTS

T. B. Zyкова

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

Personnel as a resource of the organization leads to the corresponding costs. Any costs in modern conditions must be managed. As a management tool, budgeting of personnel costs allows you to identify and structure all the costs incurred by an organization in connection with the use of personnel in the necessary sections. The article defines the purpose and elements of the personnel cost budgeting process.

Keywords: process, budgeting, personnel costs.

Важнейшим ресурсом, обеспечивающим достижение поставленных целей любой организации, является персонал. В связи с этим необходимо эффективное управление персоналом. Одним из инструментов управления является бюджетирование затрат.

Любой ресурс требует вложений денежных средств, которые трансформируются в затраты. Затраты на персонал включают расходы на оплату труда и связанные с ними платежи во внебюджетные фонды. К этой группе затрат относятся также издержки, связанные с привлечением персонала; расходы на обучение и повышение квалификации; затраты на оборудование рабочего места, охрану труда, создание комфортных условий для выполнения производственных обязанностей; расходы, связанные с увольнением и прекращением деятельности работников в рамках данной организации [3, с. 119]. Фролова А. С. и Кулькова И. А. определяют затраты на персонал как совокупность

расходов, связанных с привлечением, развитием, вознаграждением, стимулированием, оценкой, решением социальных проблем, организацией работы и улучшением условий труда персонала [4]. С нашей точки зрения данное определение в наибольшей степени отражает сущность категории «затраты на персонал» и охватывает все аспекты управления персоналом в организации.

Бюджетирование является технологией планирования. В условиях ограниченных ресурсов, в том числе финансовых, бюджетирование позволяет грамотно управлять затратами и развивать ответственность сотрудников за эффективное использование средств. «Бюджетирование является одной из основополагающих систем по оптимальному управлению ресурсами предприятия, поэтому эффективно поставленная и сформированная система бюджетирования затрат является одной из главных задач руководства предприятия в целом» [2].

А. Я. Кибанов определил бюджетирование затрат на персонал как «процесс планирования и управления затратами на персонал при помощи системы показателей, определяющих вклад персонала и службы управления персоналом в достижение целей организации» [1, с. 175–176]. Бюджетирование затрат на персонал – это элемент менеджмента, направленный на реализацию функций планирования, организации, учета, контроля и мотивации человеческих ресурсов компании для достижения стратегических целей организации, на основе выделения службы управления персоналом как центра финансовой ответственности и подготовки управленческих решений на базе сопоставления затрат и результатов, отражаемых в бюджете управления персоналом [4].

Эффективная организация процесса бюджетирования затрат на персонал позволяет:

- 1) наилучшим способом координировать деятельность всех структурных подразделений организации и процессов управления персоналом;
- 2) прогнозировать неблагоприятные ситуации из-за работы персонала и вырабатывать меры по их недопущению или минимизации;
- 3) повысить ответственность лиц, принимающих управленческие решения разного уровня;
- 4) улучшить результаты деятельности каждого процесса, структурного подразделения и организации в целом;
- 5) улучшить мотивацию как рядовых сотрудников, так и управленческого персонала.

Таким образом, бюджетирование необходимо рассматривать как процесс, в рамках которого происходит объединение всех аспектов деятельности, который позволяет повысить оперативность и эффективность управленческих решений, принимаемых руководством организации, обеспечивающих максимизацию экономического эффекта, в условиях постоянного контроля за результатами деятельности. Описание процесса бюджетирования затрат на персонал представлено в таблице.

Описание процесса бюджетирования затрат на персонал

Элемент процесса	Характеристика элемента процесса
Цель процесса	Формирование информации о затратах организации на персонал для обеспечения принятия эффективных управленческих решений
Результат процесса	Необходимая информация для разработки стратегии управления персоналом на краткосрочную и долгосрочную перспективу, ее оценки и контроля выполнения
Владелец процесса	Руководитель службы по управлению персоналом организации
Вход процесса	Информация о состоянии внешней и внутренней среды функционирования организации, о потребностях организации в человеческих ресурсах
Выход процесса	Информация, необходимая для принятия решений по управлению персоналом, отвечающая определенным требованиям: своевременность; достаточность; точность; вариативность

Элемент процесса	Характеристика элемента процесса
Руководитель процесса	Должностное лицо, которому делегированы полномочия и ответственность по управлению процессом бюджетирования затрат на персонал
Участники процесса	Экономические и финансовые подразделения организации, подразделение по управлению персоналом, все подразделения организации, использующие персонал
Ресурсы процесса	Необходимые для осуществления процесса трудовые, материальные, финансовые и информационные ресурсы
Показатели эффективности процесса	Показатели бюджета затрат на персонал, отражающие текущее состояние внешней и внутренней среды организации и способствующие достижению поставленных целей

Последовательность процесса бюджетирования затрат на персонал можно представить следующим образом:

1) подготовительный этап, включающий постановку цели бюджетирования, выбор методов бюджетирования, определение системы бюджетов затрат на персонал, сбор и анализ необходимой информации;

2) разработка бюджетов затрат на персонал;

3) контроль и анализ выполнения бюджетов затрат на персонал.

Процесс бюджетирования затрат на персонал должен обладать свойством возможности постоянного совершенствования, поскольку и внешние, и внутренние условия деятельности организации, а также система управления персоналом находятся в постоянном изменении. И процесс бюджетирования должен быть легко подстраиваемым под эти изменяющиеся условия. Бюджетирование является одним из средств поиска оптимизации затрат на персонал, и тем самым способствует повышению эффективности деятельности организации.

Библиографические ссылки:

1. Кибанов А. Я., Митрофанова Е. А., Эсаулова И. А. Экономика управления персоналом [Текст]. М. : Инфра-М, 2013. 427 с.

2. Гапон М. Н., Голова Е. Е. Особенности формирования системы бюджетирования затрат [Электронный ресурс] // Сибирская финансовая школа, 2020, № 4 (140). С. 89–92. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_44801734_58018166.pdf (дата обращения 28.02.2023).

3. Перепелица Н. М. Бюджетирование затрат на персонал [Текст] // Проблемы управления в социально-гуманитарных, экономических и технических системах: материалы всероссийской (заочной) научно-практической конференции 15 марта 2016 г., Тверь. В 2 ч. Ч. 1 / под общ. ред. И. И. Павлова. Тверь : Тверской государственный технический университет, 2016. С. 118–124.

4. Фролова А. С., Кулькова И. А. Бюджетирование затрат на персонал как элемент менеджмента [Электронный ресурс]. // Экономика и управление: научно-практический журнал, 2020, № 6 (156). URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_44344686_73613259.pdf (дата обращения: 27.02.2023).

УДК 339.142.012

АНАЛИЗ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КРАСНОЯРСКОГО КРАЯ

Е. В. Акопян

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Торговля – это вид предпринимательской деятельности, связанный с куплей-продажей и оказанием услуг покупателям. В эту сферу вовлечено практически все население страны либо в качестве продавцов, либо в качестве покупателей. Под торговлей понимается хозяйственная деятельность организаций по обороту, купле и продаже товаров.

Ключевые слова: торговля, оборот розничной торговли, оптовая торговля.

ANALYSIS OF TRADE ORGANIZATIONS OF THE KRASNOYARSK TERRITORY

E. V. Akopyan

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

Trade is a type of business activity related to the purchase and sale and provision of services to customers. Almost the entire population of the country is involved in this sphere either as sellers or as buyers. Trade is understood as the economic activity of organizations for the turnover, purchase and sale of goods.

Keywords: trade, retail trade turnover, wholesale trade.

Ежедневно в деятельности торговой организации осуществляется множество хозяйственных операций, связанных с оборотом товаров: приобретение, транспортировка до места продажи, приемка, выбраковка, погрузка и разгрузка, хранение, продажа, доставка покупателям, уценка, списание и др.

Существует много вариантов осуществления торговли, что определяет особенности деятельности и ведения бухгалтерского учета.

Например: оптовая и розничная [2].

Оптовые торговые организации продают товары юридическим и физическим лицам партиями и осуществляют расчеты с ними, как правило, в безналичной форме.

Организации розничной торговли – осуществляют продажу товаров покупателям для их личного, семейного, домашнего использования (магазины, павильоны, киоски и палатки). Расчет осуществляется как в наличной, так и в безналичной форме: по кредит-

ным карточкам, расчетным чекам банков, по перечислениям со счетов вкладчиков, по поручению физического лица без открытия счета, посредством платежных карт (электронных денег) [3].

В Красноярском крае торговля занимает одну из ведущих позиций, составляя почти 33 % от общего количества организаций.

Год от года в Российской Федерации увеличивается розничный товарооборот – выручка от продажи товаров населению для личного потребления или использования в домашнем хозяйстве. Причем, доля Красноярского края, в этом показателе значительная (табл. 1) [1].

Красноярский край занимает 5 место в Сибирском федеральном округе по обороту розничной торговли.

Таблица 1

Оборот розничной торговли (миллионов рублей)

	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Российская Федерация, млрд рублей	29745,5	31579,4	33624,3	33873,7	39471,7
Сибирский федеральный округ, млрд рублей	2920,2	2738,9	2946,0	2944,6	3419,9
Республика Алтай	24371	25989	29034	29854	36391
Республика Тыва	22140	23653	26165	25297	29662
Республика Хакасия	79163	83894	91092	93609	103163
Алтайский край	339235	352257	370868	354328	397846
Красноярский край	511024	537967	578806	563312	636027
Иркутская область	321972	348025	384461	392925	473295
Кемеровская область	355028	376622	402504	404873	460982

В 2021 году оборот розничной торговли в крае составил 636 миллиардов рублей и увеличился по сравнению с предыдущим годом на 3,9 процента (в сопоставимых ценах).

В 2022 году оборот розничной торговли составил 696 миллиардов рублей и снизился по сравнению с 2020 годом на 4,7 %.

Динамику оборота розничной торговли характеризует индекс физического объема, который определяется путем сопоставления величины оборота в сравниваемых периодах в сопоставимых ценах (табл. 2) [1].

Таблица 2

**Индексы физического объема оборота розничной торговли
(в процентах к предыдущему году)**

	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Российская Федерация	101,3	102,8	101,9	96,8	107,8
Сибирский федеральный округ	101,5	103,1	102,9	96,6	107,5
Республика Алтай	103,1	101,9	109,7	99,4	114,3
Республика Тыва	100,1	104,0	106,8	93,1	109,7
Республика Хакасия	103,0	102,8	103,0	98,6	100,4
Алтайский край	100,7	101,3	101,0	92,0	102,4
Красноярский край	98,8	102,6	103,0	94,0	103,9
Иркутская область	101,7	104,5	105,0	98,0	111,3
Кемеровская область	102,0	102,9	101,6	97,8	105,7
Новосибирская область	102,5	104,5	102,7	99,8	113,7
Омская область	106,3	102,1	103,1	96,3	103,7
Томская область	101,3	104,4	103,4	98,5	112,9

В связи с приостановлением и ограничением работы объектов розничной торговли в период распространения новой коронавирусной инфекции, коснувшихся, главным образом, деятельности субъектов малого предпринимательства, в 2020 г. наблюдалось существенное снижение индекса физического объема оборота розничной торговли, последующие год был хорошим, устойчивый рост, в 2022 г. наблюдался незначительный спад.

В 2022 году увеличилось количество организаций, не относящиеся к субъектам малого и среднего предпринимательства, занимающиеся розничной торговлей, а также увеличилось количество индивидуальных предпринимателей (рис. 1) [1].

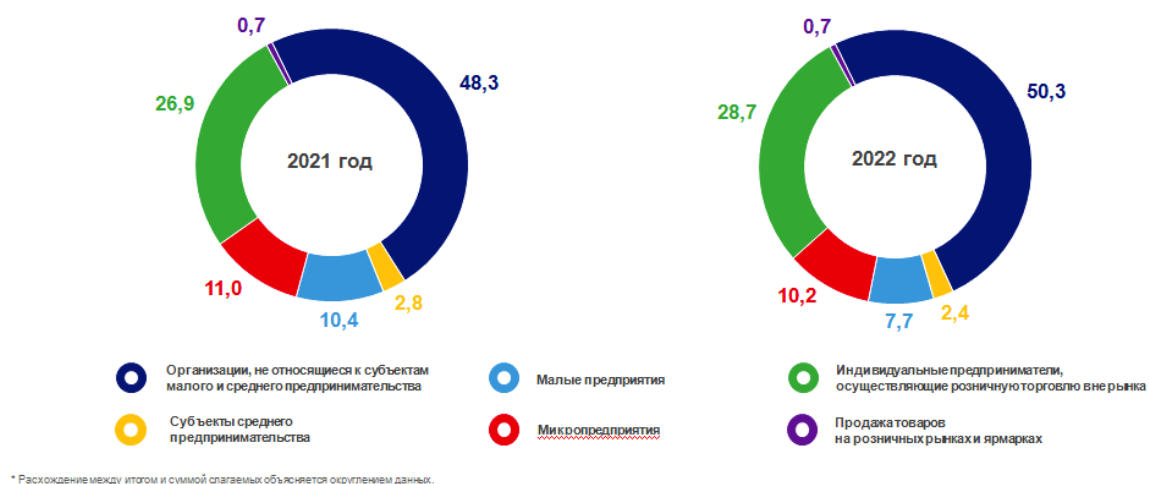


Рис. 1. Структура оборота розничной торговли по типам хозяйствующих субъектов

Анализ оборота розничной торговли пищевыми продуктами показал, что значительную долю в розничной торговле (45,2 %) занимает оборот розничной торговли пищевыми продуктами, включая напитки, и табачные изделия, причем наблюдается увеличение потребления фруктов, молочных продуктов (на 1,9 %), хлебобулочных изделий, напитков, оставшуюся долю в обороте занимают не продовольственные товары (рис. 2) [1].

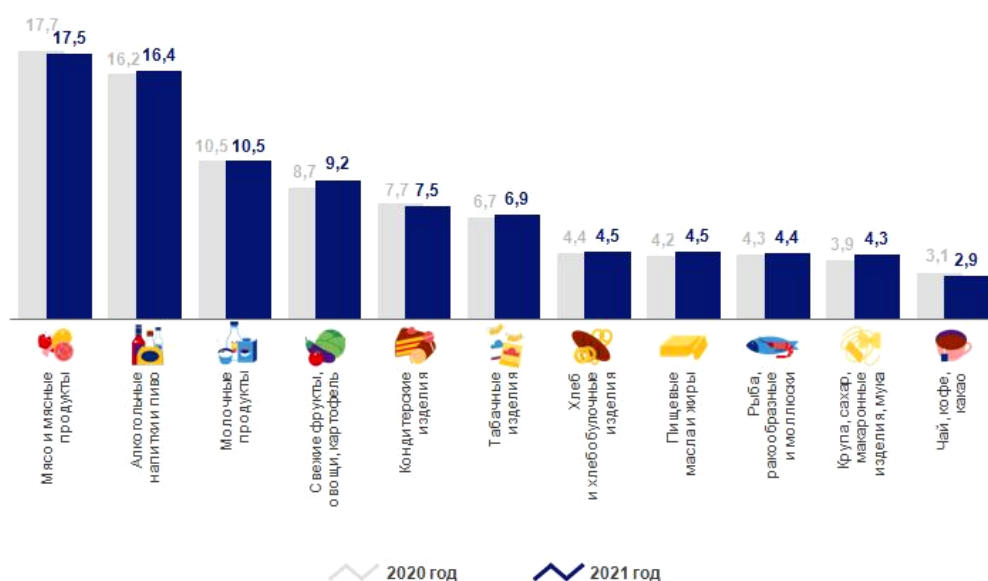


Рис. 2. Структура оборота розничной торговли пищевыми продуктами. Включая напитки, и табачными изделиями по отдельным товарным группам (в процентах)

Интересную динамику демонстрируют показатели экспорта/ импорта товаров в 2021 г. Как мы видим в 2020 году произошел спад экспорта по сравнению с 2019 г. это связано с эпидемиологической обстановкой в крае. В 2021 году, показатель экспорта уже значительно увеличился. Показатель импорта в течение 3-х лет практически не изменялся (рис. 3) [1].

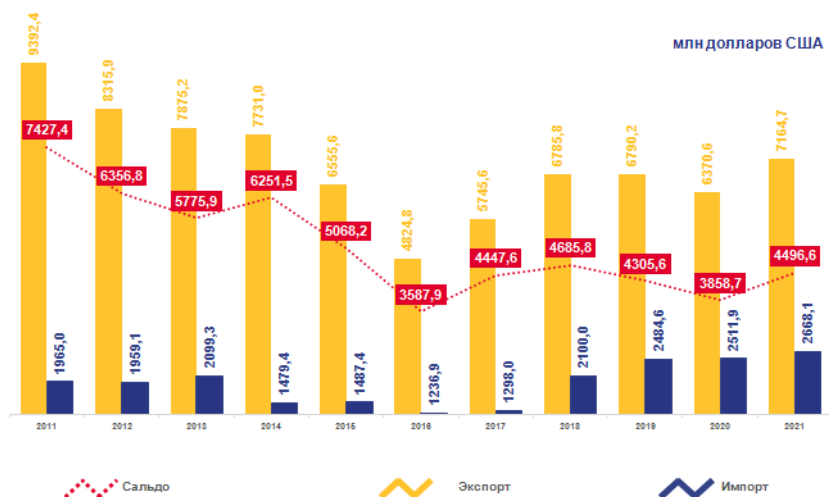


Рис. 3. Динамика экспорта и импорта

Анализ деятельности торговых организаций в Красноярском крае показал, что с каждым годом увеличивается оборот розничной торговли, это означает, что появляется больше торговых организаций, также увеличивается доля продовольственных товаров, связанная с увеличением доход населения, желанием приобретать продукты питания более качественные.

Библиографические ссылки

1. Федеральная служба государственной статистики по Красноярскому краю, Республике Хакасия и Республике Тыва : сайт. 2023. URL: <https://krasstat.gks.ru/> (дата обращения: 15.03.2023).
2. Карашук О. С. Торговые услуги : учебное пособие. Москва : КноРус, 2021. 174 с. Текст: непосредственный.
3. Коржавина Т. Ю., Давыденкова К. А. Учет товаров в процессе ведения бухгалтерского учета. Текст : электронный // Елайбрани : сайт. 2023. URL: <https://www.elibrary.ru/> (дата обращения 15.03.2023).

© Акопян Е. В., 2023

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ, ЛИКВИДНОСТИ, ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ НА ПРИМЕРЕ АО «РУСАЛ САЯНАЛ»

Н. А. Рутько, М. А. Кузнецова

Хакасский государственный университет имени Н. Ф. Катанова
Российская Федерация, Республика Хакасия, 655017, г. Абакан, ул. Ленина, 92

Статья посвящена анализу финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности предприятия АО «Русал Саянал», которое входит в объединенную компанию «Русал», являясь крупнейшим заводом страны по производству фольги и упаковочных материалов. Анализ проведен путем коэффициентного анализа, трехкомпонентного анализа.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, ликвидность, платежеспособность, АО «Русал Саянал».

ANALYSIS OF FINANCIAL STABILITY, LIQUIDITY, SOLVENCY ON THE EXAMPLE OF JSC “RUSAL SAYANAL”

N. A. Rulko, M. A. Kuznetsova

Khakass State University named after N. F. Katanov
92, Lenin str., Abakan, 655017, Republic of Khakassia, Russian Federation

The article is devoted to the analysis of financial stability, liquidity, solvency of the enterprise JSC “Rusal Sayanal”, which is part of the united company “Rusal”, being the largest plant in the country for the production of foil and packaging materials. The analysis was carried out by coefficient analysis, three-component analysis.

Keywords: financial stability, liquidity, solvency, Rusal Sayanal.

Важным аспектом управления предприятием выступает анализ и оценка его финансового состояния. Такая оценка необходима для усиления финансовой независимости, которая, в свою очередь, может быть достигнуто путем эффективного производства и реализации продукции, выраженного в стабильном получении прибыли.

Финансовое состояние можно оценить путем анализа финансовой устойчивости предприятия. Заметим, что понятие финансовой устойчивости носит дискуссионный характер, многие авторы в своих работах дают определение данному понятию, однако, не существует четкого и общепризнанного определения.

Н. А. Пименов считает, что финансовая устойчивость предприятия – комплексное понятие, отражающее такое состояние финансов, при котором предприятие способно развиваться, сохраняя свою финансовую безопасность [6].

А. Д. Шеремет и Е. А. Козельцева считают, что сущность финансовой устойчивости предприятия заключается в его способности обеспечить свои запасы соответствующими источниками [7].

С. И. Дмитриев и В. Ю. Барабанщиков понимают под финансовой устойчивостью интегральную характеристику уровня риска деятельности организации с точки зрения сбалансированности или превышения доходов над расходами [1].

В целом финансовая устойчивость может быть определена как способность организации существовать, обеспечивать бесперебойную работу и развиваться на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска, являясь при этом составной частью общей устойчивости предприятия.

Принято выделять четыре вида финансовой устойчивости: абсолютная, нормальная, неустойчивое положение и кризисное состояние, вид финансовой устойчивости предприятия определяется, соответственно, по результатам проведенного анализа [2].

Наряду с анализом финансовой устойчивости, целесообразно проводить анализ ликвидности и платежеспособности. Итак, ликвидность и платежеспособность выступают близкими и взаимосвязанными понятиями, поэтому анализ проводится в совокупности и неразрывно друг от друга. Первое подразумевает под собой возможность быстрого обращения активов в деньги, степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого активы обращаются или могут быть обращены в деньги, при этом, чем короче период обращения, тем выше ликвидность актива [3]. Второе, в свою очередь, представлено наличием у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности.

Для того чтобы оценить финансовую устойчивость, ликвидность, платежеспособность разработано множество методик. Такие методики отличаются друг от друга поставленными целями анализа, способами проведения, критериями, условиями и подходами анализа [5].

Несмотря на то, что существует множество методик проведения анализа, принято выделять его единые этапы проведения [4]:

- 1) установка целей проведения анализа;
- 2) поиск информации для анализа и ее оценка с точки зрения оценки качества, достоверности;
- 3) выбор методов проведения анализа;
- 4) непосредственное проведение анализа, обработка и обобщение результатов, при необходимости разработка рекомендаций по улучшению полученных показателей.

Помимо единых этапов проведения анализа, следует отметить, что информационной базой анализа выступает – бухгалтерский баланс предприятия.

Финансовая устойчивость может быть проанализирована двумя распространенными методиками. Первая методика – коэффициентный анализ, в ходе которого анализируется финансовая отчетность при помощи коэффициентов (финансовых показателей) и их оптимальных (нормативных) значений. Второй методикой является анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств, у данной методики есть и другое название – трёхкомпонентный анализ, его суть сводится к таблице, исходя из которой последовательно выводится трехкомпонентный показатель финансовой ситуации.

Платежеспособность предприятия рассматривается с позиции ликвидности активов. Анализ проводится в формате сравнения средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности (А1, А2, А3, А4) с группировкой пассивов по срочности оплаты (П1, П2, П3, П4). При сравнении данных показателей получается величина платежного избытка либо недостатка, исходя из этого проводится дальнейший анализ.

На основании вышеприведенных методик, проведем анализ финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности предприятия – АО «Русал Саянал». Отметим, что Русал Саянал входит в объединенную компанию Русал, являясь крупнейшим заводом страны по производству фольги и упаковочных материалов [9]. Базой проведения анализа выступает бухгалтерский баланс – АО «Русал Саянал» [8].

Результаты проведенного коэффициентного анализа за период 2017–2021 гг., по данным бухгалтерского баланса, представим в табл. 1.

**Коэффициентный анализ финансовой устойчивости
с нормативными значениями за 2017–2021 гг.**

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Норматив
Коэффициент автономии	0,74	0,84	0,81	0,77	0,67	0,5 и более
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (финансового левериджа)	1,47	0,54	0,24	0,18	0,32	Менее 0,7
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,19	0,58	0,76	0,81	0,63	0,1 и более
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,35	0,75	0,77	0,73	0,56	0,2–0,5 и выше
Коэффициент финансовой устойчивости	0,41	0,66	0,99	0,86	0,76	Не менее 0,75
Коэффициент прогноза банкротств	0,15	0,49	0,63	0,63	0,43	Более 0

Коэффициент автономии свидетельствует о финансовой независимости предприятия, за весь анализируемый период коэффициент находится в пределах нормативных значений. С 2017 по 2018 год происходит рост значения (+0,10), в 2019 году по сравнению с предыдущим снижением на (–0,03), в 2020 году (–0,04) и к 2021 году снижение по сравнению с 2020 года на (–0,10). Снижение за весь анализируемый период на (–0,07). Несмотря на снижение коэффициента автономии, все показатели находятся в рамках заданных значений, а значит, организация все также полагается на собственные источники финансирования, сохраняя при этом свою финансовую независимость, возможность привлечения ресурсов. Однако Русалу Саяналу следует обратить внимание на то, что наблюдается снижение показателя в динамике, а значит, со временем предприятие может потерять свою финансовую устойчивость, стать зависимым от внешних кредиторов.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (финансового левериджа) показывает, сколько заемных средств приходится на единицу собственного капитала. В 2017 году значение превышает нормативное значение на (+0,77), что говорит о потере финансовой независимости предприятия, финансовое положение является крайне неустойчивым, заемные средства преобладают над собственными источниками. Начиная с 2018 года коэффициент находится в пределах нормативного значения, а значит, Русал Саянал восстанавливает свою финансовую независимость, величина заемного капитала снижается, соответственно, степень независимости от кредиторов снижается.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение всего периода, который взят для анализа, находится в пределах нормы, собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости, у предприятия достаточно. В динамике с 2017 по 2021 год происходит рост на (+0,44), что является положительным моментом и говорит о том, что предприятие способно осуществлять финансирование собственными средствами.

Коэффициент маневренности собственного капитала показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, то есть, вложена в оборотный капитал. За весь период (2017–2021 гг.) достигается рекомендованное (нормативное) значение. Организация финансово устойчивая, средства вложены в те активы, которые можно быстро реализовать, оборотный капитал сформирован преимущественно за счет собственных средств.

Коэффициент финансовой устойчивости позволяет оценить степень зависимости от внешнего финансирования и спрогнозировать платежеспособность в долгосрочной пер-

спективе. В 2017 и в 2018 годах отклонение от заданного норматива составило (–0,34) и (–0,09), соответственно. Заметим, что в 2017 году у компании наблюдалось незначительное количество собственных средств (2 123 066 тыс. руб.), вероятнее всего, низкое значение коэффициента связано именно с малым количеством собственных средств, в этот период организация зависима от внешнего финансирования. Что касается 2018 года, по сравнению с предыдущим периодом наблюдается увеличение на (+0,24), собственные средства увеличиваются почти в 2,5 раза, при этом предприятие не достигает норматива, а значит, сохраняется серьезная зависимость от внешних источников финансирования. С 2019 по 2021 годы показатель в рамках рекомендованного значения, наблюдается финансовая независимость и платежеспособность в долгосрочной перспективе.

Коэффициент прогноза банкротства за весь взятый период больше нуля, значит, банкротство предприятию в ближайшем будущем не грозит, предприятие в состоянии рассчитываться по своим краткосрочным обязательствам, оно является платежеспособным.

Анализ по величине платежного недостатка (избытка) можно свести к табл. 2. Трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости в 2017 году равен (0;0;1), что свидетельствует о неустойчивом финансовом положении организации, сопряженным с нарушением платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет увеличения источников собственных средств, сокращения дебиторов, ускорения оборачиваемости запасов.

С 2018 по 2021 гг. показатель трехкомпонентного анализа не меняется и равен (1;1;1), что характерно для абсолютной финансовой устойчивости. Предприятие – Русал Саянал абсолютно не зависит на протяжении четырех лет от кредиторов и в состоянии покрыть все затраты собственными средствами.

Таблица 2

Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств «Русал Саянал» за 2017–2021 гг., тыс.руб.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Общая величина запасов и затрат (З)	1 891 073	2 234 460	1 879 684	2 182 096	2 587 055
Наличие собственного оборотного капитала (СОК)	752 388	3 933 138	4 362 888	4 936 164	3 577 968
Функционирующий капитал (СОК + ДО)	793 803	3 986 930	4 413 717	4 980 944	3 616 574
Общая величина источников (СОК+ДО+КО)	3 869 131	6 770 839	5 709 958	6 124 276	5 650 710
Фс = СОК – З	–1 138 685	1 698 678	2 483 204	2 754 068	990 913
Фф = СОК + ДО – З	–1 097 270	1 752 470	2 534 033	2 798 848	1 029 519
Фо = СОК + ДО + КО – З	1 978 058	4 536 379	3 830 274	3 942 180	3 063 655
Трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости	0;0;1	1;1;1	1;1;1	1;1;1	1;1;1

Проведенный анализ финансовой устойчивости по двум методикам показал, что Русал Саянал является финансово устойчивым предприятием. Для полной оценки финансового состояния проведем анализ ликвидности и платежеспособности путем расчета коэффициентов ликвидности и группировки активов и пассивов баланса по степени ликвидности и срочности оплаты на основании бухгалтерского баланса. На рисунке 1 представим результаты расчета коэффициентов ликвидности. Заметим, что платежеспособность с позиции ликвидности активов анализируется посредством специальных коэффициентов – абсолютной, срочной, текущей ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам, с 2018 по 2021 годы, значение лежит в пределах норматива. Коэффициент срочной ликвидности: отклонение от норматива приходится на 2017–2018 и 2021 годы, низкое значение коэффициента свидетельствует о том, что организации следует увеличивать оборотные активы. Анализ коэффициентов текущей ликвидности показал, что предприятие нерационально вкладывает собственные средства (превышение норматива 2018–2021 гг.).

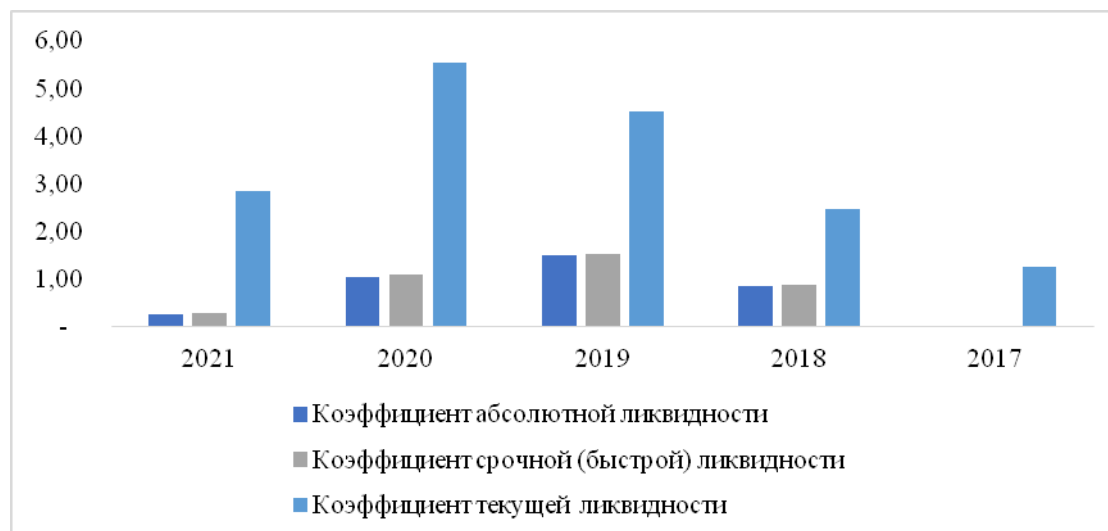


Рис. 2. Показатели ликвидности «Русал Саянал» за 2017–2021 гг.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности с обязательствами по пассиву. Проведенная группировка активов и пассивов показала, что за весь изучаемый период баланс предприятия ликвиден. Однако существуют и проблемы. В 2017 и 2021 годах предприятию не хватает наиболее ликвидных активов.

Проведенный анализ финансового состояния АО «Русал Саянал» позволил сделать вывод о достаточной финансовой устойчивости предприятия, высоком уровне ликвидности и платежеспособности. В тоже время целесообразным видится отметить, что у Русал Саянал имеются определенного рода проблемы, исходя из его отчетности:

- 1) сокращение величины собственного капитала предприятия в 2021 году по сравнению с предыдущим;
- 2) отмечается тенденция с 2019 года роста запасов на предприятии, что не является однозначным явлением;
- 3) общая величина источников имеет тенденцию к снижению;
- 4) коэффициент срочной (быстрой) ликвидности ниже нормативного значения в 2021 году.

Наряду с этим, в организации существуют отклонения некоторых показателей от нормативных значений, которые требуют незамедлительного решения путем разработки мер по повышению их эффективности.

Для улучшения финансового состояния АО «Русал Саянал», необходимо принятие следующих мер:

1. Работа с дебиторской и кредиторской задолженностью. В целях совершенствования работы с дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия, следует рекомендовать составление сметы доходов и расходов в ежемесячной разбивке с указанием плановых и фактических показателей. Это позволит более оперативно реагировать на любые изменения. Кроме того, необходимо анализировать данный документ не только

по абсолютным, но и по относительным показателям, составлять соответствующие ряды динамики;

2. Сокращение себестоимости продаж. Резервы снижения затрат кроются, прежде всего, в таком элементе как «материальные затраты». Принимая во внимание элемент «затраты на оплату труда», как резерв сокращения затрат, можно привести ряд аргументов, свидетельствующих о нецелесообразности мер их сокращения. Оплата труда является основным стимулом трудовой деятельности на предприятии. Снижение заработной платы может не удержать людей. Рекомендуется применение ресурсосберегающих технологий, уменьшение затрат, связанных с обслуживанием и управлением производства.

3. Мероприятия по совершенствованию маркетинговой деятельности. Большой акцент должен быть сделан на популяризации деятельности предприятия, его продукции. Данное направление деятельности должно включать в себя популяризацию компании в социальных сетях. На сегодняшний день множество людей пользуются социальными сетями, а также получают всю необходимую информацию из сети Интернет. В этой связи, важно повышать эффективность продаж посредством результативной маркетинговой деятельности.

Помимо всего прочего, АО «Русал Саянал» для улучшения своего финансового состояния необходимо реализовывать следующий комплекс мер [10]:

- 1) разработка и реализация новых проектов по производству фольги и упаковки;
- 2) увеличение продаж продукции из низкоуглеродного алюминия с вовлечением вторичного металла;
- 3) внедрение инновационных технологий в производственный процесс и разработка новых продуктов;
- 4) продолжение работ по постоянным улучшениям производственной системы Русал Саянал для поддержания позиции в качестве одного из наиболее эффективных производителей.

Библиографические ссылки

1. Дмитриев С. И., Барабанщиков В. Ю. Сущность, факторы и меры по отраслевому управлению финансовой устойчивости бизнеса // Инновационная наука. 2020. № 12. 84 с.
2. Евстафьева И. Ю. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов. М. : Юрайт, 2022. 180 с.
3. Жилкина А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов. М. : Юрайт, 2022. 285 с.
4. Качкова О. Е. Экономический анализ хозяйственной деятельности : методическое пособие. М. : Юрайт, 2022. 360 с.
5. Некрылова Н. В. Анализ финансового состояния : методическое пособие. Пенза : ПГУ, 2019. 100 с.
6. Пименов Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности. М. : Юрайт, 2022. 326 с.
7. Шеремет А. Д., Козельцева Е. А. Финансовый анализ : учеб.-метод. пособие. М. : Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова, 2020. 200 с.
8. Бухгалтерская отчетность АО «Русал Саянал» [Электронный ресурс] // Независимая информация о российских организациях. 2023. URL: <https://e-ecolog.ru/buh/2020/1902015920> (дата обращения: 10.03.2023).
9. О компании [Электронный ресурс] // Русал. 2023. URL: <https://rusal.ru/about/> (дата обращения: 10.03.2023).
10. Саянал [Электронный ресурс] // Русал. 2023. URL: <https://rusal.ru/about/geography/sayanal> (дата обращения: 10.03.2023).

© Рутько Н. А., Кузнецова М. А., 2023

ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕФТЕПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕЙ ОТРАСЛИ

А. А. Савосто

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Современные процессы нефтепереработки характеризуются большим разнообразием параметров, каждый из которых оказывает существенное влияние на качество и глубину их переработки. В данной статье описаны и проанализированы особенности деятельности российской нефтеперерабатывающей промышленности. В частности, выявлены устойчивые тенденции развития данного сектора экономики.

Ключевые слова: особенность деятельности, нефтеперерабатывающая отрасль.

FEATURES OF THE OIL REFINING INDUSTRY OIL REFINING INDUSTRY

A. A. Savosto

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

Modern oil refining processes are characterized by a wide variety of parameters, each of which has a significant impact on the quality and depth of their processing. This article describes and analyzes the features of the Russian oil refining industry. In particular, stable trends in the development of this sector of the economy have been identified.

Keywords: feature of activity, oil refining industry.

Актуальность темы обусловлена тем, что любая отрасль имеет определенные особенности деятельности, оказывающие активное влияние на потенциал тех предприятий, которые работают в этой отрасли. На сегодняшний день трудности с внедрением более эффективной нефтепереработки нефти стали особенно актуальными, так как природные ресурсы являются основным источником энергии для промышленности и имеют свойство истощаться.

На данный момент времени в России имеются несколько основных проблем нефтеперерабатывающей отрасли.

Во-первых, это низкая глубина переработки нефти. Сегодня глубина переработки нефти в России составляет 81 %, когда в США данный показатель равен 96 %. Во-вторых, используемые технологии уже давно устарели и у многих нефтеперерабатывающих заводов не хватает современного оборудования. В-третьих, высокая изношенность основных фондов нефтеперерабатывающей отрасли приводит к получению нефтепродуктов низкого качества.

Тенденции, характеризующие развитие нефтеперерабатывающей промышленности являются:

- увеличение количества технологических процессов, направленных на углубление переработки нефти (гидрокрекинг), снижение содержания серы в топливе, повышение качества автомобильных бензинов;

- усложнение системы развития нефтепереработки, что указывает на повышение эффективности нефтеперерабатывающего производства.

Основным фактором, определяющим особенности нефтеперерабатывающего производства, является наличие жестких технологических связей в производстве нефтепродуктов. Вся система нефтяной отрасли построена по принципу «добыча, переработка, сбыт». Это объясняется особенностью производства в отрасли непрерывностью процесса. Остановка процесса нефтепереработки возможна только в особой ситуации и по техническим условиям требует подготовки значительного времени. Выход из строя любого звена технологической цепочки добычи и переработки нефти оказывает непосредственное влияние на ее состояние в целом.

Особенностью нефтеперерабатывающей отрасли является получение разнообразной продукции из одного вида сырья. Ассортимент продукции исчисляется сотнями наименований. Из нефти получается несколько продуктов или несколько полуфабрикатов, входящих в состав готовых продуктов, либо поступающих на дальнейшую переработку. В России основными нефтепродуктами являются авиационное топливо, бензины, дизельное топливо, мазуты, битумы и масла.

Это приводит к большому количеству технологических процессов в организациях, которые увеличиваются с появлением новых видов продукции и внедрением достижений науки и техники. Для нефтеперерабатывающих организаций характерно получение одного и того же продукта из разных видов сырья. Взаимозаменяемость сырья и разнообразие технологических схем позволяют организациям регулировать направления использования сырья в зависимости от поставленной задачи.

Для современных нефтеперерабатывающих заводов характерна большая доля вторичных процессов в общем производственном процессе. Сложность и доля вторичных процессов увеличиваются по мере повышения требований к качеству продукции или улучшению использования сырья.

Транспорт нефти, нефтепродуктов и особенно газа связан с использованием специализированных и даже специальных транспортных средств (трубопроводы), которые невозможно использовать для доставки других видов промышленной продукции. Хранение нефти, нефтепродуктов и газа также требует специального оборудования или сооружений.

Еще одна особенность – это короткий производственный цикл, обусловленный в значительной мере непрерывностью процесса. Длительность реакции измеряется минутами, а часто и долями секунды, и одновременно с реакцией происходит перемещение реагирующих масс, осуществляется контроль производства [2].

Для механизированного способа переработки осуществляется путем использования сжатого воздуха или газа, получаемых от применения машин-компрессоров, что в дальнейшем предполагает дополнительные затраты. Требуются дополнительные энергетические затраты, связанные с потреблением электроэнергии, пара и энергии от двигателей внутреннего сгорания.

Технологическими особенностями нефтяных предприятий являются:

- в результате единого технологического процесса производится два основных продукта – это нефть и газ, что влияет на выбор метода распределения затрат между продуктами;

- сбор технологических отходов, которые должны иметь стоимостную оценку и учитываемые при калькулировании нефти путем исключения их из общих затрат;

- наличие сложных технологических процессов в разведке месторождений, переработки и транспортировки нефти, что в дальнейшем влияет на выбор метода учета затрат.

Технологическая структура нефтепереработки содержит в себе ряд таких процессов, как первичная переработка, вакуумная перегонка мазута, каталитический крекинг, гидрокрекинг, термокрекинг, коксование, каталитический риформинг, гидроочистка керосинов и др. [1].

Нефтеперерабатывающие организации имеют зависимость их экономических показателей от мировых цен на нефть и нефтепродукты. Вся нефтяная деятельность зарегулирована государством посредством технических регламентов на производимое топливо, цены на него, экологические правила и нормы и т. д. [3].

Из-за высокой концентрации пожароопасных и взрывоопасных процессов производства ограничены размеры цехов и подразделений, на предприятиях создают специальные службы по охране труда и обеспечению безопасности работы.

На сегодняшний день Россия является одним из крупнейших производителей сырой нефти и нефтепродуктов. Но при всем при этом российская переработка нефти является неконкурентоспособной в технологическом плане по сравнению с продукцией ведущих западных стран. Для российских нефтеперерабатывающих заводов характерно низкая глубина переработки и высокий уровень зависимости от зарубежных технологий.

Нефтеперерабатывающие заводы являются самостоятельными производственными предприятиями, в задачу которых входит производство определенного ассортимента нефтепродуктов и нефтехимической продукции путем комплексной переработки исходного сырья использованием целого ряда технологических процессов, а также работ и услуг, как для внутрихозяйственных целей, так и отпуска их на сторону.

Выявленные особенности современной нефтеперерабатывающей отрасли наглядно показывают, что в этом стратегически важном для страны комплексе существует острая необходимость модернизации не только производственных мощностей, но и всей системы управления. При решении основных проблем в нефтепереработке показатели отрасли будет улучшаться. Необходимо провести модернизацию действующих нефтеперерабатывающих заводов, разработать новые установки, благодаря которым улучшится качество производимых нефтепродуктов.

Библиографические ссылки

1. Ахметов С. А. Технология переработки нефти и газа. Уфа : Гиллем, 2021. 672 с.
2. Сейтенова Г. Ж. Основы переработки. Павлодар : Куруку, 2020. 188 с.
3. Бинатов Ю. Г. Экономика нефтяного комплекса: ретроспективы, современность, прогнозы. СевКавГТУ, 2020. 193 с.

© Савосто А. А., 2023

**«АУДИТ, КОНТРОЛЬ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ
ПРЕДПРИЯТИЙ»**

УДК 338.2

**РИСКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ
ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ**

А. В. Афанасьева

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Раскрываются перспективы развития общественного питания в России. Дана характеристика современных тенденций развития сферы общепита. Определены угрозы, влияющие на развитие и риски экономической безопасности организаций общественного питания.

Ключевые слова: организации общественного питания, перспективы развития, угрозы экономической безопасности, риски экономической безопасности.

**RISKS OF ECONOMIC SECURITY OF PUBLIC CATERING
ORGANIZATIONS**

A. V. Afanaseva

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The article reveals the prospects for the development of public catering in Russia. The characteristic of modern trends in the development of the catering sector is given. The threats affecting the development and risks of economic security of public catering organizations are identified.

Keywords: catering organizations, development prospects, threats to economic security, risks of economic security.

Отрасль общественного питания представлена большим количеством предприятий, каждое из которых обладает различным уровнем обслуживания клиентов, качеством используемой продукции, а также разнообразием применяемого оборудования в процессе осуществления деятельности.

Современная сфера общественного питания в России, невзирая на противоречивость динамики денежных доходов населения, их структурную диспропорциональность, характеризуется существенными качественными и количественными изменениями. С количественной точки зрения растут его масштабы не только в мегаполисах, в крупных городах, в курортных зонах и в местах отдыха, но и в райцентрах, в малых поселе-

ниях. Более того, растет товарооборот в этой сфере, несмотря на довольно устойчивый рост цен на продовольствие, на логистику и на обслуживание. Вопросы безопасности организаций общественного питания обращают на себя внимание государства, ученых и граждан страны, а в России вопрос экономической безопасности общественного питания актуален с начала 1990-х гг., когда страна начала переходить на новый этап развития.

Экономическая безопасность отрасли общественного питания – это защищенность материальной и нематериальной собственности организации от внешних и внутренних угроз, которая была создана с помощью принятия мер экономического, организационного и другого характера [4].

В России можно выделить следующие специфические источники внешних угроз, которые имеют комплексный характер и обусловлены особенностями экономики страны:

- значительная степень монополизации рынка;
- усиление контроля административных органов за организациями, осуществляющими деятельность в области общественного питания;
- сохранение значительного давления на организации со стороны государства и его органов (например, в сфере лицензирования и сертификации);
- уровень коррупции и криминализации экономики в целом;
- наличие социальных проблем, таких как бедность и социальная незащищенность значительной части населения, которая снижает ответственность работника и увеличивает вероятность к незаконным действиям;
- несовершенство налогового законодательства;
- техногенные угрозы;
- действия конкурентов.

Помимо внешних факторов, влияющих на уровень экономической безопасности влияют и внутренние угрозы, источниками которых выступают:

- владельцы, которые в любой момент могут отказаться от своего бизнеса;
- руководители и менеджеры разного уровня, неэффективно управляющие организацией;
- непрофессиональные сотрудники службы персонала и безопасности.

Организацией общественного питания является объект хозяйственной деятельности, предназначенный для изготовления продукции общественного питания, создания условий для потребления и реализации продукции общественного питания и покупных товаров (в т.ч. пищевых продуктов промышленного изготовления), как на месте изготовления, так и вне его по заказам, а также для оказания разнообразных дополнительных услуг, в том числе по организации досуга потребителей [1].

Основными видами заведений общественного питания выступают рестораны, кафе, бары, столовые, закусочные, киоски с едой и т. п. Всего в России насчитывается более 60 тыс. предприятий общественного питания [2] (табл. 1).

Таблица 1

Количество заведений общепита в городах миллионниках России в 2022 г.

Сфера общественного питания	Всего заведений, ед.	Прирост в 2022 г., %
Кафе	15437	0
Фастфуд	10846	18
Рестораны	7868	7
Бары	6585	15
Кофейни	6164	28
Столовые	4164	15
Мини-кофейни/фреш-бары	3825	57
Кулинарии	2559	43
Пиццерии	2003	27
Суши-бары	1586	17

Из таблицы видно, что сфера общественного питания в городах миллионниках России в большей степени представлена кафе, однако их прирост в 2022 г. по сравнению с 2021 г. составил 0 %. При этом популярность набирают такие заведения, как мини-кофейни и фреш-бары – в 2022 г. прирост составил 57 % по сравнению с 2021 г. Значительный прирост в 2022 г. также демонстрируют кулинарии, кофейни и пиццерии.

Отрасль общественного питания оказывает влияние на большое количество людей, охватывая практически все слои населения России. Общественное питание является видом предпринимательской деятельности, цель которого состоит в реализации произведенных услуг. Организации общественного питания, оказывающие такие услуги, подвергаются определенным рискам, некоторые из которых специфичны именно для сферы общественного питания (таб. 2).

Таблица 2

Возможные риски экономической безопасности организаций общественного питания

Риск	Факторы риска
Технологический	Нарушения технологий производства и хранения продукции
	Использование некачественного материала
	Достаточный объем сырья на внутреннем рынке
	Порча продукции и просрочка срока годности
	Снижение инновационной активности
Маркетинговый	Не востребованность продукции организации общественного питания
	Нестабильные объемы реализации, снижение спроса и выручки
	Цифровизация информационной среды (онлайн-продажи, мобильное приложение, сайт)
	Недобросовестные конкуренты
Финансовый	Ужесточение налогового законодательства
	Удорожание кредитных ресурсов, процентных ставок
	Уменьшение свободных денежных средств, потеря ликвидности
	Инфляционные угрозы, снижение доходов потребителей
	Ценовой демпинг конкурентов
Географический	Сезонность бизнеса
	Уровень региональных доходов населения
	Насыщенность регионального рынка сетей общественного питания
Логистический	Сбой поставок продуктов, недобросовестность поставщиков
	Разрыв связей, отсутствие постоянных контрагентов-поставщиков
	Удорожание логистической цепи поставок
Кадровый	Снижение уровня квалификации персонала за счет текучести кадров
	Утечка конфиденциальной информации, коммерческой тайны
	Злоупотребления персонала, хищения и недостачи

Одним из аспектов обязательного обеспечения экономической безопасности предприятия общественного питания является предоставление услуг более высокого качества по сравнению с конкурирующими аналогами. Рестораторы, предоставляющие услуги на территории РФ, оценивают конкурентоспособность по трехуровневой шкале «высокая – средняя – низкая» в ходе проведения специального опроса один раз в год. Основная часть респондентов традиционно определяет конкурентоспособность своей продукции как среднюю. Так произошло и в 2021 г., когда группа предприятий по средней шкале составила 75 % от общего числа опрошенных, что оказалось максимальным значением за все 22 года наблюдений, хотя это всего на 3 пункта больше предыдущего рекорда 2004 г. Как высоко конкурентоспособную свою продукцию оценили около 20 % участников опроса. Доля предприятий, определивших свою продукцию как низко конкурентоспособную, оказалась минимальной с начала наблюдения и составила всего 5 % [3].

Также одним из значительных рисков экономической безопасности общественного питания является проблема занятости в условиях экономической нестабильности. Необходим мониторинг и внедрение мер для предотвращения текучести кадров организациях общественного питания. Статистика опрошенных рестораторов за 2022 год отображает, что в данной отрасли текучесть кадров составляет от 45 % до 50 % при норме от 3 % до 7 %. Но тут также играет роль классификация организации общественного питания и ее возраст на рынке.

Стоит отметить, что все организации общественного питания располагают значительными объемами информации. В сегодняшних реалиях она является основным ресурсом. Базы данных нуждаются в надежной охране от преступного использования, которое представляет собой серьезную угрозу для деятельности и существования организации. Поскольку для поддержания должного уровня работоспособности организации одним из ведущих факторов является интересная идея. Ведь за интересной идеей кроется не только название или месторасположение заведения, а также рецептура блюд, которой не обладают другие конкуренты. Конфиденциальность информации играет огромную роль в отрасли общественного питания. В 2021–2022 гг. 48 % организаций общественного питания имели низкий или крайне низкий уровень защищенности, и этот показатель по сравнению с 2019 годом не улучшился. Поэтому так важно обеспечить защиту данных от несанкционированного доступа [2].

Особенности отрасли общественного питания определяют специфический набор рисков, с которыми сталкиваются организации в процессе реализации услуг потребителям. Необходимо исследовать и отслеживать эти риски, значительно влияющие на экономическую безопасность организаций общественного питания с целью предотвращения возникновения негативных последствий. Механизмы обеспечения экономической безопасности организаций общественного питания нуждаются в совершенствовании и дальнейших исследованиях, в связи с современными условиями функционирования рынка, текущих и потенциальных угроз – риски поставок и разрыва логистических цепочек, зависимость от импортного сырья, функционирования цифровой среды в современном мире, текучесть кадров, некачественное сырье и приготовление блюд, не соответствующих ГОСТам, которые могут спровоцировать массовые отравления и другое. Все это может повлиять на имидж организации, снизить количество клиентов, величину прибыли и ликвидность.

Библиографические ссылки

1. Колесникова Е. В., Юшков О. А. Особенности управления рисками на микроуровне в реальном секторе экономики [Электронный ресурс] // Baikal Research Journal. 2021. Т. 8, № 2. DOI: 10.17150/2411-6262.2021.8(2).30. URL: <http://brj-bguen.ru/reader/artide.aspx?id=21486>.
2. Российский сетевой рынок общественного питания за 2022 год [Электронный ресурс] // РБК Исследование рынков. URL: [pdfhttps://www.retail.ru/articles/restorannyrynok-2022-poteri-ili-vozmozhnosti.pdf](https://www.retail.ru/articles/restorannyrynok-2022-poteri-ili-vozmozhnosti.pdf).
3. Тюнькова И. Г., Земцова Л. В. Анализ рисков рынка общественного питания России [Электронный ресурс] // Электронный научный журнал. 2019. № 8 (28). С. 103–107.. URL : <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41584799>.
4. Хлевнюк Е. И., Сыркова Е. С. Оценка рисков в индустрии общественного питания в условиях экономического кризиса [Электронный ресурс] // Журнал «Экономические исследования и разработки». 2020. URL : <http://edrf.ru/article/14-01-20>.

© Афанасьева А. В., 2023

ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ

В. А. Борсук, К. С. Гуровская, О. Ю. Суставова, Н. И. Попова, Л. В. Ерыгина

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Ликвидность выступает необходимым и неотъемлемым условием платежеспособности. В статье уделено внимание вопросам создания внутренней системы мониторинга и контроля ликвидности для обеспечения стабильного финансового положения предприятия. Выявлены проблемы, предложены мероприятия по повышению эффективности управления ликвидностью и платежеспособностью предприятия.

Дана оценка ликвидности баланса на основе абсолютных показателей, представлен анализ относительных показателей ликвидности производственного предприятия. Рассмотрен анализ движения денежных средств с применением методов финансового анализа.

Ключевые слова: ликвидность, платежеспособность, финансовый анализ, денежные потоки.

PROBLEMS OF MANAGING LIQUIDITY AND SOLVENCY OF THE ENTERPRISE

V. A. Borsuk, K. S. Gurovskaya, O. Sustavova, N. I. Popova, L. V. Erygina

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

Liquidity is a necessary and indispensable condition of solvency. The article pays attention to the creation of an internal system of monitoring and control of liquidity to ensure a stable financial position of the enterprise. The problems are revealed, measures to improve the efficiency of management of liquidity and solvency of the enterprise are proposed.

The assessment of balance sheet liquidity on the basis of absolute indicators is given, the analysis of relative indicators of liquidity of production enterprise is presented. The analysis of cash flow with the use of methods of financial analysis is considered.

Keywords: liquidity, solvency, financial analysis, cash flows.

В современных условиях востребованным инструментом управления, обеспечивающим постоянную платежеспособность предприятия, является непрерывный мониторинг и контроль показателей ликвидности. Повышение роли внутренней системы мониторинга и контроля ликвидности вызвано сложной геополитической обстановкой в мире, введенными экономическими санкциями, негативным влиянием коронавирусной инфекции на мировую и российскую экономику.

Ликвидность выступает необходимым и неотъемлемым условием платежеспособности, контроль за соблюдением которого является важнейшей функцией финансовых служб, обеспечивающих постоянный анализ и контроль ликвидности и платежеспособности для обеспечения стабильного финансового положения [1].

Изложенные выше моменты свидетельствуют об актуальности темы исследования, так как своевременная оценка ликвидности и платежеспособности помогает выявить и предотвратить возможные угрозы банкротства, а также позволяет определить важные направления развития компании в будущем [2].

Ликвидность и платежеспособность – одно из направлений финансового анализа. Применяя аналитический инструментарий финансового анализа, можно выявить проблемы, связанные с обеспечением ликвидности и платежеспособности.

Для оценки платежеспособности и ликвидности могут быть использованы следующие основные приемы:

- расчёт абсолютных показателей ликвидности для проведения анализа ликвидности баланса;
- расчет финансовых коэффициентов ликвидности для определения платёжеспособности предприятия;
- прямой метод анализа движения денежных средств за отчетный период

Объектом исследования является производственное предприятие, которое находится в г. Красноярске. Обзор экономических показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия, свидетельствует о том, что на протяжении анализируемого периода выручка от реализации растет более высокими темпами по сравнению с затратами на производство и реализацию продукции, что приводит к росту всех показателей прибыли.

Для оценки ликвидности баланса было проведено сопоставление каждой группы актива с соответствующей группой пассива. Результаты сопоставлений показывают, что:

- A_1 меньше $П_1$, что свидетельствует о том, что у предприятия недостаточно для покрытия наиболее срочных обязательств абсолютно и наиболее ликвидных активов;
- A_2 меньше $П_2$, т. е. предприятие не может рассчитаться по срочным обязательствам из-за несвоевременных расчетов с дебиторами;
- A_3 меньше, чем $П_3$, сравнение же медленно реализуемых активов с долгосрочными пассивами отражает перспективную ликвидность (платежеспособность).

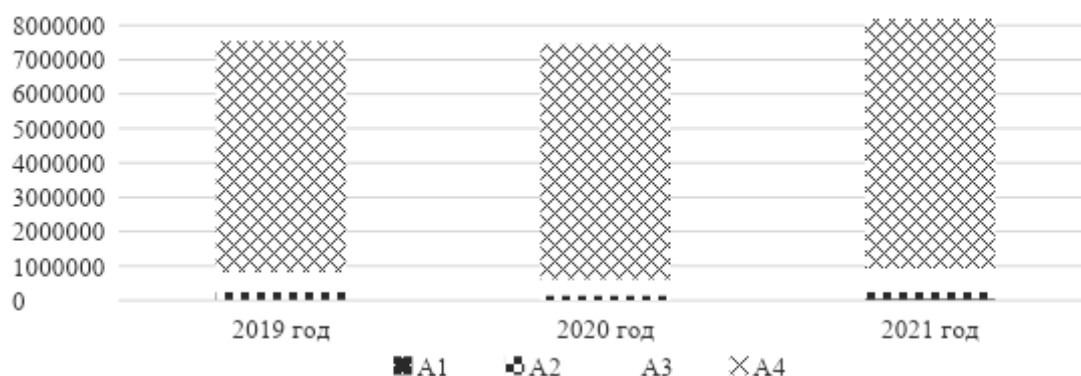


Рис. 1. Структура активов компании [3]

На данном предприятии три условия сопоставления групп актива и пассива не выполняется в 2020 и 2021 году. Наблюдается невыполнение и четвертого условия: $П_4$ меньше A_4 . Невыполнение этого условия свидетельствует о несоблюдении условий финансовой устойчивости организации, предприятие испытывает недостаток средств. Наряду с абсолютными показателями для оценки ликвидности предприятия рассчитывают и относительные показатели (рис. 2).

В целом, несмотря на положительную динамику в отчетном периоде показатели ликвидности не соответствуют нормативным значениям. Коэффициент абсолютной лик-

видности на конец 2021 г. показывает, что 6 % краткосрочной задолженности предприятия может погасить в ближайшее время.

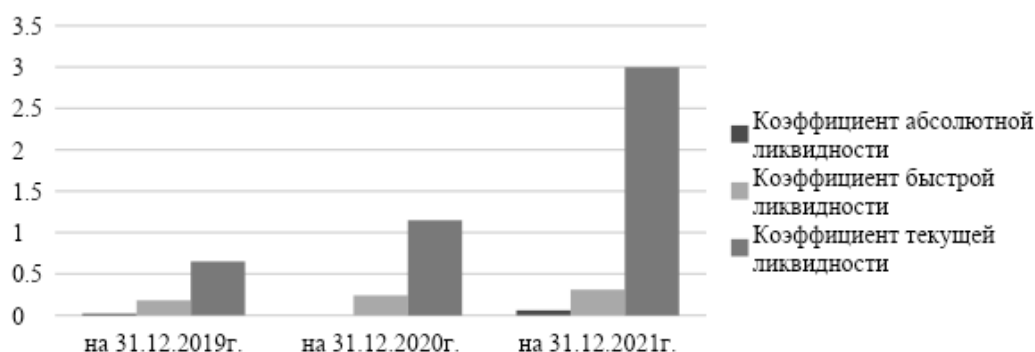


Рис. 2. Анализ показателей ликвидности [3]

Коэффициент быстрой ликвидности отражает прогнозируемые платежные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами и на конец 2021 года 31 % краткосрочных обязательств может быть погашено при условии проведения своевременных расчетов с дебиторами.

Коэффициент текущей ликвидности показывает платежные возможности предприятия, оцениваемые при условии не только своевременности расчетов с дебиторами и нормальной реализации готовой продукции (товаров), но и продажи в случае необходимости прочих элементов материальных активов. Коэффициент текущей ликвидности на конец 2021 г. меньше 2, следовательно, предприятие является неплатежеспособной и находится на грани банкротства. Важным фактором в оценке платежеспособности предприятия выступает скорость движения денежных средств. Важно понимать, что одним из главных условий финансового благополучия предприятия является приток денежных средств, который обеспечивает покрытие его текущих обязательств (рис. 3).



Рис. 3. Поступление и отток денежных средств в 2021 г. [3]

Представленные данные свидетельствуют о том, что денежные потоки от текущих операций в 2021 г. превышают сумму оттока денежных средств, что приводит к формированию положительного чистого потока от текущих операций. По инвестиционной и финансовой деятельности сформирован отрицательный денежный поток. Поступления денежных средств по данным направлениям деятельности не перекрывают отток средств.

Для повышения показателей ликвидности и платёжеспособности предприятию необходимо осуществлять постоянный мониторинг и контроль платежеспособности, который направлен на отслеживание размеров задолженности перед другими предприятиями. С этой целью рекомендуется составлять не только план платежей, но и платежный ка-

лендарь, в котором будут отображаться не только направления расходования денежных средств, но и их поступления. Платежный календарь стоит вести ежедневно и в конце отчетного дня или начале следующего изучать отклонения и выявлять их причины [4].

Коэффициентный анализ денежных средств свидетельствует о наличии проблем формирования достаточного объема денежных ресурсов по инвестиционной и финансовой деятельности. Коэффициент потребления денежных средств, отражающий величину оттока денежных средств в расчете на 1 руб. притока, имеет значения выше единицы в 2020–2021 гг., что свидетельствует о том, что поступления денежных средств покрывают направления использования денежных средств.

Проведённое исследование позволяет сформулировать основные рекомендации, направленные на повышение ликвидности и платёжеспособности:

- оптимизация текущей ликвидности за счет повышения прибыльности деятельности и увеличения доли прибыли, остающейся в распоряжении предприятия (сокращения доли прибыли, направляемой на непроизводственные цели, выплаты дивидендов);
- сокращение инвестиционных проектов, финансируемых за счет заемного капитала, особенно краткосрочного;
- осуществление инвестиционных вложений в пределах получаемой прибыли и привлекаемых долгосрочных инвестиций с учетом величины чистого оборотного капитала;
- минимизация запасов незавершенного производства, т. е. наименее ликвидных оборотных активов [5, с. 37].
- необходимость разработки мероприятия по оптимизации правильного распределения сформированного объема денежных ресурсов по видам хозяйственной деятельности с целью повышения финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия, поддержания высоких темпов развития и уровня доходности [6, с. 126].

Таким образом, возникает необходимость создания внутренней системы мониторинга и контроля ликвидности для обеспечения стабильного финансового положения предприятия, а применение инструментов финансового анализа, позволит обеспечить требуемый уровень ликвидности и платёжеспособности предприятия в текущем и будущем периодах.

Библиографические ссылки:

1. Методы анализа и оценки платёжеспособности и ликвидности предприятия [Электронный ресурс]. URL: <https://studfile.net/preview/11790822/page:3/> (дата обращения: 15.03.2023).
2. Темрокова А. Х., Кумышева Р. Н. Ликвидность баланса как одно из основных направлений финансового состояния // Научные известия. 2017. №7 [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/likvidnost-balansa-kak-odno-iz-osnovnyh-napravleniy-finansovogo-sostoyaniya> (дата обращения: 05.03.2023).
3. Государственный информационный ресурс БФО. [Электронный ресурс]. URL: <https://bo.nalog.ru/> (дата обращения: 14.03.2023).
4. Дубоносова А. Н. Алгоритм анализа ликвидности предприятия [Электронный ресурс]. URL: https://www.cfin.ru/finanalysis/reports/algorithm_of_analysis.shtml (дата обращения: 14.03.2023).
5. Ларина Д. О., Кравченко О. В. Способы повышения ликвидности и платёжеспособности [Электронный ресурс]. URL: https://www.imi-samara.ru/wp-content/uploads/2021/11/larina_kravchenko_35-39.pdf (дата обращения: 14.03.2023).
6. Попова Н. И., Пастухова А. А. Эффективность использования денежных средств // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. 2020. № 24. С. 124–127.

© Борсук В. А., Гуровская К. С., Суставова О. Ю., Попова Н. И., Ерыгина Л. В., 2023

ВАЛЮТНЫЕ РИСКИ И УПРАВЛЕНИЕ ИМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ-УЧАСТНИКЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Я. М. Вельяминов
Научный руководитель – Т. А. Куприянова

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Развитие международной торговли обуславливает необходимость использования в расчетах различные валютные инструменты, что в свою очередь приводит к возникновению валютных рисков, исходя из фактора временной неопределенности, и подверженности валют к изменению под влиянием различных факторов. В статье рассматриваются причины возникновения валютных рисков, а так же инструменты позволяющие минимизировать их возникновение.

Ключевые слова: валютные риски, управление рисками, внешнеэкономическая деятельность, хеджирование.

CURRENCY RISKS AND THEIR MANAGEMENT AT THE ENTERPRISE PARTICIPATING IN FOREIGN ECONOMIC ACTIVITY

Ya. M. Velyaminov
Scientific supervisor – T. A. Kupriyanova

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The development of international trade necessitates the use of various currency instruments in settlements, which in turn leads to the emergence of currency risks, based on the factor of temporary uncertainty, and the susceptibility of currencies to change under the influence of various factors. The article discusses the causes of currency risks, as well as tools to minimize their occurrence.

Keywords: currency risks, risk management, foreign economic activity, hedging.

Последнее десятилетие является достаточно сложным не только для российской экономики, но и для участников внешнеэкономической деятельности, поскольку введенные экономические санкции в 2014 и 2022 годах привели к существенной неопределенности как в части выбора валюты контракта, так и в возможности фактического получения финансовых средств по внешнеторговому контракту.

В связи с этим перед участниками внешнеэкономической деятельности остро стоит вопрос безопасности внешнеторговых сделок.

Валютный риск как экономическая категория появился в начале 70-х годов XX века в связи с переходом на систему плавающих валютных курсов [1].

В классическом варианте валютный риск принято рассматривать как исключительно вытекающий из изменения валютного курса, определенного на основе биржевой тор-

гов. Однако ситуация сложившаяся в 2022 году показала, что изменение валютного курса на бирже может быть вызвано не только влиянием фактора спроса и предложения, но и решениями принимаемыми органами государственной власти, в части ограничения на совершение операций с валютой, осуществление валютных интервенций Банка России и др. (рис. 1).

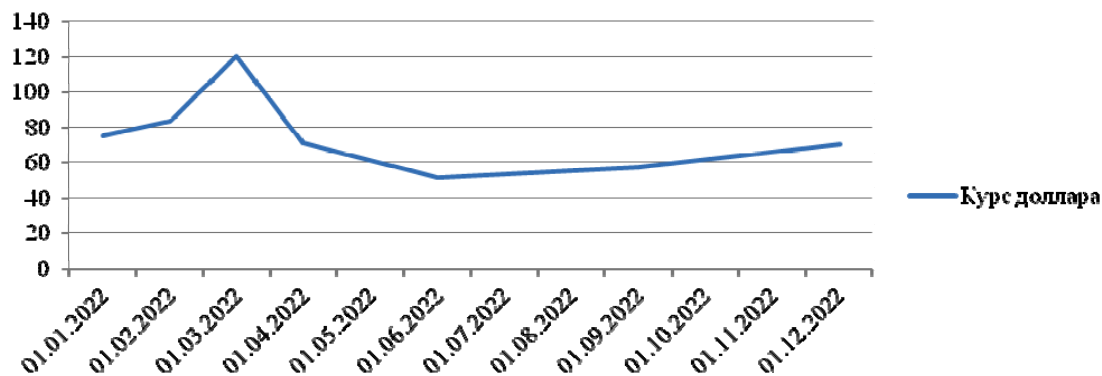


Рис. 1. Динамика курса доллара в 2022 году

В связи с этим валютный риск необходимо рассматривать как следствие взаимодействия группы различных факторов, в результате которых происходят положительные и отрицательные колебания финансовых результатов деятельности предприятия.

При осуществлении внешнеэкономической деятельности вероятность возникновения валютного риска существует как для импортера, так и для экспортера. Так у экспортера валютный риск возникает, в случае понижения курса валюты контракта по отношению к национальной валюте, в период с момента заключения внешнеторгового контракта и датой фактического получения финансовых средств. В свою очередь валютный риск у импортера возникает в случае повышения курса валюты контракта в период между датой заключения контракта и датой платежа.

Следовательно, в целях минимизации последствий от влияния валютного риска каждое предприятие определяет перечень инструментов управления валютными рисками (рис. 2).

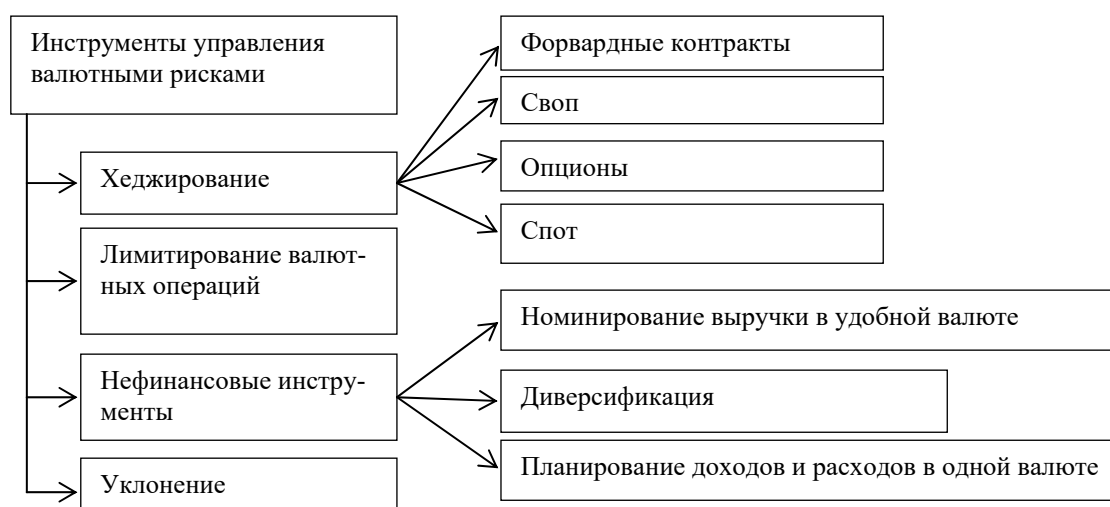


Рис. 2. Классификация инструментов управления валютными рисками

Сущность нефинансовых инструментов сводится к максимальному уравниванию финансирования одной деятельности за счет другой. Когда валютный поток от

экспорта, направляется на финансирование импорта, что в свою очередь позволяет к минимуму свести необходимость покупки и продажи валюты [2].

Сущность хеджирования состоит в возможности получения валюты в будущем по заранее установленному курсу. Реализация хеджирования может осуществляться через биржевые инструменты:

- сделка спот – сделка, оплат по которой происходит незамедлительно;
- фьючерсные контракты;
- валютный своп – набор двух разнонаправленных сделок с разными датами валютирования [3].

К преимуществам хеджирования можно отнести:

- минимальные ценовые риски;
- гибкая система принятия решений по управлению;
- снижение операционных рисков;
- упрощение финансирования бизнес-сделок.

В качестве недостатков хеджирования можно выделить увеличение затрат по сопровождению сделок, наличие биржевых лимитов, изменения налогового законодательства.

Однако прежде чем применять тот или иной инструмент необходимо разработать валютную политику предприятия, включающую в себя не только перечень инструментов, но и анализ всех факторов влияющих на предприятие, а так же разработку валютной стратегии в целом.

При разработке валютной политики необходимо:

- составить прогноз по каждой валюте, по которой у предприятия происходит потос средств [4];
- провести качественную и количественную оценку рисков;
- определить степень их влияния на деятельность предприятия;
- определить инструменты снижения валютного риска;
- определить регламент действий при возникновении валютного риска.

Проведенный анализ причин возникновения и инструментов управления валютным риском свидетельствует о возможности управления валютным риском и те затраты которые понесет предприятия при применении различных инструментов, полностью нивелируются за счет финансовой выгоды от валютных сделок. А разработка валютной стратегии позволит осуществлять стабильную и прогнозируемую деятельность.

Библиографические ссылки

1. Дмитриева М. А. Валютный риск: определения и классификация. Текст: непосредственный // Российское предпринимательство. 2015. № 16(15). С. 2423–2436.
2. Голованов Р. С., Цыба Е. Управление валютными рисками, существующие инструменты. Текст: электронный. URL: <https://finacademy.net/materials/article/upravlenie-valyutnymi-riskami-sushchestvuyushchie-instrumenty> (дата обращения: 19.02.2023).
3. Фетюхина О. Н., Холодкова Д. В., Фетюхин В. И. Управление операционными и валютными рисками сельскохозяйственных предприятий-экспортеров. Текст: непосредственный // Международный сельскохозяйственный журнал. 2018. № 4 (364). С. 64–66.
4. Балабуркина Д. С. Оценка валютных рисков и управление ими на примере телекоммуникационного предприятия. Текст: непосредственный // Молодой ученый. 2015. № 3 (83). С. 384–389. URL: <https://moluch.ru/archive/83/15182/> (дата обращения: 19.02.2023).

© Вельяминов Я. М., 2023

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЕ СУДЕБНЫХ ПРИСТАВОВ

С. Н. Гребнев

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Осуществление деятельности в Федеральной службе судебных приставов имеет определенные особенности, которые отражаются на процедуре проведения внутреннего финансового контроля. ФССП России является единственным уполномоченным органом государственной исполнительной власти, осуществляющим принудительное исполнение судебного решения. В данной работе рассмотрены основные особенности деятельности Федеральной службы судебных приставов и описаны необходимые направления контроля.

Ключевые слова: служба судебных приставов, внутренний финансовый контроль, особенности деятельности.

SPECIFICS OF ORGANIZATION AND IMPLEMENTATION INTERNAL FINANCIAL CONTROL IN THE FEDERAL BAILIFF SERVICE

S. N. Grebnev

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The performance of activities in the Federal Bailiff Service has certain features that affect the procedure for conducting internal financial control. The FSSP of Russia is the only authorized body of the state executive branch that enforces a court decision. This work discusses the main features of the activities of the Federal Bailiff Service and describes the necessary areas of control.

Keywords: bailiff service, internal financial control, peculiarities of activities.

Федеральная служба судебных приставов является единственным уполномоченным органом государственной исполнительной власти, осуществляющим функции принудительного исполнения судебных решений [1; 2].

В 2022 году в территориальные органы ФССП России для принудительного исполнения поступило 78,9 млн исполнительных документов, в 2021 году – 70,9 млн. По сравнению с 2021 годом количество поступивших на исполнение судебных актов увеличилось на 3,8 млн (10,8 %), постановлений уполномоченных органов – на 4,2 млн (11,7 %). В 2022 году на исполнении находилось 131,5 млн исполнительных производств (в 2021 году – 119,7 млн). В общем количестве исполнительных производств 68,7 млн (52,3 %) составили судебные акты. Количество полностью или частично исполненных производств в 2022 году увеличилось до 65,9 млн [2].

Основные особенности деятельности Федеральной службы судебных приставов:

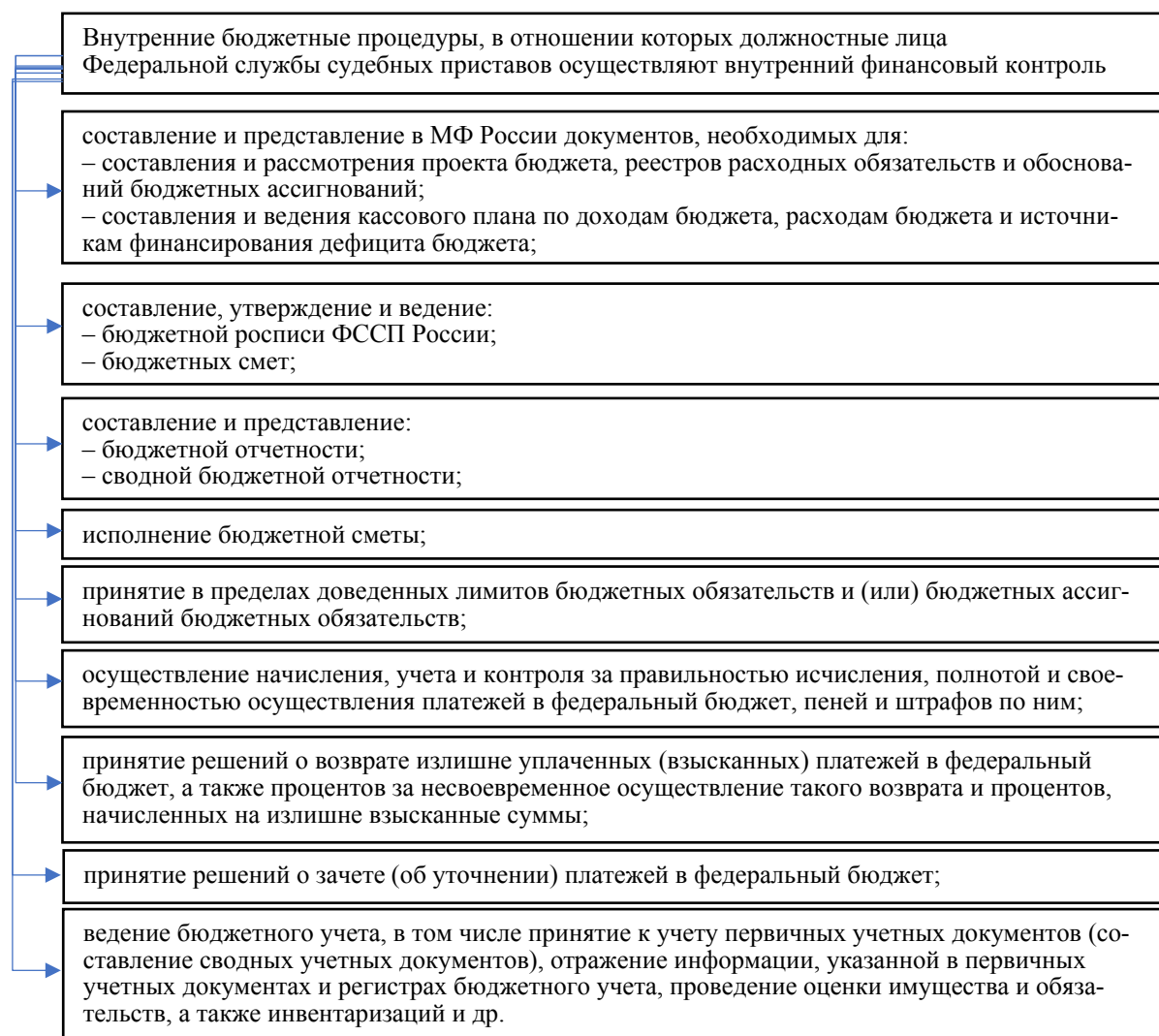
– организация деятельности службы судебных приставов осуществляется путем принудительного исполнения судебных актов;

- деятельность службы судебных приставов не предполагает получение денежных средств должников в результате принудительного исполнения судебных актов;
- деятельность службы судебных приставов финансируется из федерального бюджета;
- деятельность службы судебных приставов организуется по закрепленным за ними территориями с отчетом перед вышестоящими органами Федеральной службы.

В соответствии с российским законодательством деятельность службы судебных приставов, как бюджетного учреждения, подлежит федеральному контролю посредством проведения финансового контроля либо организации внутреннего (финансового) аудита.

Организация контроля в бюджетной сфере (посредством проведения внешнего контроля (государственного финансового контроля) или осуществления процедур внутреннего аудита) ориентирована в первую очередь на проверку законности использования бюджетных средств и эффективности выполненных действий [3].

При этом внутренние бюджетные процедуры, в отношении которых должностные лица Федеральной службы судебных приставов осуществляют внутренний финансовый контроль, представлены на рисунке.



Внутренние бюджетные процедуры, в отношении которых должностные лица Федеральной службы судебных приставов осуществляют внутренний финансовый контроль

Следует отметить, что основной задачей внутреннего финансового контроля, внутреннего (финансового) аудита, наряду с проведением внутренних аудиторских прове-

рок является консультирование руководителей подразделений, специалистов и сотрудников по вопросам совершенствования внутреннего контроля, исполнения внутренних процедур; организации и функционирования бизнес-процессов, повышения их эффективности и результативности [4].

При этом объектом контроля может стать любой процесс, функциональное направление и система в деятельности хозяйствующего субъекта.

При осуществлении внутреннего финансового контроля производятся контрольные действия (проверка документов, сверка данных и т. д.).

Выявленные недостатки/нарушения, допущенные при исполнении внутренних бюджетных процедур, сведения о причинах и обстоятельствах рисков возникновения нарушений/недостатков и о предлагаемых мерах по их устранению отражаются в регистрах (журналах) внутреннего финансового контроля, а также в ежегодной отчетности о результатах внутреннего финансового контроля.

В то же время ввиду выявленных особенностей деятельности Федеральной службы судебных приставов описанные процедуры контроля должны быть дополнены и детализированы за счет осуществления следующих действий:

1. Составления полного перечня исполнительных документов, подлежащих исполнению с указанием сроков поступления, исполнения и полученного результата.

2. Составления полного перечня юридических и физических лиц, в отношении которых возбуждено исполнительное производство. Представленный перечень должен коррелироваться с исполнительными документами, сроками начала и конца исполнительного производства, суммами, которые истребованы и должны быть истребованы в будущем, с указанием того – кто, когда и каким образом занимался исполнением данного решения и каков результат.

3. Составления полного перечня судебных приставов, обеспечивающих исполнительное производство. Представленный перечень также должен коррелироваться с исполнительными документами, сроками начала и конца исполнительного производства, суммами, которые истребованы и должны быть истребованы в будущем, с указанием того – где, когда и каким образом указанный пристав занимался исполнением конкретного решения и каков результат.

Включение данных направлений в систему финансового контроля позволит повысить его эффективность и снизит вероятность проявления элементов коррупции или иных нарушений в период осуществления исполнительного производства.

Библиографические ссылки

1. Об утверждении Регламента Федеральной службы судебных приставов : приказ ФССП России от 30.04.2021 № 190 (зарег. Минюстом России 03.06.2021, рег. № 63789) [Электронный ресурс]. URL: <https://fssp.gov.ru/2730991/> (дата обращения: 07.04.2023).

2. ФССП России. Федеральная служба судебных приставов : официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <https://fssp.gov.ru/> (дата обращения: 07.04.2023).

3. Владыка М. А., Федоренко И. В. Основы государственного финансового контроля в бюджетной сфере. Текст: непосредственный // Современные аспекты учета анализа и аудита: материалы Региональной научно-практической конференции ; под общей редакцией Г. И. Золотаревой ; СибГУ им. М. Ф. Решетнева. Красноярск, 2021. С. 69–73.

4. Владыка М. А. Актуальные вопросы организации внутреннего финансового аудита в федеральных казенных учреждениях. Текст: электронный // Современные аспекты учета анализа и аудита : материалы Региональной научно-практической конференции ; под общей редакцией Г. И. Золотаревой ; СибГУ им. М. Ф. Решетнева. Красноярск, 2022. URL: <https://www.sibsau.ru/scientific-publication>.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОЦЕНКЕ БЮДЖЕТНЫХ РИСКОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОИЗВОДСТВА

С. Н. Гребнев

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Деятельность контролирующих органов при осуществлении внутреннего финансового контроля в настоящее время рекомендуется организовывать на основе риск-ориентированного подхода с целью использования процедур управления рисками. В данной статье описаны основные этапы управления рисками в Федеральной службе судебных приставов, представлены основные категории оценки бюджетного риска, приведены результаты их оценки и рекомендации по минимизации/управлению рисками.

Ключевые слова: исполнительное производство, бюджетная сфера, бюджетные риски, управление рисками, риск-ориентированный подход, оплата труда, заработная плата.

BUDGET RISK ASSESSMENT RECOMMENDATIONS AS-BUILT

S. N. Grebnev

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The activities of regulatory bodies in the implementation of internal financial control are currently recommended to be organized on the basis of a risk-oriented approach in order to use risk management procedures. This article describes the main stages of risk management in the Federal Bailiff Service, presents the main categories of budget risk assessment, provides the results of their assessment and recommendations for risk minimization/management.

Keywords: executive production, budgetary sphere, risk budgets, risk management, risk-oriented approach, remuneration, wages.

ФССП России является единственным уполномоченным органом государственной исполнительной власти, осуществляющим принудительное исполнение судебных решений [1]. Учитывая, что принятое к исполнению количество решений весьма значительно (в 2022 году на исполнении в ФССП находилось 131,5 млн исполнительных производств [2]), исполнение данных документов в полном объеме является достаточно трудоемким процессом.

Для выполнения данной работы требуется либо значительное увеличение штата сотрудников, либо совершенствование процедур исполнительного производства. В целом и тот и другой вариант является неприемлемым в силу двух обстоятельств: 1) штат сотрудников и бюджетная смета на его содержание утверждены и пересмотру подлежат только в исключительных случаях; 2) процедуры исполнительного производства строго

регламентированы и процесс их пересмотра является не менее трудоемкой и долгой процедурой.

В то же время, регламентированные Федеральным законом от 31.07.2020 № 248-ФЗ «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации» (в ред. от 05.12.2022) [3] риск-ориентированные подходы при организации государственного контроля позволяют оптимизировать процесс исполнительного производства, не выходя за рамки рекомендованных процедур.

В соответствии с этим документом, деятельность контролирующих органов при осуществлении внутреннего финансового контроля организуется на основе риск-ориентированного подхода как на начальном этапе (выявление и контроль возможных рисков) как и на последующем этапе (управление рисками в период осуществления исполнительного производства).

В системе управления рисками в Федеральной службе судебных приставов выделены этапы, представленные на рис. 1.

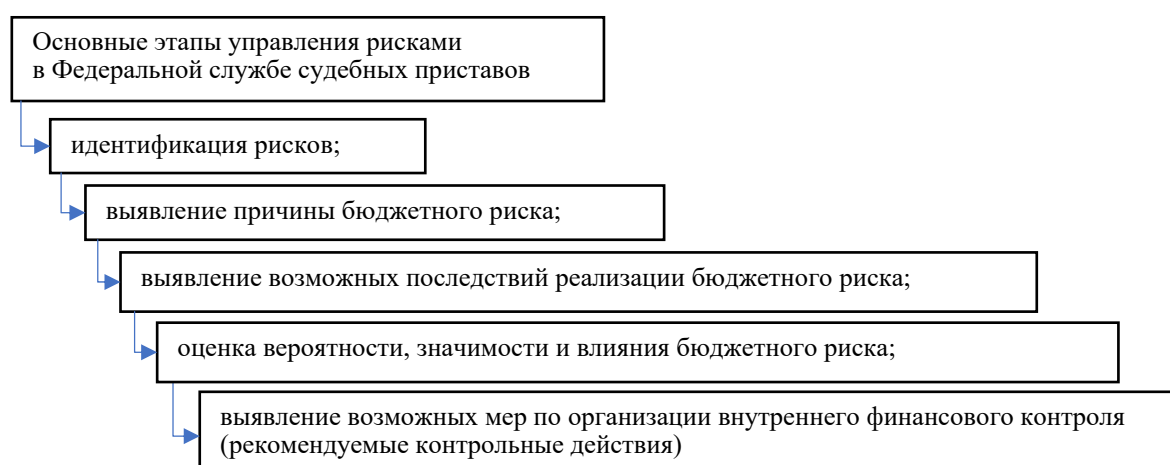


Рис. 1. Основные этапы управления рисками в Федеральной службе судебных приставов

Учитывая, что основной целью осуществления внутреннего финансового контроля в бюджетном секторе является контроль за соблюдением бюджетного законодательства и стимулирование учреждений на повышение результативности и рациональности использования бюджетных средств [4–6], основной задачей реализации риск-ориентированного подхода при проведении финансового контроля является выявление наиболее рискованных областей в деятельности бюджетного учреждения, где проведение финансового контроля является наиболее необходимым.

Основные риски, принимаемые во внимание при осуществлении государственного внутреннего контроля в Федеральной службе судебных приставов, представлены на рис. 2.

Основным риском в госсекторе считается бюджетный, в основе которого лежит вероятность возникновения нарушений при исполнении бюджета в результате определенных причин, включая коррупционную составляющую.

Проведенное исследование было направлено на оценку описанных рисков, выявление наиболее опасных с целью их минимизации путем проведения профилактических мероприятий.

Оценка бюджетного риска осуществлялась по следующим категориям:

- вероятность: низкая, средняя, высокая;
- степень влияния на результат выполнения внутренней бюджетной процедуры («существенность ошибки»): низкая, средняя, высокая;

– значимость (уровень) бюджетного риска: незначимый; значимый; чрезвычайно значимый.

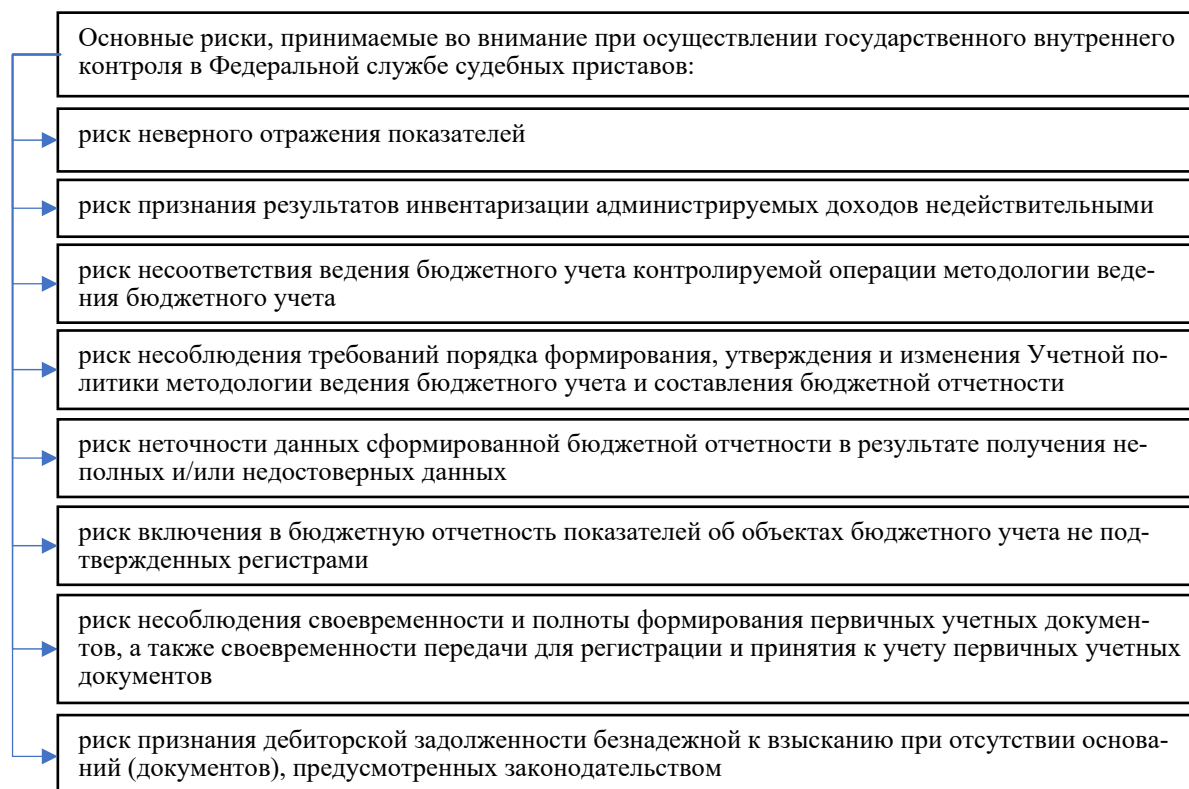


Рис. 2. Основные риски, принимаемые во внимание при осуществлении государственного внутреннего контроля в Федеральной службе судебных приставов

Были исследованы также причины вероятных бюджетных рисков и возможные последствия реализации бюджетного риска.

Например, при проведении анализа операции (действия) по выполнению бюджетной процедуры «осуществление мониторинга дебиторской задолженности по доходам и осуществление мер, направленных на ее сокращение» был идентифицирован «риск признания результатов инвентаризации администрируемых доходов недействительными». При этом было установлено, что основной причиной данного бюджетного риска является «недостаточный внутренний контроль (в инвентаризационных описях имеются отрицательные значения)», а в качестве возможных последствий реализации данного бюджетного риска было названо «искажение данных бюджетной отчетности, которое может повлечь привлечение к административной ответственности в соответствии Кодексом РФ об административных правонарушениях».

В соответствии с выявленными вероятностью, степени влияния на результат выполнения внутренней бюджетной процедуры («существенность ошибки») и значимости (уровня) бюджетного риска принимается решение по предложениям по применению контрольных действий по минимизации рисков.

В таблице представлен фрагмент регистра оценки отдельных рисков.

Следует отметить, что как раз основной задачей внутреннего финансового контроля, внутреннего (финансового) аудита, наряду с проведением внутренних аудиторских проверок и консультированием сотрудников по правильному исполнению внутренних процедур с точки зрения повышения их результативности и эффективности [4], является формирование банка возможных предложений по поводу минимизации возможных рисков путем применения контрольных действий и проведения предупредительных мероприятий.

Фрагмент регистра оценки отдельных рисков

Про- цесс	Составление и предоставление сведений о кассовых расходах для обеспечения равномерного исполнения расходов федерального бюджета, недопущения принятия обязательств сверх установленных показателей бюджетной сметы и образования дебиторской задолженности			
Наименование операции (действия по формированию документа, необходимого для выполнения внутренней бюджетной процедуры)	Оценка бюджетного риска			Предложения по применению контрольных действий
	вероятность наступления	степень влияния на результат выполнения внутренней бюджетной процедуры	уровень бюджетного риска	
Анализ кассового исполнения расходов федерального бюджета	низкая	низкая	незначимый	проверка оформления документов на соответствие требованиям нормативных правовых актов РФ, регулирующих бюджетные правоотношения, внутренних стандартов и процедур, сверка данных
Составление и предоставление сведений о кассовых расходах руководителю	низкая	низкая	незначимый	проверка оформления документов на соответствие требованиям нормативных правовых актов РФ, регулирующих бюджетные правоотношения, внутренних стандартов и процедур, сверка данных
Анализ дебиторской и кредиторской задолженности	низкая	низкая	незначимый	проверка оформления документов на соответствие требованиям нормативных правовых актов РФ, регулирующих бюджетные правоотношения, внутренних стандартов и процедур, сверка данных

При этом объектом контроля может стать любой процесс, функциональное направление и система в деятельности хозяйствующего субъекта.

Представленные рекомендации позволят частично формализовать процесс внутреннего контроля, повысить его эффективность и сократить трудоемкость.

Библиографические ссылки

1. Об утверждении Регламента Федеральной службы судебных приставов : приказ ФССП России от 30.04.2021 № 190 (зарег. Минюстом России 03.06.2021, рег. № 63789) [Электронный ресурс]. URL: <https://fssp.gov.ru/2730991/> (дата обращения: 07.04.2023).
2. ФССП России. Федеральная служба судебных приставов : официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <https://fssp.gov.ru/> (дата обращения: 07.04.2023).
3. Федеральный закон от 31.07.2020 № 248-ФЗ «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации» (в ред. от 05.12.2022) [Электронный ресурс]. URL: <https://fssp.gov.ru/2730991/> (дата обращения: 07.04.2023).

4. Петров А. М., Шнайдер В. В., Гаврилов Д. В. Внутренний финансовый контроль и внутренний финансовый аудит – инструменты устранения финансовых нарушений // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2020. Т. 9, № 4 (33). С. 271–76.

5. Владыка М. А., Федоренко И. В. Основы государственного финансового контроля в бюджетной сфере. Текст: непосредственный // Современные аспекты учета анализа и аудита : материалы Региональной научно-практической конференции; под общей редакцией Г. И. Золотаревой ; СибГУ им. М. Ф. Решетнева. Красноярск, 2021. С. 69–73.

6. Владыка М. А. Актуальные вопросы организации внутреннего финансового аудита в федеральных казенных учреждениях. Текст: электронный // Современные аспекты учета анализа и аудита: материалы Региональной научно-практической конференции; под общей редакцией Г.И. Золотаревой ; СибГУ им. М. Ф. Решетнева. Красноярск, 2022. URL: <https://www.sibsau.ru/scientific-publication> (дата обращения: 07.04.2023).

© Гребнев С. Н., 2023

АУДИТ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛОМ

Т. Б. Зыкова¹, В. А. Зыков²

¹Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева

Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

²ООО «Ступени»

Российская Федерация, 660131, г. Красноярск, ул. Рокоссовского, 22г

Поддержание эффективности функционирования системы управления персоналом требует проведения контроля. Аудит системы управления персоналом является одним из средств контроля, которое позволяет выявить соответствие кадрового потенциала организации, деятельности ее персонала и структур управления целям и стратегии развития организации, и, тем самым, обеспечивает успешность деятельности организации на рынке.

Ключевые слова: внутренний аудит, управление персоналом, система.

AUDIT OF THE PERSONNEL MANAGEMENT SYSTEM

T. B. Zyкова¹, V. A. Zykov²

¹Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

²LLC “Stypeni”

22g, Rokossovsky str., Krasnoyarsk, 660131, Russian Federation

Maintaining the effectiveness of the personnel management system requires monitoring. The audit of the personnel management system is one of the means of control that allows you to identify the compliance of the personnel potential of the organization, the activities of its personnel and management structures with the goals and development strategy of the organization, and thereby ensures the success of the organization's activities in the market.

Keywords: internal audit, personnel management, system.

Эффективное управление является основой устойчивости развития организации, успешности ее функционирования на рынке, конкурентоспособности и оно, прежде всего, зависит от качества информации, формируемой в процессе контроля. Для принятия управленческих решений всегда нужны сведения, которые подробно, достоверно и своевременно характеризуют ситуацию, требующую принятия управленческих решений. Одной из форм контроля является аудит, который в зависимости от субъектов, его осуществляющих, может быть внутренним или внешним. Система управления персоналом в целях повышения ее эффективности также нуждается в проверке.

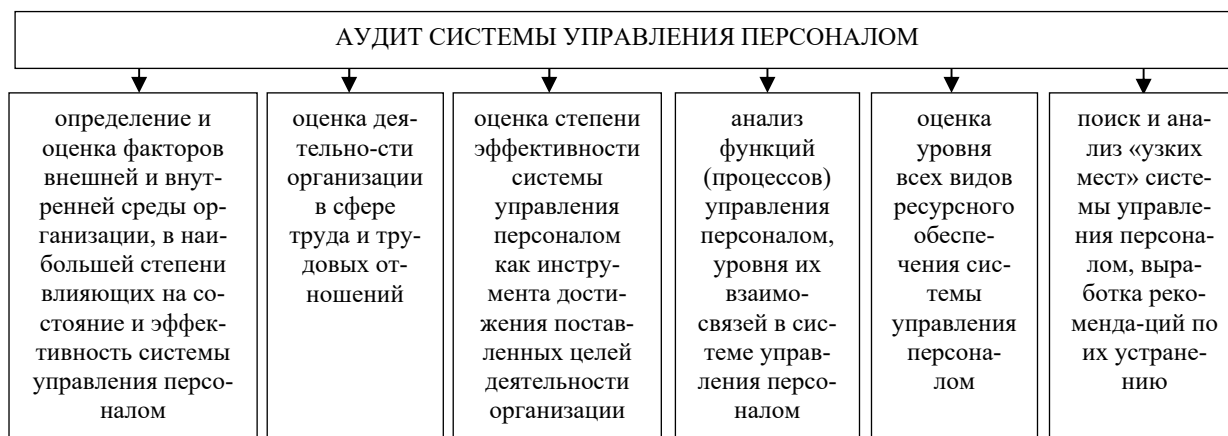
А. Я. Кибановым аудит управления персоналом определяется как «система консультационной поддержки, аналитической оценки и независимой экспертизы кадрового потенциала организации [3, с. 618]. С точки зрения Е. В. Цветковой аудит системы управления персоналом представляет собой «процесс всестороннего анализа всех элементов управления персоналом компании, способов взаимодействия всех участников данного

процесса, порядка постановки задач, порядка выполнения работ и отчетности» [4]. С нашей точки зрения, аудит системы управления персоналом – это процесс информационной поддержки, аналитической оценки и экспертизы кадрового потенциала организации. Аудит системы управления персоналом позволяет выявить соответствие кадрового потенциала организации, деятельности ее персонала и структур управления целям и стратегии развития организации, действующей нормативно-правовой базе; оценить эффективность кадровой работы; выявить и проанализировать причины возникающих в организации социальных проблем и предложить возможные пути их разрешения или снижения их негативного воздействия.

Аудит системы управления персоналом является частью управленческого аудита и представляет собой системный процесс получения и оценки объективных данных об эффективности и качестве деятельности по управлению персоналом в конкретных условиях функционирования организации. Под управленческим аудитом понимают диагностическое исследование управленческих технологий с целью определения их фактической эффективности и внесении необходимых корректировок в управленческий процесс на основании методологии аудиторской деятельности и разработанных рабочих заданий. Аудит системы управления персоналом является источником информации, помогающим менеджерам объективно оценить реальное положение организации и принимать эффективные управленческие решения.

Аудит системы управления персоналом необходим для того, чтобы определить: 1) соответствует ли кадровая политика, система управления персоналом стратегическим и оперативным целям и задачам организации, способствует ли она их достижению; 2) насколько хорошо работает действующая в организации система управления персоналом, нет ли в ней слабых звеньев, риска их сбоев и возникновения неблагоприятных последствий; 3) направления оптимизации деятельности по управлению персоналом и возможности снижения уровня рисков; 4) уровень компетентности специалистов кадровой службы при организации повседневного функционирования системы управления персоналом и реализации кадровой политики.

Таким образом, аудит системы управления персоналом призван провести ее оценку эффективности, установить ее уровень соответствия организационному развитию предприятия, стратегии и целям организации в конкретных условиях деятельности и оценить влияние системы управления персоналом на все сферы деятельности организации. Главной целью аудита управления персоналом является оценка эффективности управления деятельностью персонала как одного из важнейших факторов, обеспечивающих успешность функционирования организации на рынке, ее прибыльность и достижение поставленных целей. Задачи аудита системы управления персоналом представлены на рисунке.



Задачи внутреннего аудита системы управления персоналом

В западной практике аудит трудовых ресурсов обычно включает анализ данных, относящихся к программам развития трудовых ресурсов, в том числе показателей текучести кадров, жалоб, прогулов, невыходов на работу, производственного травматизма, отношения персонала к работе и степени удовлетворенности трудом. В странах с рыночной экономикой придается огромное значение состоянию работающих, так как они – важнейший фактор, обеспечивающий прибыльность деятельности фирмы.

Основными принципами аудита управления персоналом в организации являются следующие: научность, прогрессивность, перспективность, оптимальность, прозрачность, согласованность, простота, многоаспектность, комплексность, экономичность, оперативность, преемственность, универсальность, правовая и этическая нормативность.

Система управления персоналом охватывает широкий круг функций и задач. Соответственно составляющим подсистемам управления персоналом можно определить направления его аудита. Основными направлениями аудита системы управления персоналом являются: аудит процесса формирования стратегии управления персоналом; аудит процесса привлечения персонала; аудит процесса адаптации персонала; аудит процесса оценки персонала; аудит процесса обучения и развития персонала; аудит мотивации и стимулирования персонала; аудит функционирования системы управления персоналом. Таким образом, охватывая все области деятельности, касающиеся работников организации, аудит способствует оптимизации всей системы управления персоналом, тем самым повышая результативность управления организацией и её ключевым ресурсом – персоналом. Вместе с тем, необходимо помнить, что основные направления аудита системы управления персоналом конкретизируются для каждой отдельной организации, поскольку определяются интересами субъектов управления и зависят от поставленных ими целей.

Помимо непосредственного выполнения контрольных действий и мероприятий (аудит как непосредственный процесс контроля и проверки) аудит управления персоналом требует соответствующего информационного, кадрового, нормативного, ресурсного и др. обеспечения. Соответственно, «система аудита управления персоналом обязательно включает: подсистему планирования и целеполагания; подсистему обучения внутренних аудиторов или подсистему коммуникации с внешними аудиторами; подсистему нормативного регулирования; подсистему этического регулирования; подсистему материально-технического и информационно-технологического обеспечения» [1]. Это важные организационные моменты, которые требуют тщательной проработки для того, чтобы аудит системы управления персоналом максимально качественно выполнял свои функции и выполнял поставленные задачи. Кроме того, для повышения эффективности аудита необходимо использовать наиболее подходящие методы проверки.

С. В. Ильченко и Е. А. Родина отмечают, «что общепризнанными методами проведения кадрового аудита являются следующие методы: сравнительный метод, метод привлечения внешних экспертов, статистический метод, метод соответствия, МВО метод» [2]. При проведении аудита системы управления персоналом могут использоваться самые различные методы: интервью, социально-психологическая диагностика, анкетирование, изучение и анализ документов, ассесмент-центр, тестирование, наблюдение, аналитические расчеты, система сбалансированных показателей, моделирование и др. В настоящий момент теорией и практикой аудита выработан широкий круг различных методов, способов и приемов проведения контрольных процедур. Выбор оптимального метода обуславливается задачами конкретной проверки.

Механизм проведения аудита системы управления персоналом должен обладать комплексностью и взаимосвязанностью всех составляющих его элементов, а также учитывать требования, предъявляемые государством и рынком к деятельности организации в сфере труда.

Аудит системы управления персоналом предполагает оценку возможностей персонала организации обеспечить ее эффективное функционирование, т.е. оценку способностей сотрудников и совокупности прочих факторов при определенных организационно-технических, финансово-экономических и социальных условиях выполнять стоящие перед ними задачи.

Аудит системы управления персоналом заканчивается подготовкой отчёта по результатам проверки. Отчёт по результатам аудита системы управления персоналом должен содержать описание деятельности должностных лиц организации по управлению персоналом. При этом наряду с выявленными недостатками в работе в отчете необходимо отразить и сильные стороны в работе с персоналом, а также рекомендации по устранению выявленных проблем и по улучшению применяемых в управлении персоналом методов и подходов.

Таким образом, аудит управления персоналом организации призван оценить собственно систему управления персоналом в целом и как неотъемлемую часть общей системы управления организации. Проведение внутреннего аудита управления персоналом позволяет дать качественную оценку трудового процесса, регламентации трудовых отношений, эффективности использования трудового потенциала и в результате повысить качество управленческих решений. Контроль за системой управления персоналом способствует минимизации кадровых рисков за счет существенного снижения вероятности их возникновения.

Библиографические ссылки

1. Данилина Л. К. Технология формирования системы аудита управления персоналом на предприятии [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tehnologiya-formirovaniya-sistemy-audita-upravleniya-personalom-na-predpriyatii> (дата обращения: 28.02.2023).
2. Ильченко С. В., Родина Е. А. Методологические подходы к проведению аудита кадрового потенциала организации [Электронный ресурс]. URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_48068786_73236977.pdf (дата обращения: 01.03.2023).
3. Управление персоналом организации [Электронный ресурс] : учебник / под ред. А. Я. Кибанова. 3-е изд., доп. и перераб. М. : Инфра-М, 2005. 638 с. URL: http://socio.isu.ru/_2018.pdf (дата обращения: 27.10.2022).
4. Цветкова Е. В. Кадровый аудит в системе управления персоналом [Электронный ресурс] // Экономика и современный менеджмент: теория и практика : сб. ст. по матер. X междунар. науч.-практ. конф. Часть II. Новосибирск : СибАК, 2012. URL: <https://sibac.info/conf/econom/x/26824> (дата обращения: 02.03.2023).

© Зыкова Т. Б., Зыков В. А., 2023

ПОНЯТИЕ И СОДЕРЖАНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ КОНТРОЛЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

К. Э. Пахарь

Научный руководитель – Г. И. Золотарева

Сибирский государственный университет науки и технологий

имени академика М. Ф. Решетнева

Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,

просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

В работе представлены результаты проведенного исследования понятий и содержания инструментов контроля экономической безопасности предприятия. Раскрыты основные признаки нарушения экономической безопасности, описаны факторы, провоцирующие появление угроз экономической безопасности и области их локализации. Проведен анализ сегментов бизнеса, лидирующих в области нарушений экономической безопасности. Выявлены основные направления использования инструментов контроля для обеспечения экономической безопасности.

Ключевые слова: экономическая безопасность, инструменты контроля, безопасность, нарушения.

THE CONCEPT AND CONTENT OF ECONOMIC SECURITY CONTROL TOOLS

K. E. Pakhar

Scientific supervisor – G. I. Zolotareva

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology

31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The work presents the results of the study of the concepts and content of tools for controlling the economic security of the enterprise. The main signs of violation of economic security are disclosed, the factors that provoke the emergence of threats to economic security and the area of their localization are described. An analysis of business segments leading in the field of violations of economic security was carried out. The main directions of using control tools to ensure economic security were identified.

Keywords: economic security, control tools, security, violations.

Сохранение экономической безопасности, организация ее защиты вызывает все больший интерес со стороны организаций, которые сталкиваются с трудностями при реализации новых подходов к управлению и при организации деятельности в рыночных условиях.

На уровне отдельной организации под экономической безопасностью понимается состояние защиты его жизненно важных экономических интересов от внутренних и внешних источников угроз, посредством введения правовых, организационных и технических мер.

Подходы к определению понятия «экономическая безопасность» представлены в табл. 1.

Понятие экономической безопасности

Автор	Понятие
В. П. Пономарев [1]	это наличие конкурентных преимуществ, обусловленных соответствием материального, финансового, кадрового, технико-технологического потенциалов и организационной структуры предприятия его стратегическим целям и задачам
Л. М. Куликов [1]	это защита экономических интересов от внешних и внутренних угроз
Л. И. Абалкин [2]	это совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность, устойчивость, способность к постоянному обновлению и самосовершенствованию
В. К. Сенчагова [3]	это такое состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социально направленное развитие страны в целом, достаточный оборонный потенциал даже при наиболее неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов
А. С. Городецкий [4]	это способность экономической системы обеспечить наиболее эффективное удовлетворение общественных потребностей на двух уровнях национальном и международном
С. Ю. Глазьев [4]	это состояние экономики и производительных сил общества с точки зрения возможностей самостоятельного обеспечения устойчивого социально-экономического развития страны, поддержания необходимого уровня национальной безопасности государства, а также должного уровня конкурентоспособности национальной экономики в условиях глобальной конкуренции
В. К. Медведев [4]	это совокупность условий, защищающих хозяйство страны от всякого рода угроз и обеспечивающих устойчивое бескризисное развитие экономики

Для организации эффективной защиты, определения инструментов контроля необходимо понимать, что и как может нарушать экономическую безопасность. Для этой цели были выявлены и изучены основные признаки нарушения экономической безопасности.

Признаки нарушения экономической безопасности предприятия – это потенциальные или реальные действия физических или юридических лиц, нарушающие состояние защищенности субъекта предпринимательской деятельности и способные привести к прекращению его деятельности либо к экономическим и другим потерям [5].

К основным признакам относятся:

- сознательный и корыстный характер действий;
- направленность действий на нанесение ущерба субъекту предпринимательства;
- противоправный характер действий.

В табл. 2 представлены основные факторы, провоцирующие появление угроз, сгруппированные по наиболее важным с точки зрения контроля областям локализации.

Следующим шагом проведенного исследования было построение списка возможных нарушений экономической безопасности и выявления сегментов бизнеса, возглавляющих список типичных нарушений.

По данным многих авторов, наибольшее количество нарушений приходится на «Общестроительные и отделочные работы», «Транспортные расходы» – до 50 % от общей суммы затрат. Далее следуют «Поставка оборудования и комплектующих», «IT-поставки» – средний размер нарушений доходит до 30 % от общей суммы затрат.

Все это говорит о необходимости использования адекватных, удобных в использовании инструментов контроля, которые позволяют снизить вероятность возникновения потенциальных нарушений.

Инструменты контроля экономической безопасности организации представляют собой совокупность способов, с помощью которых возможно осуществлять воздействие на систему с целью ее стабилизации и улучшения определенных ее параметров [6].

В табл. 3 представлены основные виды инструментов контроля экономической безопасности, условно сгруппированные в 3 группы.

Таблица 2

Области локализаций нарушений экономической безопасности

Область локализации	Основные факторы, провоцирующие появление угроз экономической безопасности
Организационный	– наличие дублирующих структур, осуществляющих одни и те же функции, – отсутствие соразмерной масштабам деятельности эффективной системы защиты активов, – отсутствие эффективной системы защиты информационной безопасности, – отсутствие эффективной системы внутреннего контроля
Правовой	– нарушения при регистрации бизнеса, отсутствие необходимых разрешений на его ведение, выполнение необходимых действий и т. п., – отсутствие внутренней регламентирующей документации, – не соответствие требованиям действующего законодательства, внутренней регламентирующей документации, – незнание/неверное толкование законодательства
Информационный	– недостаточно развитая система электронного документооборота, – низкий уровень цифровизации бизнеса, – отсутствие эффективной системы защиты информационной безопасности, – отсутствие информационно-консультационной системы поддержки бизнеса
Экономический	– отсутствие системы санкционирования на использование материальных, трудовых, финансовых и иных ресурсов в процессе деятельности предприятия, – несоразмерность фактического расходования материальных, трудовых, финансовых и иных ресурсов в процессе деятельности предприятия экономически обоснованным плановым показателям, – отсутствие эффективной системы внутреннего контроля

Таблица 3

Виды инструментов контроля

Виды инструмента	Характеристика
Инструменты управления	Мониторинг взаимодействия подразделений; контроль осуществляемой кадровой политики; планирование, постановка и контроль решаемых задач
Финансовые инструменты	Финансовый мониторинг, управленческий учет и контроль, бюджетирование, диверсификация, страхование
Технические инструменты	Охрана, видеонаблюдение, программно-аппаратные средства защиты безопасности информации, средства защиты и обеспечения сохранности материально-технической базы

Следует отметить их предупредительный характер, то есть использование данных инструментов в процессе деятельности направлено на недопущение развития ситуации, которая могла бы привести к нарушению экономической безопасности.

Необходимость инструментов контроля экономической безопасности организации обусловлена сложностью и многогранностью системы защиты экономической безопасности, которая поглощает значительный объем ресурсов при ее организации и существенные усилия при восстановлении. Использование инструментов контроля позволяет поддерживать системы защиты экономической безопасности в актуальном состоянии [7].

Основные направления использования инструментов контроля для обеспечения экономической безопасности представлены в табл. 4.

Проведенное исследование показало, что хозяйствующие субъекты располагают достаточно широкой линейкой инструментов контроля экономической безопасности.

Для того чтобы выбрать наиболее эффективные инструменты для определенного вида деятельности, конкретной организации, необходимо иметь четкое представление об особенностях деятельности данного экономического субъекта, масштабах его дея-

тельности, потенциальные проблемы, которые могут привести к нарушениям экономической безопасности этого субъекта.

Таблица 4

Направления инструментов контроля экономической безопасности

Направление	Характеристика
Проверка контрагента	организация должна проявлять осмотрительность в этом вопросе и не совершать сделок с подозрительными структурами
Проверка системы защиты	контроль эффективности мер защиты, позволяющих предотвратить нарушение экономической безопасности
Защита от проникновения посторонних лиц на территорию объекта	контроль всех основных помещений организации, защита и обеспечение спокойствия работников, обеспечение защиты от пожара
Правовая безопасность	контроль защиты организации от грубых юридических ошибок, которые могут повлечь за собой серьезные репутационные и финансовые потери
Кадровая безопасность	контроль персонала с целью защита деятельности от вероятных угроз, вызванных человеческим фактором

Использование инструментов контроля, как превентивной меры недопущения нарушений, укрепит экономическую безопасность любого хозяйствующего субъекта.

Таким образом, экономическая безопасность выходит на первый план в системе элементов национальной безопасности и является определяющим видом для принятия тех или иных управленческих решений на уровне организации [8].

Эффективность работы организации как условий их экономической безопасности во многом зависит от системы инструментов контроля, призванных выявлять недостатки и нарушения, предупреждать их появление и своевременное устранение.

Библиографические ссылки

1. Зименкова Е. Н. Морфологический анализ сущности понятия «Экономическая безопасность предприятия» // Ученые записки Крымского федерального университета имени В. И. Вернадского. 2020. № 2. С. 23–31. Зорька, Е. И. Подходы к определению понятия «экономическая безопасность» // Интерактивная наука. 2021. № 6. С. 77–79.
2. Абалкин Л. И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. 1994. № 12. С. 179.
3. Сенчагов В. Как обеспечить экономическую безопасность России // Рос. Федерация сегодня. 2017. № 6. С. 19.
4. Зорька Е. И. Подходы к определению понятия «экономическая безопасность» // Интерактивная наука. 2021. № 6. С. 77–79.
5. Симакова Д. Е., Харитонов Ф. П. Система контроля и управления доступом как инструмент обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Вектор экономики. 2020. № 5(47). С. 105.
6. Шилов, А. В., Шароватова А. В. Внутренний контроль как инструмент обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. 2021. № 26. С. 206–211.
7. Агеева О. А. Матыцына Ю. Д. Внутренний контроль как инструмент обеспечения экономической безопасности организации на микроуровне // Вестник университета. 2021. № 2. С. 86–94.
8. Захарова О. И., Захаров К. Ю. Внутренний контроль как инструмент обеспечения экономической безопасности предприятия // Наука и Образование. 2022. № 2. С. 45.

© Пахарь К. Э., 2023

ОСОБЕННОСТИ ИНСТРУМЕНТОВ КОНТРОЛЛИНГА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЛЕСОПЕРЕРАБАТЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Г. А. Посмитный

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Современное российское производство и его основные компоненты взаимодействуют и выполняют свои функции в среде постоянно растущей конкуренции, расширяющегося спектра нужд основных рынков сбыта. Все это нужно лишь для того, чтобы, во-первых, адаптироваться к часто изменяющимся факторам извне, во-вторых, усовершенствование уже имеющихся и внедрение новых производственных технологий, и инноваций в управлении, для увеличения показателя финансовой и экономической эффективности организации.

Ключевые слова: конкуренция, эффективность организации, рынки сбыта.

FEATURES OF INSTRUMENTS FOR CONTROLLING THE ECONOMIC SECURITY OF WOOD PROCESSING ENTERPRISES

G. A. Posmitny

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

Modern Russian production and its main components interact and perform their functions in an environment of ever-increasing competition, an expanding range of needs of the main markets. All this is necessary only in order, firstly, to adapt to frequently changing factors from outside, and secondly, the improvement of existing and the introduction of new production technologies, and innovations in management, to increase the financial and economic efficiency of the organization.

Keywords: competition, organization efficiency, sales markets.

На долю лесоперерабатывающих предприятий приходится почти 1,2 % ВВП России, 4 % производство промышленной продукции и около 4 % выручки за экспорт. Удельный вес продукции, выпущенной из лесоперерабатывающего комплекса, составляет всего 3,6 % от объема производства продуктов деревообработки в стране.

Низкая рентабельность организаций, перерабатывающих лесозаготовку, определяет срочность внедрения активного и продвинутого управления, с которыми можно было бы повысить экономическую эффективность предприятия.

Одной из управленческих технологий, созданных для оптимизации структуры управления организацией, является контроллинг [1].

Новым словом стало появление контроллинга как функционально обособленного направления управленческой деятельности, связанного с реализацией финансово-

экономической функции менеджмента, обеспечивающей принятие и реализацию оперативных и стратегических управленческих решений по развитию и эффективному управлению ресурсами предприятий.

Значительный вклад в развитие контроллинга внесли зарубежные и отечественные исследователи, но между тем, единой версии так и не удалось установить.

В состав главных функций, которые выполняются системой контроллинга выделяются: мониторинг финансового уровня в организации, включающий контроль балансовой прибыли и затрат; сервисная функция; контроль и анализ экономичности деятельности организации в целом, а также подготовка методов принятия управленческих решений [2].

Специфичность инструментов контроллинга в организациях лесодобывающей промышленности будет определяться, с одной стороны, характером влияния внешней среды и общими тенденциями в лесоперерабатывающих комплексах и деревоперерабатывающей промышленности, а с другой – стратегическими целями в развитии отдельных компонентов и структуры в целом [3].

Существует две самых главных тенденции деревоперерабатывающих предприятий, которые, на первый взгляд, в существенной степени отражают специфику настоящего уровня внедрения контроллинга в организациях, также выделяют уменьшение рентабельности в сфере деревообработки.

Исходя из основных понятий, можно сделать вывод, что главной целью контроллинга на предприятии является ориентация всех процессов управления на достижение определенных поставленных целей, которые могут выражаться в усовершенствовании продукции, достижение должного уровня конкурентоспособности и так далее. Другими словами, цель – это поддержание эффективного управления организацией [4].

На действительности, как показывает зарубежная практика, инструмент, который является более эффективным для современного управления организацией есть система контроллинга, которая, в свою очередь – основывается, преимущественно, на условиях конкурентоспособности рынка, подразумевает его нестабильность и разносторонний характер. Как показывает практика в России – система использования инструментов контроллинга получила известность только в масштабных комплексах и в организациях кредитной, а также финансовой сферы. Вопросы же внедрения контроллинга и его инструментов как системы в целом или отдельных структурных частей на комплексах лесопереработки в российской системе и практике разработаны крайне неэффективно.

Использование потенциала структурного подхода к контроллингу и его инструментам в деятельности организациях лесопромышленной переработки требует выявления способов составления инструментов и системы контроллинга в целом, нахождения максимально эффективных контроллинговых инструментов, методов и приспособления их к специфике лесоперерабатывающих организаций. Основываясь на подходах и инструментах контроллинга станет возможна модернизация системы планирования, учета, анализа производственной деятельности, управления в соответствии с современными требованиями, ориентированными на перспективу развития организации в краткосрочном и долгосрочном периодах.

Сама суть информатизации инструментов контроллинга и его составных частей заключается в создании единой интеграции всех потоков информации и на основе их координирования, определяется направление воздействия на внешнюю и внутреннюю среду для достижения поставленной цели и незамедлительного доведения нужной информации людям, которые могут принимать управленческие решения. Основными направлениями в создании единого информационного пространства в системе контроллинга есть усовершенствование на предприятиях лесопромышленного комплекса электронного документооборота и возможности работы с электронными образами бумаж-

ных документов, а также создание единого общего хранилища для всех типов информации. Как известно система потоков информационных ресурсов контроллинга должна быть органично встроена в единую систему информационных потоков лесоперерабатывающей организации, иначе произойдет негативное восприятие сотрудниками предприятия навязанной им системы контроллинга.

Особое место в системе контроллинга финансов, персонала и ресурсов занимает ведение отчетности. Как правило, традиционная отчетность подразумевает ориентацию на прошлое и изложение фактических данных о прошедших процессах и явлениях, а отчетность в контроллинге ориентирована в будущее.

Таким образом, можно увидеть, что организация контроллинга на предприятии способствует созданию текущего контроля за процессами с целью определения последствий тех или иных управленческих решений. А также можно сказать, что внедрение контроллинга позволяет уберечь руководство компании от принятия необдуманных или нерентабельных решений, влекущих за собой расход ресурсов [5].

На данный момент в экономике выделяют немецкую и американскую концепцию контроллинга. В целом данные концепции очень похожи друг на друга, однако основным их отличием является то, что первая более ориентирована на рассмотрение проблем внутреннего учета и анализа внутренней среды организации, а вторая – проблем внешней среды, с которой тесно взаимосвязана компания.

Существует два вида контроллинга, которые отличаются периодом своего действия, а также задачами и способами их решения [6].

Стратегический контроллинг направлен на выполнение долгосрочных программ, стратегий. Его цель – формирование четкой системы планирования, которая позволит надежно управлять компанией, что приведет к увеличению прибыли.

Всего выделено восемь направлений, которые должны охватывать стратегический контроллинг, а именно: определение полноты планов компании, а также их формальное и финансовое содержание; контроль за нестабильными условиями внутри организации и во внешней среде, которые тесно связаны с реализацией стратегических планов фирмы; контроль за принятием важных решений и их исполнением, исходя из аспекта сроков; отслеживание выполнения планов, особенно на сложных или важных этапах его осуществления; своевременное реагирование на неблагоприятные внешние и внутренние условия, которые могут причинить финансовый вред организации или дать побочный результат деятельности; отслеживание стратегической ситуации фирмы на основе регулярных анализов; проверка разграничения стратегических единиц предприятия; контроль соблюдения определяющих принципов предприятия, которые были определены ранее [8].

Оперативный контроллинг на предприятии отличается от стратегического тем, что он направлен на оказание помощи управляющим в достижении результатов краткосрочных целей. Стоит отметить, что его главная задача состоит в том, чтобы не допустить кризисного состояния в организации и отследить текущий процесс выполнения запланированных мероприятий.

В целом контроллинг отображает в себе огромный спектр научных экономических и управленческих дисциплин – менеджмент, стратегическое планирование, кибернетика, экономическая теория и так далее. Благодаря этому профессиональный менеджер или команда из нескольких специалистов, на которых возложена функция контроллинга, способны решать производственно-экономические и кадровые вопросы, учитывая многоплановость и широкий спектр проблематики данной деятельности. Именно поэтому наличие налаженной системы контроллинга на предприятии позволяет решать, а зачастую и предвидеть проблемы, что, в свою очередь, приводит к своевременному реагированию и минимизации различных издержек и серьезных финансовых потерь [7].

Цель исследования заключается в развитии и актуализации теоретических положений в рамках разработки методических и практических рекомендаций по управлению предприятиями лесопромышленного комплекса холдингового типа на основе методов контроллинга.

Указанная цель определяет комплекс задач, решение которых способствует ее достижению: обобщить отечественный и зарубежный опыт управления развитием предприятий ЛПК на основе методов и инструментария контроллинга; уточнить понятийно-категориальный аппарат в части раскрытия сущности контроллинга применительно к современным экономическим условиям, и выделить дополнительные функциональные характеристики; обосновать содержание и дать развернутую характеристику видов, функций и задач контроллинговой деятельности, выявить ее основные инструменты и сферу их применения в современных российских условиях; определить предпосылки и разработать принципы формирования модели контроллинга, ее целевых функций и основных элементов для построения системы управления предприятиями, реализующей требования развития в условиях быстрых изменений внешней среды; разработать методику организации и внедрения контроллинга на обрабатывающих предприятиях ЛПК для обеспечения их инновационного развития.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования его результатов организациями для внедрения модели контроллинга, основанной на оценке управленческого ресурса развития, в систему управления предприятием лесопромышленного комплекса и других обрабатывающих отраслей промышленности.

Библиографические ссылки

1. Резниченко С. М., Сафонов М. Ф., Швырева О. И. Современные системы внутреннего контроля : учебное пособие. Ростов н/Д. : Феникс, 2016. 510 с.
2. Анискин Ю. П. Планирование и контроллинг. 2015. № 3.
3. Самолькин К. Г. Состояние и тенденции развития российского рынка деревообрабатывающей промышленности. 2010. 8 с.
4. Дитгер Хан Планирование и контроль: концепция контроллинга : пер с нем. / под ред. и с предисл. А. А. Турчака, Л. Г. Головача, М. Л. Лукашевича. М. : Финансы и статистика, 1997. № 3. С. 18–24.
5. Смирнов С. А. Контроллинг : учеб.-практ. пособие / Московский государственный университет экономики, статистики и информатики. М. : МЭСИ, 2001. 198 с.
6. Круссер Н. Г. Контроллинг как инструмент обеспечения стабильности организации в период кризиса // Вестник СГУ. 2019. 400 с.
7. Негашев Е. В. Аналитическое моделирование финансового состояния компании : монография. М. : Инфра-М, 2019. 186 с.
8. Контроллинг в бизнесе. Методологические и практические основы построения контроллинга в организациях / А. М. Карминский, Н. И. Оленев, А. Г. Примаков, С. Г. Фалько. 2-е изд. М. : Финансы и статистика, 2002. С. 93–100.

УДК 336.22

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Д. А. Коваленко

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

В работе отражены и проанализированы особенности налогообложения операций с ценными бумагами в зарубежной практике. Сделан вывод о перспективности развития рынка ценных бумаг и необходимости дальнейшей реализации механизмов налогообложения операций с ценными бумагами.

Ключевые слова: ценная бумага, рынок ценных бумаг, налогообложение, зарубежный опыт.

PECULIARITIES OF TAXATION OF SECURITIES TRANSACTIONS

D. A. Kovalenko

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The paper reflects and analyzes the peculiarities of taxation of securities transactions in foreign practice. The conclusion is made about the prospects for the development of the securities market and the need for further implementation of mechanisms for taxation of transactions with securities.

Keywords: security, securities market, taxation, foreign experience.

Ценная бумага – это документ, составленный по установленной форме и при наличии обязательных реквизитов, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении этого документа [2]. Рынок ценных бумаг обеспечивает массовый характер инвестиционного процесса, позволяя любым экономическим агентам (в том числе и обладающим номинально небольшим инвестиционным потенциалом), имеющим свободные денежные средства, осуществлять инвестиции в производство путем приобретения ценных бумаг.

Рынок ценных бумаг обеспечивает массовый характер инвестиционного процесса, позволяя любым экономическим агентам (в том числе и обладающим номинально небольшим инвестиционным потенциалом), имеющим свободные денежные средства, осуществлять инвестиции в производство путем приобретения ценных бумаг.

Налогообложение операций с ценными бумагами играет важную роль в налоговой политике большинства развитых стран. Развитие организованного рынка ценных бумаг повлекло необходимость формирования налогового механизма изъятия части финансового результата, связанного с обращением ценных бумаг. Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами в мировой практике в настоящее время имеет определенные особенности, связанные:

- с необходимостью наращивания инвестиций, одним из элементов которых и являются ценные бумаги;
- с появлением новых производных финансовых инструментов;
- несовершенство налогового законодательства, связанного с появлением новых финансовых инструментов.

Аспекты налогообложения ценных бумаг заключаются в особенностях экономической и правовой сущности самих ценных бумаг. Важнейшим свойством ценной бумаги является ее способность приносить доход. В связи с принадлежностью ценных бумаг к производной (финансовой) сфере вложения в них всегда связаны с повышенным риском [1].

Во многих странах, включая Российскую Федерацию основной налогооблагаемой базой при выполнении операций с ценными бумагами является полученный доход, который определяется как полученный финансовый результат за вычетом соответствующих расходов.

В числе операций с ценными бумагами учитываются операции по погашению ценных бумаг, полученных в налоговом периоде, получение дохода в виде процентов и т. п. Все эти доходы за минусом расходов включаются в налогооблагаемую базу при расчете НДФЛ по операциям с ценными бумагами. Расходами по операциям с ценными бумагами признаются расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг.

По сложившейся практике, налоговая база определяется как сумма налоговых баз по определенной операции с каждой конкретной ценной бумагой. При этом налогообложение производится только в момент получения дохода от продажи, погашения или частичного погашения ценной бумаги [4].

Операции на рынке ценных бумаг подвергаются налогообложению практически во всех странах мира. Зарубежная практика показывает, что такое налогообложение существует в различных формах, имеет свои особенности, а в экономической литературе их объединяют общим названием – налогообложение операций с ценными бумагами (см. таблицу) [2].

В мире есть несколько стран, которые не применяют налогообложение по отношению к операциям с ценными бумагами, например, Германия, Япония, Канада и другие. Налоги с дохода от владения ценными бумагами и от прироста их цены существуют в системе налогообложения всех развитых государств. Налогообложение происходит за счет подоходного налога, как с физических, так и с юридических лиц. Но есть и ряд стран, где необходимо уплачивать налог с прироста капитала. Дания, Италия, Бельгия, Корея и другие, применяют меньшую ставку для налогообложения дивидендов по сравнению со стандартной ставкой подоходного налога. В Германии предусмотрено льготное налогообложение для физических лиц, которое заключается в освобождении от уплаты налогов от половины суммы дивидендов. В Греции физические лица полностью освобождаются от уплаты налога на дивиденды, полученные от национальных компаний [4].

Одной из важных проблем является налогообложение доходов от реализации ценных бумаг российских эмитентов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, между иностранными юридическими лицами, не имеющими филиалов и пред-

ставительств на территории Российской Федерации. Российским налоговым органам достаточно сложно проследить эти операции из-за того, что иностранные юридические лица осуществляют расчеты за пределами РФ, а переход права собственности не регистрируется в налоговых органах [3].

Аспекты налогообложения операций с ценными бумагами в зарубежной практике

Страна	Отличительные особенности
США	– плательщиком налога является покупатель ценной бумаги; – широкое применение методов размещения ценных бумаг; – использование андеррайтинга; – обеспечивается прямое размещение – эмитент размещает свои средства у инвесторов, минуя инвестиционные банки; – публичное предложение; – конкурентные торги
Великобритания	– плательщиком налога является физическое лицо, получающее доход от операций на рынке ценных бумаг по итогам налогового периода; – налоговой базой является прибыль, если прибыль налогоплательщика меньше или равна этой сумме, то он освобождается от уплаты налога; – налоговая ставка зависит от срока владения инвестора ценными бумагами
Италия	– ставка налога на доход, полученный в результате прироста стоимости активов будет зависеть от того, является ли налогоплательщик налоговым резидентом страны; – налогоплательщик имеет полную конфиденциальность перед властями страны, ему не обязательно отображать данные доходы при подаче налоговой декларации

В соответствии с ст. 214.1 Налогового кодекса в России при расчете НДФЛ определяют доходы физического лица по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами.

В настоящее время Банк России продлил на полгода запрет на продажу ценных бумаг «недружественных» стран неквалифицированным инвесторам.

Согласно информации Банка России [5] с 1 ноября 2022 года порог для таких сделок составлял 10 % портфеля клиента, с 1 декабря – 5 %. С 1 января 2023 года брокеры должны приостанавливать исполнение любого поручения неквалифицированного инвестора по увеличению позиции по ценным бумагам иностранных эмитентов из «недружественных» стран. Это решение направлено на минимизацию инфраструктурных рисков для неквалифицированных инвесторов, поскольку иностранные финансовые институты, где учитываются такие ценные бумаги, могут без предупреждения заблокировать возможность распоряжаться приобретенными активами. От такой блокировки уже пострадали более 5 млн инвесторов. Защитить права владельцев этих бумаг постфактум очень сложно, так как решение проблемы лежит за пределами российской юрисдикции. С этой даты брокеры должны были приостанавливать исполнение любого поручения неквалифицированного инвестора по увеличению позиции по ценным бумагам эмитентов из недружественных стран.

Таким образом, зарубежный опыт рынка ценных бумаг показал, что операции с ценными бумагами являются важной составляющей финансового рынка, имеют свои особенности налогообложения в каждой стране. В Российской Федерации современная система регулирования рынка ценных бумаг, в том числе и в налогообложении операций с ценными бумагами находится в стадии активного развития и сопровождается определенным количеством нормативных документов.

Библиографические ссылки

1. Грачев А. В. О налогообложении ценных бумаг: проблемы и перспективы // Работа студентов и аспирантов // Вестник ФА. 1999. № 1. С. 90–99. URL: file:///C:/Users/Ирина/Downloads/o-nalogooblozhenii-tsennyh-bumag-problemy-i-perspektivy.pdf (дата обращения: 12.02.2023).
2. Гончаренко Л. И., Новиков Д. Ю. Принципы налогообложения ценных бумаг // О налоговой политике. 2020. С. 78–89. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/printsipy-nalogooblozheniya-tsennyh-bumag/viewer> (дата обращения: 12.02.2023).
3. Разумовская Е. А., Шугаев И. А. Некоторые аспекты налогообложения ценных бумаг // Эксперт: теория и практика. 2020. № 6 (9). С. 79–82. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nekotorye-aspekty-nalogooblozheniya-tsennyh-bumag/viewer> (дата обращения: 12.02.2023).
4. Голояд А. Н. Зарубежный опыт налогообложения операций с ценными бумагами // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. С. 304–308 URL: <https://applied-research.ru/ru/article/view?id=11675> (дата обращения: 12.02.2023).
5. Банк России ограничивает продажу неквалифицированным инвесторам ценных бумаг недружественных стран : официальный сайт Банка России. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=14135> (дата обращения: 12.02.2023).

© Коваленко Д. А., 2023

УДК 336.24

**ТАМОЖЕННЫЕ ПЛАТЕЖИ И ИХ РОЛЬ В ФОРМИРОВАНИИ ДОХОДОВ
ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Н. К. Башаримова, Т. А. Куприянова

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Доходная часть федерального бюджета РФ формируется за счет разных источников, а именно нефтегазовых и ненефтегазовых поступлений, к элементам которых относятся и таможенные платежи. В статье раскрывается роль таможенных платежей, взимаемых таможенными органами с участников внешнеэкономической деятельности при формировании доходов федерального бюджета в условиях санкционных ограничений.

Ключевые слова: таможенные платежи, федеральный бюджет, доходы, внешнеэкономическая деятельность.

**CUSTOMS PAYMENTS AND THEIR ROLE IN THE FORMATION
OF FEDERAL BUDGET REVENUES OF THE RUSSIAN FEDERATION**

N. K. Basharimova, T. A. Kupriyanova

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

The revenue part of the federal budget of the Russian Federation is formed at the expense of various sources, namely tax and non-tax revenues, the elements of which include customs payments. The article reveals the role of customs duties levied by customs authorities from participants in foreign economic activity in the formation of federal budget revenues under sanctions restrictions.

Keywords: customs payments, federal budget, revenues, foreign economic activity.

В основе экономической стабильности любого государства и экономического строя лежит принцип формирования источников финансирования его жизнедеятельности. Главным документом, регламентирующим и отражающим доходы и расходы государства, является федеральный бюджет, ежегодно утверждаемый государственной думой Российской Федерации. Следовательно, эффективность государства зависит от правильно выстроенной фискальной политики. Одним из фискальных органов является Федеральная таможенная служба (ФТС), осуществляющая взыскание таможенных платежей с участников внешнеэкономической деятельности.

Таможенные платежи выступают государственным регулятором при осуществлении внешнеэкономической деятельности, и являются источников формирования доходной части федерального бюджета [1].

Рассматривая таможенные платежи как экономическую категорию можно выделить ряд характеристик:

- обязанность по уплате таможенных платежей возникает в момент перемещения товаров через таможенную границу;
- сумма таможенных платежей, форма их уплаты, а также порядок взимания определяются законодательством РФ;
- вследствие нарушения порядка уплаты таможенных пошлин и налогов, правонарушитель может нести административную или уголовную ответственность;
- суммы таможенных платежей, излишне уплаченные или излишне взысканные, подлежат возврату по решению таможенного органа по заявлению плательщика, также как и суммы излишне уплаченных или излишне взысканных пеней и процентов, с сумм возвращаемых таможенных платежей [2].

Так исторически сложилось, что Россия всегда была активным участником внешнеэкономической деятельности, даже в период «железного занавеса» существовавшего в период СССР, а по некоторым направлениям внешней торговли занимает лидирующие позиции (зерно, углеводороды и др.), поэтому объемы таможенных поступлений всегда являлись для российского бюджета существенными (табл. 1).

Таблица 1

Величина таможенных платежей за 2020–2022 г., трлн руб.

Таможенные платежи	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Импорт	3,44	4,35	3,3
Экспорт	1,15	2,53	2,7
Прочие	0,16	0,28	0,2
Всего	4,7	7,16	6,2

Столь разносторонняя динамика показателей таможенных платежей обусловлена сложным экономическим периодом, как для России, так и для мировой экономики в целом. Так, увеличение объема таможенных платежей в 2021 году в 1,52 раза обусловлено постепенной отменой ограничений связанных с COVID-19 и восстановлением объем потребления мировой экономики. Снижение величины таможенных платежей в 2022 году обусловлено увеличением экономических санкций против России со стороны европейских стран и США, что является вполне закономерным фактом. Следует отметить, что снижение величины таможенных платежей на 13,4 % не является критичным для российской экономики, поскольку идет активный процесс переориентации экспортных потоков с европейского направления на восточно-азиатское, в частности на Китай и Индию.

Величина таможенных платежей включает в себя несколько элементов: таможенные пошлины (ввозные и выводные); НДС; акцизы; таможенный сбор.

Учитывая специфику элементов включаемых в таможенный платеж, вполне закономерным является факт их включения в состав, как нефтегазовых, так и нефтегазовых доходов (табл. 2).

Представленные расчеты показывают, что различные элементы таможенных платежей формируют порядка 48 % доходов федерального бюджета, и если величина доходов в 2020 году снизилась на 7,28 %, то доля таможенных платежей в структуре доходов сократилась только на 2,63 %, что свидетельствует о стабильности внешнеэкономической деятельности РФ.

**Показатели доходов федерального бюджета в разрезе таможенных платежей
за 2019–2021 г., млрд руб.**

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Доходы, всего:	20188,7	18719,09	25286,38
– нефтегазовые доходы	7924,25	5235,24	9056,51
в том числе вывозные таможенные пошлины	2276	1131,5	2224,61
– ненефтегазовые доходы	12264,55	13483,84	16229,87
в том числе связанные с импортом	3638,41	3737,88	4724,5
НДС ввозной	2837,38	2933,5	3732,98
акциз ввозной	90,27	102,1	132,62
ввозные таможенные пошлины	710,75	702,4	858,89
– прочие доходы			
Вывозные таможенные пошлины	15,24	16,56	301,81
Таможенные пошлины физических лиц и таможенные сборы	44,94	55,66	85,17
Доля таможенных платежей в структуре доходов федерального бюджета	47,61	46,36	47,69

Примечание: составлено автором на основании [3].

Несмотря на сохранении доли таможенных платежей в структуре доходов федерального бюджета РФ можно выделить ряд проблем связанных с их взысканием:

- неправильное исчисление таможенных платежей, в связи с занижением таможенной стоимости в результате не правильного определения код товарной номенклатуры ВЭД;
- подтверждение таможенной стоимости с учетом применения «профилей риска», не учитывающего возможности изменения таможенной стоимости товаров по объективным факторам [4];
- несовершенство таможенного законодательства в рамках ЕАЭС, предусматривающее наличие как единых таможенных ставок в рамках ЕАЭС, так и внутригосударственных таможенных ставок.

По результатам исследования можно сделать вывод, что на сегодняшний день таможенные платежи играют важную роль в формировании доходной части бюджета РФ, а решение проблем связанных с определением и взыскание таможенных платежей позволит обеспечить исполнение государственным взятых на себя социально-экономических задач, что особенно важно в условиях мировой экономической и политической нестабильности.

Библиографические ссылки

1. Заботин И. К. Роль таможенных платежей и иных доходов, администрируемых таможенными органами, в формировании федерального бюджета России. Текст: непосредственный // Экономика и социум. 2021. № 4(83). Ч. 1. С. 900–904.
2. Чернышева О. А. Актуальные проблемы исчисления и уплаты таможенных платежей. Текст: электронный // Материалы X Междунар. науч. студ. конф. 2018. URL: <https://scienceforum.ru/2018/article/2018008591> (дата обращения: 11.03.2023).
3. Исполнение федерального бюджета и бюджетов бюджетной системы Российской Федерации за 2021 год. Текст: электронный // URL: https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2022/08/main/Kniga_itogovaya_09.06.2022.pdf (дата обращения: 08.03.2023).
4. Маннанова А. М. Таможенные пошлины в России: актуальные проблемы взыскания пошлин. Текст: непосредственный // Вестник науки и образования. 2018. № 1(37). Т. 2. С. 37–40.

**АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СРЕДИ СТУДЕНТОВ
СИБИРСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА
НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ ИМЕНИ АКАДЕМИКА М. Ф. РЕШЕТНЕВА**

Е. С. Карпенко, О. А. Рихтгофен

Сибирский государственный университет науки и технологий
имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск,
просп. им. газеты «Красноярский рабочий», 31

Данная работа посвящена изучению уровня финансовой грамотности студентов СибГУ им. М. Ф. Решетнева. Рассмотрено понятие финансовой грамотности, как составляющей макро- и микроэкономики государства. В работе отражены результаты опроса на исследование первичного уровня финансовой грамотности студентов Университета Решетнева. Представлены последующие этапы исследования.

Ключевые слова: финансы, финансовая грамотность, исследование.

**FINANCIAL LITERACY
STUDENTS OF RESHETNEV UNIVERSITY**

E. S. Karpenko, O. A. Rikhtgofen

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarskii rabochii prospekt, Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation

This work is devoted to the study of the level of financial literacy of students Reshetnev Siberian State University of Science and Technology. The concept of financial literacy as a component of the macro- and microeconomics of the state is considered. The paper reflects the results of a survey to study the primary level of financial literacy of Reshetnev University students. The subsequent stages of the study are presented.

Keywords: finance, financial literacy, research.

Финансовый аспект затрагивает практически все сферы жизни человека, поэтому, для наиболее эффективного планирования и пользования своими ресурсами, ему необходима финансовая грамотность.

Как правило, термин «финансовая грамотность» отождествляется с такими терминами, как «финансовая культура», «финансовое просвещение», «финансовое образование», «финансовая компетентность», «финансовая осведомленность» и др. Однако перечисленные понятия имеют существенные различия.

Например, понятие «финансовая культура» является более широким и сложным, чем другие. Как отмечает Р. О. Восканян, «финансовая культура охватывает все виды поведения и финансовых решений, принимаемых гражданами. Финансовая культура непосредственно зависит от уровня общественного сознания, экономического образования и качества действующего законодательства. Финансовой культурой характеризуются люди с мышлением экономистов, т. е. получившие профильное экономическое образование или обладающие продолжительным опытом работы в сфере финансов» [1].

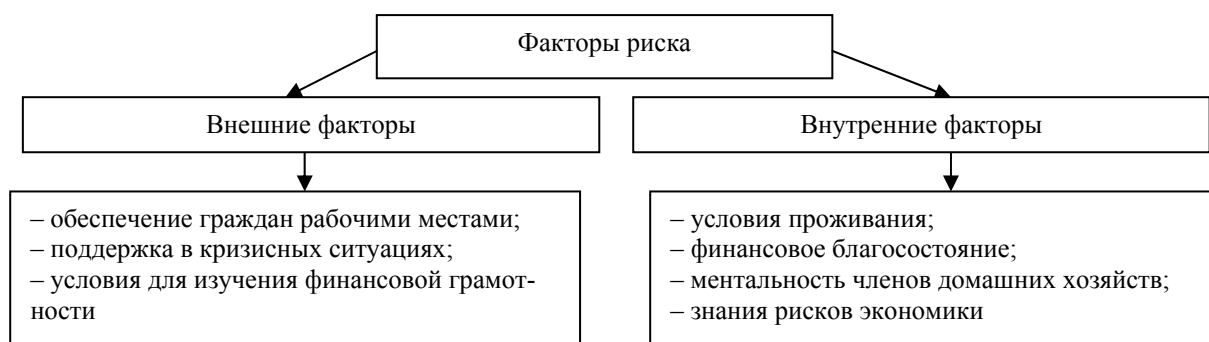
Финансовая компетентность понимается как способность человека получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую для принятия финансовых решений [2].

Понятие финансовой грамотности «включает не столько знания и умения пользоваться сложными финансовыми инструментами, сколько понимание основных принципов управления личными финансами: понимание финансовой ответственности за принятые решения и умение оценивать связанные с ними риски, осознание влияния финансовых решений на более широкий спектр жизненных проблем» [4]. Данное определение подходит для дальнейшего исследования данной работы: темы финансовой грамотности среди студентов Сибирского государственного университета науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева.

Финансовая грамотность как понятие разбивается на установки, знания и навыки. Установки – это базис финансовой грамотности, подразумевающий формирование культуры финансового поведения, которая начинается с планирования семейного бюджета на длительную перспективу, и выработки стратегии реализации потребностей жизненного цикла. Жизненный цикл человека – это определенные события, к которым необходимо подойти финансово подготовленным, такие как покупка недвижимости, создание семьи, рождение детей и их образование, пенсия. Данные события невозможны без использования инструментов финансового рынка: сбережений, кредитов и инвестиций. Помимо установок финансовая грамотность предполагает определенный уровень компетенций: знаний и практических навыков в области финансов. Низкий уровень или их отсутствие приводит к финансовым потерям или упущенной выгоде [5].

На микроуровне экономические последствия и угрозы низкой финансовой грамотности населения выражаются в росте числа финансовых злоупотреблений, в накоплении населением избыточной кредитной задолженности, неэффективном распределении личных сбережений. На макроэкономическом уровне низкая финансовая грамотность сдерживает развитие финансовых рынков, подрывает доверие к финансовым институтам и государственной политике по их регулированию, обуславливает дополнительную нагрузку на бюджеты всех уровней, приводит к снижению темпов экономического роста [2]. Отсюда следует, что проблема низкого уровня финансовой грамотности актуальна не только для отдельных людей и их домохозяйства, но и для экономики страны в целом.

Существуют внутренние и внешние факторы роста финансовой грамотности домашних хозяйств, которые можно представить в виде рисунка (см. рисунок). Функции внешних факторов роста выполняются государством и бизнесом, однако их политика может создавать внешние и внутренние финансовые риски, что сказывается на финансовом состоянии домашних хозяйств. Уровень финансовой безопасности домохозяйств в последние годы имеют тенденцию к снижению и отрицательно сказываются на их финансовой безопасности, что требует проведения комплекса мероприятий по повышению и укреплению [6]. Одним из таковых мероприятий является финансовое образование.



Факторы роста финансовой грамотности

Первый опыт реализации финансового образования, основанный на международных подходах и находящий применение в российской практике, обобщен в 2012 г. А. В. Зеленцовой, Е. А. Блискавка и Д. Н. Демидовым и другими исследователями [6].

В 2020 году по заказу Банка России Институт фонда «Общественное мнение» (ФОМ) провел третий этап замера уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. Динамика исследований показала, что на первом этапе (2017 год) и на втором (2018 год) уровень финансовой грамотности молодежи составлял 55 %, в 2020 году – 57 %. Прошедшее десятилетие показало, что финансовое поведение россиян, хотя и медленно, но меняется под влиянием доступности знаний, цифровизации финансовых услуг. Сегодня финансовое образование начинают осваивать в школе: в программу внедряются уроки финансовой грамотности и экономики, проводятся классные часы и лекции, проходят различные олимпиады, выявляющие уровень финансовой грамотности школьников.

Согласно исследованию Российского технологического университета – МИРЭА за 2020 год, степень внедрения финансовой грамотности в школьные программы составляет 85,7 %. Автором статьи было проведено первичное исследование уровня финансовой грамотности студентов Института социального инжиниринга Сибирского государственного университета науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева. Общее число респондентов составило 41 человек. Среднее количество верных ответов составило 65,01 %. Из всего количества респондентов основы финансовой грамотности в школе изучали 41,46 %. Из этого можно сделать вывод, что преподавание основ финансовой грамотности положительно влияет на уровень знаний в данной области. Однако после обучения в школе мероприятия, поддерживающие и повышающие уровень финансовой грамотности, проходят редко, либо не проходят вообще. Исследование автора данной работы было проведено с целью выявления первоначального уровня финансовой грамотности среди студентов СибГУ им. М. Ф. Решетнева, с последующим изучением данной темы, и разработкой и реализацией коммуникационного проекта по увеличению уровня грамотности студентов.

Изучив опыт российских программ по увеличению уровня финансовой грамотности, наиболее эффективными можно выделить следующие:

1. Горячая линия для обращения по вопросам финансовых нарушений, например, в 2017 году была открыта горячая телефонная линия Роспотребнадзора для граждан по вопросам нарушений прав потребителей финансовых услуг в городе Зеленоград.

2. Создание сайтов, страниц в социальных сетях, с образовательным контентом, примером может служить сайт «Тинькофф журнал», на котором размещены бесплатные статьи с советами по финансовым вопросам.

3. Создание специализированных телепрограмм тематики финансов, например, в программе «Финансовая грамотность» телеканала ОТР рассматривались вопросы обращения с финансами в домохозяйствах.

Данный опыт позволит разработать план эффективного коммуникационного проекта, реализация которого сможет повлиять на уровень финансовой грамотности Университета Решетнева. Завершающим этапом проекта станет повторный опрос студентов, с целью оценки уровня финансовой грамотности после реализации мероприятий в рамках проекта.

Библиографические ссылки

1. Восканян Р. О. Финансовая грамотность как условие формирования финансовой культуры // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2018. Т. 7. № 1 (22). С. 86–88.

2. Зеленцова А. В., Блискавка Е. А., Демидов Д. Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. 2012. 112 с.
3. Кузина О. Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты анализа в России // Вопросы экономики. 2015. № 8. 136 с.
4. Кузина О. Е. Финансовая компетентность россиян: результаты международного сравнительного исследования // Деньги и кредит. 2015. № 5. 65 с.
5. Кузина О. Е. Финансовая грамотность молодежи // Мониторинг. 2009. № 4 (92). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-molodezhi> (дата обращения: 10.01.2023).
6. Томина Н. М. Угрозы и риски финансовой безопасности домашних хозяйств // Экономическая безопасность. 2021. № 2. С. 343–362.

© Карпенко Е. С., Рихтгофен О. А., 2023

ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТА ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЛЬГОТНЫХ КРЕДИТОВ

Т. В. Межова

Петербургский социальный коммерческий банк
Российская Федерация, 191123, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, 42

Рассматриваются виды льготных кредитов, порядок принятия решений по предоставлению льготных кредитов, инструменты учетно-аналитического обеспечения льготных кредитов. Представлены разные подходы к проведению оценки кредитоспособности клиента и рекомендованная последовательность проведения такой оценки при предоставлении льготных кредитов.

Ключевые слова: учетно-аналитическое обеспечение, кредит, льготный кредит, контроль, инструмент.

ASSESSMENT OF SOLVENCY OF THE CLIENT WHEN GRANTING SOFT LOANS

T. V. Mezhova

St. Petersburg Social Commercial Bank
42, Trellis str., St. Petersburg, 191123, Russian Federation

The types of concessional loans, the procedure for making decisions on the provision of concessional loans, tools for accounting and analytical support of concessional loans are considered. Different approaches to the assessment of the client's creditworthiness and the recommended sequence of such assessment in the provision of concessional loans are presented.

Keywords: accounting and analytical support, credit, preferential credit, control, instrument.

Кредит – это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности.

Льготный кредит – кредит с процентной ставкой ниже рыночной. Такой кредит может быть представлен организациям и населению с целью инвестирования предпринимательской и иной деятельности. Государственный льготный кредит предоставляется под проекты, которые, по мнению правительства РФ, необходимы для развития инфраструктуры, привлечения населения к реализации проектов или выполнения иных задач, связанных с развитием определенной территории. При этом государство как участник льготного кредитования берет на себя обязанности гаранта по исполнению условий кредитования, сроков исполнения обязательств со стороны заемщика, возвратности кредитов в полном объеме [1].

В условиях пандемии льготное кредитование малого бизнеса обеспечило реализацию разработанных РФ мер по поддержки малого и среднего бизнеса, обеспечив фи-

нансовую поддержку данному сегменту экономики для сохранения его на должном уровне [2].

Общее количество банков, предоставляющих льготные кредиты в настоящее время, представляет достаточно внушительную цифру. Чаще всего, предоставление льготных кредитов производится в рамках каких-то государственных или ведомственных программ.

Например, Программа государственной поддержки МСП Минэкономразвития предусматривает предоставление льготного кредита до 5 млн на срок до 3 лет с процентной ставкой от 0,5 до 2,5 ключевой ставки Банка России. Льготное кредитование осуществляют государственные МФО. По Программе льготного кредитования МСП Минэкономразвития размер кредита составляет от 500 тыс. до 2 млрд рублей на инвестиционные цели или до 500 млн рублей на пополнение оборота с погашением от 3 до 10 лет. Ставка кредита – до 8,5 %. Кредит предоставляют банки – участники программы [3].

Виды льготных кредитов:

- кредит с пониженной ставкой, с отсрочкой или рассрочкой платежа для решения поставленных задач (для физических лиц);
- льготное кредитование по национальным проектам (например, для малого и среднего бизнеса в рамках национального проекта «МСП и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», для физических лиц под жилищное строительство);
- беспроцентные кредиты (с целью привлечения новых клиентов);
- кредиты под пониженные ставки (например, Альфа-банк, кредит под 4,5 %).
- кредит с отсрочкой или рассрочкой платежа (для юридических лиц): кредит с использованием скидки при условии оплаты в определенный срок, кредит с отсрочкой или рассрочкой платежа, коммерческий кредит с использованием открытого счета, сезонный коммерческий кредит, консигнация и др.

Перед предоставлением льготного кредита проводится обязательная проверка кредитоспособности клиента, при этом существуют разные подходы к проведению оценки:

- анализ кредитной истории;
- оценка кредитоспособности потенциального клиента;
- прогноз вероятности банкротства предприятия;
- оценка реальности и перспективы деятельности предприятия и др.

Например, количественный анализ в методике оценки кредитоспособности заемщика ПАО СберБанк производится с учетом тенденций, характеризующих изменение финансового состояния юридического лица и факторов, влияющих на эти изменения. С этой целью анализируется динамика оценочных показателей, структура статей баланса, качество активов, основные направления хозяйственно-финансовой политики предприятия. Для оценки финансового состояния юридического лица-заемщика используются три группы оценочных показателей: коэффициенты ликвидности; коэффициент наличия собственных средств; показатели оборачиваемости и рентабельности [4].

Основные этапы оценка кредитоспособности потенциального клиента:

1. Анализ информации о клиенте (основные показатели, используемые для проверки на данном этапе: реальность существования, гражданство, период проживания, резидент/ не резидент, отсутствие/ наличие судебных разбирательств, соответствие условиям предоставления льготного кредита и т. п.).

2. Анализ реальности бизнеса клиента (основные показатели, используемые для проверки: время присутствия клиента на рынке, основные технико-экономические показатели, количество работающих, соответствие условиям предоставления льготного кредита и т. п.).

3. Анализ информации бюро кредитной истории (основные показатели, используемые для проверки: наличие кредитной истории, количество имеющихся кредитов,

отсутствие/ наличие просроченной задолженности в течение срока действия кредитных договоров и т. п.).

4. Оценка отчетности и финансового состояния клиента (основные показатели, используемые для проверки: своевременность сдачи отчетности и уплаты налогов, отсутствие задолженности по налогам, отсутствие судебных разбирательств, отсутствие просроченной задолженности перед поставщиками/подрядчиками, платежеспособность, финансовая устойчивость и т. п.).

5. Подготовка отчета о планируемом решении по предоставлению кредита (основные показатели, используемые для подготовки решения: оценка кредитоспособности потенциального клиента, льготная ставка, срок предоставления кредита, направление использования предоставленного кредита, срок погашения кредита, доходность сделки, условия и ограничения предоставления кредита, индикаторы контроля за деятельностью клиента, за возвратом денежных средств и т. п.).

Основными направлениями контроля возврата кредитов, предоставляемых клиенту на льготных условиях:

- проверка на соответствие условиям предоставления льготного кредита;
- контроль кредитной истории, исполнения графика платежей и возврата денежных средств, исполнение условий и ограничений в соответствии с договором о предоставлении кредита;
- мониторинг индикаторов контроля за деятельностью клиента, включая усиленный контроль при возникновении нарушения графика платежей;
- мониторинг за перемещением клиента, мониторинг получения новых кредитов.

Решение о проведении льготного кредитования должно сочетать в себе не только оценку кредитоспособности потенциально клиента и его бизнеса, но и организованную систему контроля за погашением кредита. Эти виды работ, направленные на снижения риска невозврата кредита, должны не только сочетаться между собой, но и дополнять друг друга.

Библиографические ссылки

1. Межова Т. В. Инструменты учета и контроля льготных кредитов // Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской науч.-практ. конф. (16 ноября 2022 г., Красноярск). Электрон. текст. дан. / гл. ред. Г. И. Золотарева ; СибГУ им. М. Ф. Решетнева. Красноярск, 2022. Режим доступа: <https://www.sibsau.ru/scientific-publication/>. Загл. с экрана. С. 39–42.

2. Леушкина В. В. Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в период пандемии Covid-19 в России // Актуальные вопросы современной экономики. 2021. № 12. С. 854–858.

3. Затонских И. Т. Кредитование малого и среднего бизнеса на современном этапе развития системы льготного кредитования в РФ // Татищевские чтения: актуальные проблемы науки и практики : материалы XVII Междунар. науч.-практ. конф. : в 3 т., Тольятти, 24–25 апреля 2020 года. Тольятти : Волжский ун-т им. В. Н. Татищева (институт), 2020. С. 234–237.

4. Ковтун Б. А., Князева А. Д. Кредитоспособность юридического лица и методы ее оценки на примере ПАО Сбербанк Тенденции развития науки и образования. 2022. № 82-3. С. 55–58.