

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР НАУЧНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА
«НАУКА И ПРОСВЕЩЕНИЕ»**



НАУКА и ПРОСВЕЩЕНИЕ
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР НАУЧНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

ЭКОНОМИКА, БИЗНЕС, ИННОВАЦИИ

**СБОРНИК СТАТЕЙ XVIII МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ,
СОСТОЯВШЕЙСЯ 25 МАРТА 2022 Г. В Г. ПЕНЗА**

**ПЕНЗА
МЦНС «НАУКА И ПРОСВЕЩЕНИЕ»
2022**

УДК 001.1
ББК 60
Э40

Ответственный редактор:
Гуляев Герман Юрьевич, кандидат экономических наук

Э40

ЭКОНОМИКА, БИЗНЕС, ИННОВАЦИИ: сборник статей XVIII Международной научно-практической конференции. – Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение». – 2022. – 156 с.

ISBN 978-5-00173-250-1

Настоящий сборник составлен по материалам XVIII Международной научно-практической конференции «**ЭКОНОМИКА, БИЗНЕС, ИННОВАЦИИ**», состоявшейся 25 марта 2022 г. в г. Пенза. В сборнике научных трудов рассматриваются современные проблемы науки и практики применения результатов научных исследований.

Сборник предназначен для научных работников, преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов с целью использования в научной работе и учебной деятельности.

Ответственность за аутентичность и точность цитат, имен, названий и иных сведений, а также за соблюдение законодательства об интеллектуальной собственности несут авторы публикуемых материалов.

Полные тексты статей в открытом доступе размещены в Научной электронной библиотеке **Elibrary.ru** в соответствии с Договором №1096-04/2016К от 26.04.2016 г.

УДК 001.1
ББК 60

© МЦНС «Наука и Просвещение» (ИП Гуляев Г.Ю.), 2022
© Коллектив авторов, 2022

ISBN 978-5-00173-250-1

Ответственный редактор:

Гуляев Герман Юрьевич – кандидат экономических наук

Состав редакционной коллегии и организационного комитета:

Агаркова Любовь Васильевна – доктор экономических наук, профессор
Ананченко Игорь Викторович – кандидат технических наук, доцент
Антипов Александр Геннадьевич – доктор филологических наук, профессор
Бабанова Юлия Владимировна – доктор экономических наук, доцент
Багамаев Багам Манапович – доктор ветеринарных наук, профессор
Баженова Ольга Прокопьевна – доктор биологических наук, профессор
Боярский Леонид Александрович – доктор физико-математических наук
Бузни Артемий Николаевич – доктор экономических наук, профессор
Буров Александр Эдуардович – доктор педагогических наук, доцент
Васильев Сергей Иванович – кандидат технических наук, профессор
Власова Анна Владимировна – доктор исторических наук, доцент
Гетманская Елена Валентиновна – доктор педагогических наук, профессор
Грицай Людмила Александровна – кандидат педагогических наук, доцент
Давлетшин Рашит Ахметович – доктор медицинских наук, профессор
Иванова Ирина Викторовна – кандидат психологических наук
Иглин Алексей Владимирович – кандидат юридических наук, доцент
Ильин Сергей Юрьевич – кандидат экономических наук, доцент
Искандарова Гульнара Рифовна – доктор филологических наук, доцент
Казданиян Сусанна Шалвовна – кандидат психологических наук, доцент
Качалова Людмила Павловна – доктор педагогических наук, профессор
Кожалиева Чинара Бакаевна – кандидат психологических наук

Колесников Геннадий Николаевич – доктор технических наук, профессор
Корнев Вячеслав Вячеславович – доктор философских наук, профессор
Кремнева Татьяна Леонидовна – доктор педагогических наук, профессор
Крылова Мария Николаевна – кандидат филологических наук, профессор
Кунц Елена Владимировна – доктор юридических наук, профессор
Курленя Михаил Владимирович – доктор технических наук, профессор
Малкоч Виталий Анатольевич – доктор искусствоведческих наук
Малова Ирина Викторовна – кандидат экономических наук, доцент
Месеняшина Людмила Александровна – доктор педагогических наук, профессор
Некрасов Станислав Николаевич – доктор философских наук, профессор
Непомнящий Олег Владимирович – кандидат технических наук, доцент
Оробец Владимир Александрович – доктор ветеринарных наук, профессор
Попова Ирина Витальевна – доктор экономических наук, доцент
Пырков Вячеслав Евгеньевич – кандидат педагогических наук, доцент
Рукавишников Виктор Степанович – доктор медицинских наук, профессор
Семенова Лидия Эдуардовна – доктор психологических наук, доцент
Удут Владимир Васильевич – доктор медицинских наук, профессор
Фионова Людмила Римовна – доктор технических наук, профессор
Чистов Владимир Владимирович – кандидат психологических наук, доцент
Швец Ирина Михайловна – доктор педагогических наук, профессор
Юрова Ксения Игоревна – кандидат исторических наук

СОДЕРЖАНИЕ

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ	7
ЭВОЛЮЦИОННЫЙ ПОДХОД В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НАУКЕ: КРИТИКА ВЕБЛЕНА И ШУМПЕТЕРИАНСКИЙ ПОДХОД КУЗМИНОВА ЮЛИЯ ЮРЬЕВНА.....	8
МЕНЕДЖМЕНТ	13
ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ ESG-ПРИНЦИПОВ МЕНЕДЖМЕНТА В ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОССИЙСКОГО ТУРИСТСКОГО БИЗНЕСА УДАЛЫХ СТАНИСЛАВ КУЗЬМИЧ.....	14
СОДЕРЖАНИЕ И ОСОБЕННОСТИ ПРОЦЕССА ДИАГНОСТИКИ ФИНАНСОВОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ НЕМОВА АННА ВАЛЕРЬЕВНА.....	22
МАРКЕТИНГ	26
ВЛИЯНИЕ СДЕЛОК СЛИЯНИЯ И ПОГЛОЩЕНИЯ НА ПОКАЗАТЕЛИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ ГОРОШНИКОВА МАРИЯ ВИТАЛЬЕВНА	27
ПРОВЕДЕНИЕ МАРКЕТИНГОВОГО ИССЛЕДОВАНИЯ ПО ВНЕДРЕНИЮ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА, КАК ОСНОВЫ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ (НА ПРИМЕРЕ ЧАСТНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ «РЕГИОНАГРОСЕТЬ») КАРНИЦКИЙ КИРИЛЛ ДМИТРИЕВИЧ	29
ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	34
КОРПОРАТИВНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК ФАКТОР ЭФФЕКТИВНОЙ РАБОТЫ КОМПАНИИ АКОПЯН АНАИТ РОЛАНДОВНА.....	35
РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ В РАЗРАБОТКЕ ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ БАКТИЕВА И.И., СТЯПУНИНА Д.А., ЧУБАРЕВА А.Г.	38
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ	42
АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ПРЕДПРИЯТИЯ КАЛУЦКАЯ НАТАЛЬЯ АЛЕКСЕЕВНА, ЧУМАКОВА ТАТЬЯНА АЛЕКСАНДРОВНА.....	43
РОЛЬ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ ДВИЖЕНИЯ ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ В ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ КАЛУЦКАЯ НАТАЛЬЯ АЛЕКСЕЕВНА, ДЕДЮХИНА ВИКТОРИЯ ЕВГЕНЬЕВНА	46
АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В ОРГАНИЗАЦИИ СФЕРЫ УСЛУГ СИДОРОВА ДАРЬЯ СЕРГЕЕВНА	48

НОВОЕ В НОРМАТИВНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ДМИТРИЕВА ИРИНА МИХАЙЛОВНА	52
СТРАХОВАНИЕ	56
ИНВЕСТИЦИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ: СУЩНОСТЬ ДАННЫХ ПРОДУКТОВ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЛЯ ГРАЖДАН КУЗМИНОВА ЮЛИЯ ЮРЬЕВНА.....	57
МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОТНОШЕНИЯ	67
ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЯ В РОССИИ: МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ АБРОСКИН МАКСИМ ИГОРЕВИЧ, СОЛОМАХИН ГЛЕБ ВАЛЕРЬЕВИЧ, СИМОНОВ ДАНИИЛ АЛЕКСАНДРОВИЧ, КУЛИКОВА НАТАЛЬЯ НИКОЛАЕВНА	68
EXPERIENCE OF USING FDI IN CHINA'S INDUSTRIAL STRUCTURE FOR VISEGRÁD COUNTRIES (V4) NGUYEN TUAN ANH, NGUYEN VAN ANH	72
МНОГОФАКТОРНАЯ ПРОГНОЗНАЯ МОДЕЛЬ ЦЕНЫ НА НЕФТЬ МАРКИ URALS ВАРЛАМОВ ВЛАДИМИР АЛЕКСАНДРОВИЧ	81
ВЛИЯНИЕ САНКЦИЙ, ВВЕДЁННЫХ В 2022 ГОДУ НА СОСТОЯНИЕ ЭКОНОМИКИ РОССИИ ЮСУПОВА ЭМИЛИЯ РИФОВНА	84
РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА	87
РЕГИОНАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ СФЕРЫ ЖКХ ШИРНОВА СВЕТЛАНА АНАТОЛЬЕВНА	88
АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ ТВЕРСКОЙ ОБЛАСТИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ БУДУЩИХ ТЕНДЕНЦИЙ МЕНЬШАКОВ АЛЕКСАНДР ВЯЧЕСЛАВОВИЧ	91
УПРАВЛЕНИЕ ВРЕМЕННЫМИ ЛАГАМИ КАК ФАКТОР ВЫБОРА ТИПА НАЛОГОВО-БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ СМИРНОВА ЕКАТЕРИНА АНАТОЛЬЕВНА	97
ЭКОНОМИКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	102
ЭКОНОМИКО-СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В ДЖИЗАКСКОЙ ОБЛАСТИ В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ АРЗИКУЛОВ ОТАБЕК АЛИ УГЛИ	103
СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ	107
ИСТОРИЯ ВНЕДРЕНИЯ СИСТЕМЫ НАЦИОНАЛЬНЫХ СЧЕТОВ И МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ АГЗАМОВ ШОХДЖАХОН МУХАММАДРАСУЛХОН БАХТИЁР УГЛИ	108

НАЛОГОВОЕ СТИМУЛИРОВАНИЕ И ДЕСТИМУЛИРОВАНИЕ ГЕНЕРАЦИИ КАРБОНОВОГО (УГЛЕКИСЛОГО) СЛЕДА АЗИЗОВА ЭЛЬМИРА ФАХМИЕВНА	111
ИННОВАЦИИ И ИННОВАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	115
ВЛИЯНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА РАЗВИТИЕ СОВРЕМЕННОГО МУЗЕЯ АЛЕКСУШИН ГЛЕБ ВЛАДИМИРОВИЧ, ИСАЕВА МАРИЯ НИКОЛАЕВНА	116
ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ МАЛЫХ ИННОВАЦИОННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В РОССИИ ХАБИНЮК ВЛАДИМИР ВЛАДИМИРОВИЧ	119
ПРОТОКОЛ КАК ПРИНЦИП ОРГАНИЗАЦИИ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ НИКОЛАЕНКО ВЕРА АЛЕКСАНДРОВНА	124
ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	128
ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИКИ БРЕСЛАВЦЕВА ЕЛЕНА АЛЕКСАНДРОВНА	129
АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ЭКОНОМИКИ	132
ОСОБЕННОСТИ КЛАССИФИКАЦИИ ТОВАРОВ 84 РАЗДЕЛА ТН ВЭД ЕАЭС НА ПРИМЕРЕ ТОВАРОВ ТОВАРНОЙ ПОЗИЦИИ 8427 ТН ВЭД ЕАЭС МУЛЕНДЕЕВ АРТЕМ СЕРГЕЕВИЧ	133
РОЛЬ АГРАРНЫХ ТЕРРИТОРИЙ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ПРОДОВОЛЬСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ИЛЬИНА АЛЕНА ИГОРЕВНА, ШЕВЦОВА ТАТЬЯНА НИКОЛАЕВНА	136
СТРУКТУРА КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ ГРИГОРЬЕВА ИРИНА СЕРГЕЕВНА, ВАТЛИНА ПОЛИНА АНДРЕЕВНА	142
ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ВОСПИТАНИЕ ОБУЧАЮЩИХСЯ В ВУЗАХ БРЕСЛАВЦЕВА ЕЛЕНА АЛЕКСАНДРОВНА	147
АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СОЦИОЛОГИИ	150
ВАРИАТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗНАКОВ ПРЕПИНАНИЯ В СОВРЕМЕННОМ ФРАНЦУЗСКОМ ЯЗЫКЕ ЛАЗАРЕВА ЛЮДМИЛА ПЕТРОВНА	151

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ

УДК 2964

ЭВОЛЮЦИОННЫЙ ПОДХОД В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НАУКЕ: КРИТИКА ВЕБЛЕНА И ШУМПЕТЕРИАНСКИЙ ПОДХОД

КУЗМИНОВА ЮЛИЯ ЮРЬЕВНА

студент

Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»

Аннотация: в статье описывается процесс перехода от доэволюционной экономики к эволюционной, его особенности и конкретика. Цель данной статьи – показать отличия и определить схожие черты подходов к пониманию эволюционной экономики со стороны Веблена и Шумпетера.

Ключевые слова: эволюция, эволюционная экономика, таксономический подход, предпринимательство, инновации.

EVOLUTIONARY APPROACHES IN ECONOMICS: VEBLEN'S CRITIQUE AND THE SCHUMPETERIAN APPROACH

Kuzminova Yulia Yurievna

Abstract: the article describes the process of transition from the pre-revolutionary economy to the evolutionary one, its features and specifics. The purpose of this article is to show the differences and identify similar features of approaches to understanding evolutionary economics by Veblen and Schumpeter.

Keywords: evolution, evolutionary economics, taxonomic approach, entrepreneurship, innovation.

Эволюционный подход в экономической науке формировался подобно эволюционным подходам в других научных областях, особенно в биологии. Казалось бы, абсолютно не близкие науки по своей структуре, однако их связывают конкретные механизмы. Конкуренция между агентами за экономические блага есть не что иное, как всем известный естественный отбор в биологии. Более того, в экономике можно так же встретить отголоски физики: наличие устойчивости, равновесного состояния и т.д. Однако в научных кругах велись активные дискуссии о том, можно ли экономику считать эволюционной политикой. Чтобы прийти к определённому мнению необходимо пройти через проблему различия классической и эволюционной экономики. Именно эта проблема и будет рассмотрена в данной работе.

Прежде чем рассуждать над поставленной проблемой, необходимо дать определение «эволюции», чтобы понимать конкретику рассматриваемого объекта работы, и, основываясь на ней, делать определенные выводы. Эволюция – развитие, процесс постепенного непрерывного количественного изменения кого-чего-н., подготавливающий качественные изменения [1]. Если переносить данное определение на экономику, то можно понять, что когда речь идет об эволюционной экономике, то подразумеваются изменения в экономических процессах и противостояние экономическому анализу, который сосредоточен на выяснении характеристик состояния статического равновесия [2]. Ранее экономическую теорию рассматривали исключительно в рамках математического подхода и строгой формализации, однако экономисты австрийской школы, нео-шумпетрианцы, а также экономисты, придерживающиеся институциональной теории, были основоположниками эволюционного подхода к экономике.

Предвосхищая вопросы об основаниях экономистов кардинально изменить взгляды на экономи-

ческую теорию, необходимо обозначить основные положения экономического подхода «дозволюционного» периода, а также выявить почву для будущей критики. Экономисты, представители старого поколения, считали свою науку не эволюционной, невзирая на противоположный тренд «современных» представителей различных наук – подчеркивать эволюционную составляющую. Данная ситуация была вызвана тем, что экономисты-классики видели абсолютное совершенство структуры, доктрин, базирующихся на понятиях естественного права, утилитаризма и целесообразности [3, с. 11]. Научное сообщество других наук нередко пыталось объяснить, почему экономику нельзя назвать эволюционной, предлагая такие факторы, среди которых реалистичность и приверженность теории. Под реалистичностью понимается работа с фактами, и тут представители других наук спотыкаются: экономика достаточно плотно и скрупулёзно работает с фактами, а также понимает и учитывает важность роли фактических материалов в данной науке, следовательно, экономика, как наука, достаточно реалистична. Со вторым пунктом – приверженностью теории – можно согласиться лишь частично. С одной стороны, экономисты классики довольствовались расчетами и описаниями процессами промышленного развития [3, с. 12], однако в тот период они не стремились собрать результаты воедино, то есть довести свои работы до научного значения: в единую концепцию или теорию. С другой стороны, не стоит забывать о трудах Милля (доктрина производства, распределения и обмена) и Кэрнса (о нормальной ценности, о заработной плате и международной торговле), которые представляют собой не что иное как теории, рассматривающие последовательности событий. В экономической науке встречаются и другие теории, наличие которых опровергают мысли ученых других наук касательно эволюционной составляющей экономики. Однако назвать и Милля, и Кэрнса представителями эволюционной науки нельзя. Основываясь на вышеописанных противоречиях, становится ясно, что проблема отсутствия эволюционной составляющей в экономике основывается вовсе не на конкретных обстоятельствах, фактах, а именно на изменившихся мировоззренческих позициях представителей наук различных поколений. Термины, в которых два-три поколения назад исследователи формулировали фактическое значение, на заключительных стадиях анализа отличались от терминов, в которых формулируют свои результаты представители современных эволюционных дисциплин. Стоит упомянуть и о сходстве в подходе к науке со стороны каждого поколения – рассмотрение каузальных связей между фактами. Как ни странно, но в данном сходстве кроется одно из самых важных отличий между «старым» и «современным» научными сообществами – вторые задумываются о причинах появления тех или иных причинно-следственных связей. Экономисты «старого» поколения строили науку, основываясь на таксономических принципах, но при переходе к эволюционной экономике, это теряется, так как классификации и систематизации полученных знаний уже становится недостаточно: ученые начинают задавать вопрос «почему?». Ярким примером экономиста, использовавшего таксономический подход в своей работе, был Кэрнс. В его трудах тщательно прослеживается хорошо сформулированные метод и результаты работ. Он, как и его предшественники, еще использует понятие нормальности и естественного закона, однако метафизика использовалась уже не в том ключе: «метафизическая идея о предначертанном характере процессов у него уже не определяет построение теории, а представление о тенденции к совершенствованию и гармонии интересов более не является отправной точкой при доказательстве легитимности сложившейся в данный момент экономической ситуации» [3, с. 12]. Таким образом, можно отметить, что Кэрнс как экономист находился на перепутье двух подходов к экономике: классического и эволюционного. Хоть он и считается классиком, в его работах чётко прослеживаются задатки эволюционистов, идеалы таксономии начинали постепенно рушиться, в то время как экономисты-классики продолжали стремиться доводить свои работы до идеала. Действия современных ученых можно описать физическим явлением – законом сохранения энергии, то есть они стремились балансу, неизменности в количестве. У экономистов-классиков не было конкретного знания об основах причинно-следственных связей, а также они придерживались естественного закона, то есть они считают, что экономические процессы являются продолжением процессов естественной науки. В своей работе Веблен подчеркнул, что процесс изменения сознания не может быть скачкообразным: он протекает плавно, постепенно. Милль, несмотря на то что имел дело с теорией – неким признаком эволюционной науки, отмечал: «К счастью, в законах стоимости нет ничего, что осталось бы выяснить современному или любому будущему автору; теория

этого предмета является завершённой» [4]. Данные слова ученого, подтверждают тот факт, что его нельзя относить к представителям эволюционной науки, так как им свойственно некая недосказанность в работах: они не считают свои работы полными и завершёнными, а видят в них поле для будущих мыслей и теорий. Наличие метафор, неопределённых выражений, в формулировании экономистами-классиками теорий не позволяет им перейти в разряд ученых эволюционных наук. Однако нельзя умалять значение метафор в науках: они дают возможность увидеть закономерности в причинно-следственных связях. Как уже говорилось ранее, эволюция обуславливается динамическими процессами. Веблен видел динамику в экономике в человеческом материале, а также считал, что если она станет эволюционной, то предметом исследования должна стать экономическая деятельность. В то же время он воспринимал экономическую историю жизни индивида как кумулятивную подстройку для каждого агента средств к их целям, а то, что окружает людей определяется их действиями в прошлом, это касается как различных привычек, так и материального положения. Данная теория применима и к группе индивидуумов. Этими мыслями Веблен хотел подчеркнуть тот факт, что если в экономике и происходят изменения, то они прежде всего связаны с изменениями в хозяйственном сообществе или методах, а изменение сознания происходит лишь в самый последний момент. Именно это обуславливает затяжной переход от классической к эволюционной экономике, ведь последняя завязана на совершенно другом мировоззрении, соответственно, чтобы к нему прийти необходимо больше времени. Так же Веблен утверждал, что экономическая деятельность обладает телеологическими свойствами, то есть экономические агенты стремятся к достижению целей. Экономист был убежден, что в новой эволюционной экономике нет места для естественных законов (постановка безусловной цели, построения правильного пути для её достижения – тенденции) и понятия нормальности (то, какой именно должна быть цель). Экономическая жизнь является неотъемлемой частью жизни отдельно взятого человека, следовательно, она непосредственно связана и с культурной частью жизни. Таким образом, интересы и желания индивидуумов являются их культурой, которая будет отражаться на их экономической жизни. Из всего этого следует, по мнению Веблена, что «эволюционная экономика должна быть теорией культурного роста как процесса, определяемого экономическим интересом, теорией кумулятивной последовательности экономических институтов, сформированной в терминах процесса» [3, с. 28].

Подводя итоги критики Веблена, стоить собрать воедино все причины, по которым, по его мнению, нельзя было назвать экономику эволюционной наукой. Среди них необходимость рассмотрения кумулятивного процесса формирования экономического интереса в рамках культурного развития; ученые еще не пришли в стадию изменения экономического мировоззрения; экономисты-классики не хотели отступать от таксономического подхода к науке; факты использовались в экономике, но их не рассматривали в рамках каузальных последовательностей.

Йозеф Шумпетер в «Теории экономического развития» также рассматривает проблематику эволюционного подхода. Однако разработанные им положения остаются вне рамок «мейнстримной» науки, поскольку многое ускользает из-под взгляда экономиста, по словам В.И. Маевского, в том числе и «чрезвычайно важные, имеющие принципиальное значение внутренние механизмы экономического развития» [5, с. 32–36, 33]. При этом ускользающие факторы на деле просто лишь не вписывались в господствующую экономическую парадигму [6, с. 53–67, 54]. Из эволюционной теории Шумпетера была взята во внимание лишь идея естественного отбора.

Шумпетер уделяет внимание тому, что идея эволюции в экономике лежит в основе учений Карла Маркса. В понимании последнего экономическая эволюция есть «особый, обусловленный самой экономической системой, процесс» [7, с. 7].

В различных сферах науки то и дело возникают теории, следующие Чарльзу Дарвину в обосновании механизма развития через эволюцию. Тем не менее, каждый раз такие точки зрения не лишены абсурдности, именно поэтому Шумпетер предлагает нивелировать эти когнитивные наслоения и сфокусировать на том, что исторические условия находятся в постоянном изменении, что превращает их уникальными во времени. Таким образом, эволюция представляет собой не круговорот (кругооборот, или кровообращение) событий, ведь встречаются не непрерывные события, которые выделяются из стандартного сценария.

В экономической картине мира Шумпетера можно выделить новаторов и консерваторов, первые из которых «желают открыть новые комбинации», будь то изготовление или внедрение нового, открытие нового рынка, новых материалов для производства, либо реорганизация существующей сферы и принятого в ней порядка [7, с. 162], а вторые – владеют средствами производства. Третьими игроками выступают банкиры, которые производят товары и опосредуют торговлю ими, то есть отношения между новаторами и консерваторами [7, с. 164]. Шумпетер делает вывод о том, что банкир обуславливает экономическое развитие, поскольку, с одной стороны, предоставляет больше возможностей для использования и внедрения инноваций (нововведений, комбинаций), а с другой, выступает от имени «народного хозяйства», консерваторов, перераспределяя поток ресурсов и предоставляя финансы новаторам на их деятельность [7, с. 164]. Кредит с такой точки зрения становится «феноменом экономического развития» [7, с. 164]. Процент, уплачиваемый предпринимателями, становится ценой, уплаченной за приобретение новых производительных сил. Увеличение количества денег, находящихся в обращении, приводит к кредитной инфляции, сущность которой заключается в изменении сложившейся структуры рынка, шагом в эволюции, когда консерваторы терпят поражение, а новаторы получают прибыль [7, с. 224].

С позиции Шумпетера существует несколько типов предпринимателей, а сами по себе они обладают отдельными качествами, благодаря которым обосновано их выделение в особую социальную группу. Предпринимательство – это стиль жизни, более того – это наследственно передаваемый талант, который становится выше отдельной личности в вопросах успешности осуществляемой деятельности [7, с. 168]. И вроде бы каждому хозяину свой земли в тот или иной момент жизни открываются новые возможности, но умело могут ими пользоваться лишь предприниматели. Следовательно, нововведения, «осуществление новых комбинаций» в действительной мере представляются привилегией узкого круга хозяев и являют собой не автоматические новинки, а трансформации и улучшения старых объектов и способов. Прибыль, получаемая после обнаружения новых путей или средств, является избыточной. Постепенно ценность новой концепции увеличивается и в кругу обычных хозяев, и экономика получает стимул для развития, что и является сущностью эволюции и прогресса по Шумпетеру [7, с. 175]. В работе «Экономические циклы» отдельно рассматриваются инновации, периоды их внедрения и связь с экономическими циклами. Шумпетер убеждён, что подобных нововведений тысячи. Накладываясь друг на друга, они обуславливают смену движения по течению на движение против него, что безусловно не может не вызвать возмущений консерваторов. Таким образом, циклы в экономике строятся на неплавности и неравномерности вводимых инноваций.

Шумпетер выделяет новый тип конкуренции, при котором издержки производства становятся меньше за счёт постоянно создаваемых инноваций, а качество и количество (объёмы) производства растут, равно как и увеличивается производительность труда, и улучшаются иные характеристики [8]. При создании нового объекта в начале формируется монополия на него, при этом данный статус носит особый характер и отличается от обычного понимания монополии как исключительного права тем, что она создаётся в условиях активной конкуренции и не несёт в себе те негативные последствия, которые обычно свойственны монополиям. В связи с этим Шумпетер поименовал данный тип монополии тоже эффективной.

Рассуждая о поступательном развитии капитализма, Шумпетер рассматривал негативные последствия данной экономической системы, а именно сведение к минимуму альтруистических (или, по крайней мере, неконтактных) мотивов и моделей обмена, деперсонализация инновационных изменений, из чего сделал вывод о крахе капиталистического общества [9, с. 385–386]. Основными действующими лицами становятся менеджеры, а для предпринимателей места не остаётся, следовательно, отсутствие нововведений приведёт к остановке прогресса. Тем не менее, развитие на этом не заканчивается. Представляется, что эволюция экономики в реальности исходит не только и не столько из отдельных концепций конкуренции (шумпетеровская теория) или кооперации и сотрудничества (кропоткинская теория), сколько на их единстве [6, с. 54].

Таким образом, можно сделать вывод, что под словом «эволюция» Шумпетер понимал важность долгосрочного развития экономики важность инноваций для экономического развития, роль предпри-

нимателя в экономическом процессе. Особенный акцент он делает на инновациях, так как они являются основными механизмами экономического процесса.

Подводя итоги и выявив основные положения как Веблена, так и Шумпетера по отношению к эволюционному подходу в экономике, хочется выделить сходства в критике Веблена и подхода Шумпетера. Эти ученые воспринимали эволюционный процесс как биологический, исторический процесс, макроэкономические характеристики которого являются следствием поведения агентов на микроэкономическом уровне. Более того и Веблен, и Шумпетер видели эволюцию в экономике в качестве динамического процесса, что неудивительно, так как сама эволюция есть динамический процесс.

Список источников

1. Oxford Languages [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://languages.oup.com/google-dictionary-ru/>. (22.03.2022)
2. Квасницкий, В. Истоки эволюционной экономики // Экономика и права человека.
3. Веблен Т. Почему экономическая наука не является эволюционной дисциплиной? // Terra Economicus. – 2006.
4. Mill J.S. Principles of Political Economy. – 1848. Book III. Ch. I <цит. по Милль Дж. Основы политической экономии. Т. 2. М.: Прогресс, 1980. С. 172>
5. Маевский В.И. Высокотехнологический комплекс и модернизация российской экономики // Вестник университета. Серия Институциональная экономика. – 2002. – № 1.
6. Ерзнкян Б.А. Шумпетер, мейнстрим и эволюционная теория экономического развития // Экономическая наука современной России. – 2004. – № 4.
7. Шумпетер Й.А. Теория экономического развития. – М.: Прогресс. – 1982.
8. История экономики и экономической мысли. XX–XXI вв.: научное пособие // под ред. В.В. Козюка, Л.А. Романовой [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: https://studbooks.net/40362/politekonomiya/istoriya_ekonomiki_i_ekonomicheskoy_mysli (дата обращения: 22.03.2022).
9. Schumpeter J.A. The Instability of Capitalism // Economic Journal. – 1928. – № 38. – С. 385–386.
10. Кюнтцель, С. В. Эволюционный подход при моделировании экономических процессов: методологический аспект: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. - М., 2010.

МЕНЕДЖМЕНТ

УДК 338.48 + 658.5.011 + 005.12

ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ ESG-ПРИНЦИПОВ МЕНЕДЖМЕНТА В ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОССИЙСКОГО ТУРИСТСКОГО БИЗНЕСА

УДАЛЫХ СТАНИСЛАВ КУЗЬМИЧ

К. э.н., доцент

Иркутское региональное отделение Российской академии естественных наук

Аннотация: Рассматриваются вопросы осуществления ответственной деловой практики в российской туриндустрии на основе ESG-повестки и ESG-подхода, использующего ESG-принципы. Вносятся конкретные рекомендации по реализации мероприятий, связанных с экологией, социальной ответственностью и корпоративным управлением; особое внимание уделяется мерам по повышению устойчивости и освоению ESG-принципов на первичном уровне – в рамках туристских компаний; также предлагаются «внешние» мероприятия по следованию ESG-принципам в туристской индустрии.

Ключевые слова: климатическая повестка; устойчивое развитие; ESG-повестка и ESG-принципы; экология; социальная ответственность; корпоративное управление; туризм; национальный проект; Байкальская природная территория.

PROBLEMS OF IMPLEMENTATION OF ESG PRINCIPLES OF MANAGEMENT IN THE ACTIVITIES OF THE RUSSIAN TOURISM BUSINESS

Udalykh Stanislav Kuzmich

Abstract: The issues of implementing responsible business practices in the Russian tourism industry on the basis of the ESG agenda and the ESG approach using ESG principles are considered. Specific recommendations are made on the implementation of measures related to ecology, social responsibility and corporate governance; special attention is paid to measures to improve sustainability and the development of ESG principles at the primary level - within the framework of tourism companies; "external" measures are also proposed to follow ESG principles in the tourism industry.

Key words: climate agenda; sustainable development; ESG agenda and ESG principles; ecology; social responsibility; corporate governance; tourism; national project; Baikal Natural Territory.

Введение. Индустрия туризма в последние годы стала важной отраслью российской национальной экономики и социальной сферы. Особая трансформация этой отрасли происходит в связи с реализацией национального проекта «Туризм и индустрия гостеприимства», который будет полностью реализован до конца 2030 г. [1].

Туриндустрия тесно связана практически со всеми отраслями экономики: с транспортом, строительством, машиностроением, продовольственным, лесным и энергетическим комплексами, с образованием, наукой, культурой, здравоохранением и др. В настоящий период вся национальная экономика и социальная сфера переживают относительно сложное время, связанное с нахождением надежных путей поддержания климата планеты, повышения устойчивости хозяйствования и жизненного уровня населения. Происходящая разносторонняя трансформация охватывает все отрасли и производства. Российская туристская отрасль не остается в стороне, и для своего развития должна применять подхо-

ды, внедряемые в других сферах экономики. Одним из важных направлений прорывного хозяйствования является реализация так называемой ответственной деловой практики на основе ESG-повестки и ESG-подхода, использующего ESG-принципы.

В мире активно развивается новое направление в менеджменте, в т.ч. в инвестициях, которое имеет аббревиатуру ESG. Расшифровка каждой буквы означает следующее: E, или Environmental - окружающая (экологическая) сфера; S, или Social - социальная сфера; G, или corporate governance - сфера управления. Поэтому понятие ответственной деловой практики, или ответственного подхода к ведению бизнеса основывается на ESG-инвестициях, т.е. это вложение денег в компании, которые ведут бизнес на принципах экологичности, социальной ответственности и высокого качества корпоративного управления. В этом случае увязываются интересы всех сторон компании: социума, партнеров, государства и природной среды.

Краткое исследование проблемы.

ESG-подход предполагает, что компания оценивается по трем сферам деятельности; внутри каждой сферы изучаются различные факторы. Некоторые из них, как минимум, такие:

- окружающая среда - выбросы парниковых газов, изменение климата, влияние на сокращение лесов, питьевой воды, истощение других природных богатств территории;
- социальная сфера - условия труда и оплаты, мероприятия по охране труда и здоровья, техника безопасности, взаимоотношения с поставщиками и потребителями, благотворительные акции;
- сфера управления - права акционеров, вознаграждение ТОП-менеджеров, отбор и внедрение в производство прогрессивных идей и предложений работников, повышение квалификации работников и др.

Аббревиатура ESG является изобретением последнего времени; авторами трех заглавных букв стали европейские менеджеры, и далее почти весь деловой мир поддержал и принял такой набор букв. Однако само содержание этих трех позиций (экология, социум, управление) родилось намного раньше и усиленно развивалось в СССР. До распространения концепции ESG в российской бизнес-среде было распространено понятие корпоративной социальной ответственности (КСО), когда предприятия учитывали интересы общества, беря на себя ответственность за влияние их деятельности на другие сферы жизни. КСО имеет почти те же составляющие: экономические и экологические факторы, учет интересов внутренних и внешних сторон. КСО успешно развивалась и развивается в различных компаниях, но не имела и не имеет надежного «финансового» рычага со стороны инвесторов. Корпоративная социальная ответственность - это компенсация за счет средств компаний социальных и экологических дефицитов, а современная концепция ESG нацелена на стратегию развития, на формирование социально-экологических инвестиций.

Сегодня ESG-повестка становится актуальной для всех стран мира, в т.ч. и для России. Во многих крупных компаниях наличие ESG-стратегии и политики ответственного управления является уже естественным фактом. Это хороший инструмент для интеграции региональных фирм с крупными компаниями. В конце 2021 г. руководители 28 крупнейших российских компаний объявили о создании в России Национального ESG-альянса. Участники альянса планируют создать на базе организации постоянно действующую платформу для диалога и вовлечения всех заинтересованных сторон, обмена знаниями и опытом между различными секторами бизнеса, государством и обществом, разработки и продвижения новых норм и стандартов в области ESG, а также для инвестиционной поддержки прорывных проектов, ориентированных на ESG-трансформацию.

По мнению экспертов, ESG - это необходимая повестка, как глобальная, так региональная. Например, ESG-регион - это территория, где власть, бизнес и граждане разделяют ценности устойчивого развития и руководствуются принципами ESG. Бизнес должен ориентироваться на экопроизводство, быть социально ответственным и развиваться в устойчивых городах. На такой территории используются возобновляемые источники энергии и обеспечивается баланс застроенных территорий и земель сельхозназначения, лесов и рекреаций, используются инновационные экологические решения. Население должно быть экономически грамотное, осознанно потреблять ресурсы, инициировать реализацию социальных и экологических проектов, нести и осознавать свою гражданскую ответственность.

Вопросы влияния факторов, связанных с окружающей средой (в том числе экологических факторов и факторов, связанных с изменением климата), обществом (социальных факторов) и факторов корпоративного управления на деятельность организаций, а также влияния организаций на окружающую среду, социальную сферу и экономику становятся неотъемлемой частью государственных политик, стандартов ведения бизнеса, инвестиционных стратегий, тенденций потребительского спроса в современном мире.

Необходимо отметить, что пока в России мало туристских компаний, которые целенаправленно уделяют внимание заботе об экологии, клиентах, собственных сотрудниках; формированию доступной среды; благотворительности; пропаганде здорового образа жизни. Российская туристская индустрия находится в начале своего пути по внедрению принципов устойчивого развития.

Кризис, связанный с пандемией и сопутствующими ей экономическими, технологическими и социальными процессами, определил ряд изменений в туристской индустрии: сокращение иностранного туристского потока, снижение доходов и зарплаты сотрудников, временную приостановку работы части фирм и закрытию полностью некоторых из них. В настоящее время необходимо реализовать эффективные механизмы полного восстановления отрасли, усилить внутриотраслевые и межотраслевые связи, которые помогут сформировать принципиально новые комплексные качественные туристические продукты и поднять уровень сервиса в индустрии гостеприимства.

Результаты исследования. Полученные ниже результаты определенным образом содействуют реализации в российской индустрии туризма ESG-повестки и ESG-принципов.

1. Российское государство в настоящий период имеет некоторый комплекс надежных инструментов для развития сферы туризма: льготные займы и механизмы государственно-частного партнерства, с которыми работает корпорация «Туризм.РФ» [2]; для малого и среднего бизнеса предусмотрена доступная грантовая поддержка. При этом государственные и частные инвестиции должны «принести» социальную и бюджетную эффективность (каждый рубль поддержки должен давать максимальный рост показателей социальной сферы). В рамках национального проекта «Туризм и индустрия гостеприимства» введен дополнительно отраслевой механизм предоставления льготных кредитов для инвесторов, реализующих туристические проекты - гостиницы от 120 номеров (далее этот инструмент будет распространен на строительство небольших гостиничных объектов).

2. Разработан Проект нового Федерального закона «О туризме и туристической деятельности в Российской Федерации» [3]. Необходима концентрация усилий представителей туристской индустрии для общественного обсуждения этого важного документа, последующего принятия его и реализации его главных целей. Указанный законопроект определяет главные принципы туризма и туристической деятельности: приоритет прав и интересов туристов; доступность туристических ресурсов; благоприятные условия для создания и функционирования объектов туристической индустрии; увеличение вклада туризма в экономику субъектов Российской Федерации; обеспечение устойчивого функционирования и развития туристической индустрии. Документ также содержит положения о национальных туристских маршрутах, уточняет права и обязанности туристов, уполномоченных органов государственной власти, и определяет цели государственного регулирования деятельности в сфере туризма и туристической деятельности. Проект закона увеличивает максимальный срок временного пребывания туриста в стране (месте) с 6 месяцев до 1 года.

3. В России с 2022 г. «запускается» новая Государственная программа «Развитие туризма» [4]. Общий объем финансового обеспечения программы до 2024 г. составляет 724 млрд. рублей; из них 168,4 млрд. рублей - средства федерального бюджета, 75,8 млрд. рублей - средства консолидированных бюджетов регионов, 542,1 млрд. рублей - внебюджетные источники. Структура этой государственной программы включает три федеральных проекта - «Развитие туристической инфраструктуры», «Повышение доступности туристических продуктов» и «Совершенствование управления в сфере туризма», входящих в национальный проект «Туризм и индустрия гостеприимства», а также комплекс мероприятий «Обеспечение системы управления в сфере туризма». В комплексе все эти меры позволят к 2030 г. увеличить количество путешествий внутри страны до 140 млн. поездок в год, создать не менее 1,7 млн. новых рабочих мест и повысить вклад отрасли в экономику до 8,3 трлн. рублей.

4. Проблемами ответственной деловой практики на основе ESG- подхода и применения ESG- принципов в плотную занялись Центральный Банк России (ЦБ РФ) и ведущие российские банки. Так, ЦБ РФ разработал специальные рекомендации по учету акционерными обществами факторов, связанных с окружающей средой (в т. ч. экологических факторов и факторов, связанных с изменением климата), социальных факторов, факторов корпоративного управления (ESG-факторов), а также вопросов устойчивого развития [5].

Системные российские банки начали работу по льготному кредитованию создания инфраструктуры разных отраслей, в т.ч. туристической. Банки накопили первый опыт «зеленых» инвестиций на основе ESG - бизнес-модели; успешно запущены в стране ESG-программы кредитования в сфере молодежного, женского, социального предпринимательства, энергоэффективности, ремонта многоквартирных домов, трансформации бизнеса; повышается качество ESG-управления рисками банков. При этом общая система ESG - банкинг рассматривает более широкий спектр рисков и горизонта планирования, что дает новые возможности и механизмы взаимодействия бизнеса, общества, власти. Специалисты ряда банков сформировали ESG-дорожные карты, которые включают внедрение системы внутренних рейтингов клиентов на основе ESG-метрик, получение банком ESG-рейтинга, внедрение новых ESG-продуктов для корпоративных и розничных клиентов. Рассматриваемая стратегия банков направлена на реализацию финансовых и нефинансовых услуг для населения, трансформацию бизнеса усиление социальной и экологической ответственности.

5. До сих пор остается не до конца решенной проблема сохранения объектов Байкала как природного наследия ЮНЕСКО: для сохранения статуса Байкала в списке ЮНЕСКО понадобится, по расчетам специалистов, не менее 38 млрд. рублей. ЮНЕСКО призвал Россию прекратить ослабление режима охраны озера Байкал, рекомендовав российским властям пригласить специальную международную миссию для обсуждения всех наболевших байкальских вопросов. В случае неисполнения решения ЮНЕСКО объекту всемирного природного наследия «Озеро Байкал» грозит внесение в перечень объектов всемирного наследия, находящихся под угрозой.

6. Ростуризм разрабатывает национальные стандарты в сфере безопасности туризма, которые должны учитывать передовой международный опыт в этой области, а также особенности туристической составляющей в регионах России. При этом предусмотрена необходимость включения национальных стандартов в сфере туризма в общую Программу национальной стандартизации России на 2022 год.

7. Правительство РФ утвердило критерии «зелёного» финансирования проектов устойчивого развития [6]. В документе прописаны конкретные параметры, при достижении которых на реализацию зелёного проекта можно привлечь льготное финансирование через специальные облигации или займы. Зелёные проекты должны соответствовать целям международных документов в области климата и устойчивого развития. Указанное постановление поможет установить единые критерии для зелёных проектов, позволит сформировать экономические стимулы для перехода на передовые экологические стандарты, т.ч. при создании объектов инфраструктуры туристической индустрии. Зелёный проект может быть запущен в сферах: обращение с отходами, строительство, транспорт, водоснабжение, сохранение биоразнообразия и окружающей среды и др.

8. Ожидается, что в будущем клиент будет сотрудничать только с ESG-компаниями. ESG-повестка пока не всегда оказывает решающее влияние на бизнес и поведение клиентов, но в ближайшие годы именно она будет во многом диктовать условия в бизнесе. Речь идет о том, что общество потребует от компаний вовлеченности в защиту окружающей среды и устойчивого развития. При равных условиях продуктовых предложений в борьбе за клиента будут выигрывать те компании, которые смогут доказать свою социальную, экологическую и управленческую ответственность.

Выводы и предложения.

1. Отмечается высокая актуальность учета ESG-факторов и вопросов устойчивого развития в связи с переходом от парадигмы, в которой главной целью компании считается получение прибыли и создание стоимости только для акционеров, к новой, устанавливающей целью создание устойчивой стоимости для всех заинтересованных лиц. Для этих лиц (рядовых работников компании, профсоюзов,

местных сообществ и властей и т.д.) весьма важно, какое воздействие деятельность компании оказывает на окружающую среду, социум, экономику, какую роль играет организация в достижении общечеловеческих ценностей. О росте значимости ESG-факторов и вопросов устойчивого развития в международной деловой, общественной и политической жизни свидетельствуют, в частности, инициативы в области изменения климата (Парижское соглашение по климату, 2015 г.), устойчивого развития (Цели устойчивого развития ООН, 2015 г.), документы Климатической конференции (Глазго, 2021 г.).

2. Трансформация управления в российском туристском бизнесе в соответствии с ESG-принципами должна повысить туристическую привлекательность России и ее территорий, увеличить внутренний и въездной турпотоки, способствовать укреплению инфраструктуры отрасли. Такая трансформация может быть эффективно осуществлена при комплексном подходе на разных уровнях: следование ESG-принципам должно происходить как внутри отдельной туристской организации, так и в целом в туристской отрасли и в ряде других отраслей, сопровождающих и сопутствующих развитию туристской индустрии.

3. Нами рекомендуются следующие пути следования ESG-принципам «внутри» отдельной туристской компании:

- создание «зеленых» турфирм; концепция «зелёный» офис подразумевает создание рабочего пространства, в котором внедрены экологически эффективные инженерные решения, сокращающие потребление ресурсов, а все вторсырье отправляется на переработку (установка специальных контейнеров для раздельного сбора стекла, металла и пластика); правильно организованный сбор и переработка вторсырья будут способствовать экономии энергоресурсов, улучшению общей экологической обстановки и качества жизни;

- осуществление коллективами турфирм лесонасаждений в местах вырубок лесного фонда, которые находятся в ближайшем окружении от объектов инфраструктуры туризма;

- участие турфирм в мероприятиях местных администраций по охране окружающей среды и массовой посадке в городе деревьев, в развитии городской среды, градостроительства и дорожного строительства;

- участие турфирм в разработке так называемых мастер-планов стратегического развития отдельных городов и территорий;

- совершенствование корпоративного управления в туркомпании, в т.ч. создание профсоюзной организации и совета трудового коллектива, заключение между тремя ветвями корпоративной власти ежегодного соглашения о развитии компании в соответствии с ESG – принципами;

- повышение квалификации сотрудников (учеба по специальностям, необходимым для развития турбизнеса – менеджмент, бухгалтерский учет, аудит, налогообложение, транспортное обслуживание, энергетика, реклама турфирмы и ее продуктов, креативные технологии и др.); внедрение системы подготовки персонала в области ESG и устойчивого развития; обмен лучшими практиками в области ESG и устойчивого развития;

- включение ESG-тематики и ESG-принципов в годовое и стратегическое планирование социального, экологического и технико-экономического развития компании;

- создание и активное распространение на внутреннем и других рынках креативной рекламной информации о фирме, ее продуктах, условиях добротного туробслуживания, дружеских особенностях коллектива, о стремлениях охранять природу, улучшать управление и технологий, содействовать развитию коллектива;

- активный выход в социальные сети с широкой информацией о следовании турфирмы принципам ESG и устойчивого развития.

- проведение воспитательной работы среди туристов: уборка мусора, противопожарная агитация, внимание к охране природы;

- развитие обмена опытом с турфирмами других территорий по следованию принципам ESG;

- активное участие в региональных, всероссийских и международных выставках, на которых демонстрируются туристские продукты, спортивное и туристское оснащение, оборудование отечественных и зарубежных компаний;

- принятие турфирмой конкретных решений по реализации ESG-повестки: какие подразделения должны быть задействованы, как распределить зоны ответственности, как организовать процесс полной реализации этой повестки, какие KPI (Key Performance Indicators - ключевые показатели эффективности) устанавливать и как их оценивать, как вовлечь сотрудников компании в ESG – повестку и т.д.

- заказ на разработку ТЭО (технико-экономическое обоснование) и рабочее проектирование объектов инфраструктуры индустрии туризма (офисные помещения, гостиницы, объекты питания, складские и спортивные сооружения, выставочные павильоны, речные причалы и пр.) изыскательским и проектным организациям, реализующих ESG – повестку и принципы ESG; заказ на проведение государственной экспертизы будущих объектов инфраструктуры индустрии туризма организациям, владеющих ESG методиками;

- использование в сооружении объектов инфраструктуры индустрии туризма строительных материалов и конструкций в основном местного производства, т.е. экологически чистых ресурсов с малым углеродным следом;

- экологическое преобразование территории туркомпании, т.е., например, показ технологии раздельного сбора мусора, использование вместо мобильных бензиновых электростанций ветряных и солнечных энергоагрегатов;

- развитие благотворительности и меценатства со стороны устойчивых и прибыльных турфирм.

4. Нами рекомендуются следующие «внешние» мероприятия, которые будут способствовать следованию ESG-принципам в туристской индустрии:

- быстрая реализация задач и целей созданного в России Национального ESG-альянса, в состав которого вошли ведущие компании страны разных отраслей экономики; вовлечение в это сообщество ряда российских туристских компаний;

- силами Ростуризма провести в регионах (например, в форме онлайн) серию методических и обучающих семинаров (вебинаров) по освоению ESG-повестки и реализации ESG-принципов в туристских фирмах;

- ускорение внесения в Государственную Думу РФ и принятие уже подготовленного проекта нового Федерального закона «О туризме и туристической деятельности в Российской Федерации». Документ содержит положения о национальных туристских маршрутах, уточняет права и обязанности туристов, уполномоченных органов власти, и определяет цели государственного регулирования деятельности в сфере туризма;

- реализация в стране, в т.ч. на Байкальской природной территории предложений «Концепции развития творческих (креативных) индустрий» [7] и «Концепции по сохранению исторических объектов» (например, объектов деревянного зодчества, находящихся на территориях г. Иркутска, Ольхонского, Иркутского и Слюдянского районов);

- введение в действие с 2022 г. схем организованного передвижения по территории Прибайкальского национального парка (Иркутская область), что позволит сократить количество стихийных дорог, упорядочить транзитное пребывание людей и техники, а также регламентировать провоз оружия по особо охраняемой природной территории; в этих схемах отражаются дороги общего пользования между населёнными пунктами, проезды к охотничьим угодьям и иные легальные пути передвижения, не наносящие урон природным комплексам парка;

- в общероссийских реестрах туроператоров и турагентств отдельным списком выделять такие организации, которые официально следуют ESG-принципам и реализуют ESG-повестку;

- рекомендовать Ростуризму подготовить стандарт для ESG-трансформации туристских компаний, а также создать регламент экспертного (общественного) заверения корпоративной отчетности по устойчивому развитию. Документы, применение которых на первом этапе будет добровольным, помогут компаниям туристской отрасли перестроить бизнес-процессы для соответствия современным требованиям в сфере устойчивого развития, ESG-факторов и декарбонизации. Компании, которые присоединятся к стандарту, также должны получать приоритет у российских банков при запросе финансирования;

- необходимо ускорение и утверждение разрабатываемых в России национальных стандартов в

сфере безопасности туризма (этой работой занят Ростуризм); указанные стандарты должны учитывать передовой международный опыт в этой области, а также особенности туристической составляющей в регионах страны; предлагается включение национальных стандартов в сфере туризма в общую Программу национальной стандартизации на период до 2024 г.;

- рекомендуется проведение представителями Общероссийской общественной организации «Зеленый патруль» внеплановых экологических инспекций по ряду прибрежных районов озера Байкал, Иркутского и Братского водохранилищ; это связано с тем, что в органы власти, СМИ и на горячую линию «Зеленого патруля» поступает большое количество жалоб местных жителей и сигналов от туристов и эко-активистов; их беспокоит ухудшающаяся экологическая обстановка (на прибрежной зоне Байкала и других байкальских территориях сформировался целый комплекс серьезных экологических проблем, которые требуют немедленного решения);

- рекомендуется введение в рамках Ростуризма электронного учета всех туров; для этого требуется разработка и внедрение в туристской отрасли информационной системы контроля путем электронной маркировки туров (такая маркировка позволит сделать турбизнес более прозрачным; ряд туроператоров занижают объемы проданных туров, что не соответствует объемам накопленных фондов персональной ответственности, их которых туристам возмещается ущерб);

- ускоренная реализация соглашений госкорпорации «Туризм.РФ» (создана в декабре 2020 г. по решению Правительства РФ для специального развития туристской инфраструктуры) о сотрудничестве с рядом регионов, среди которых Иркутская область, Республика Бурятия, Забайкальский край; согласно этим соглашениям в стране в ближайшие годы будет реализовано 53 крупных инвестиционных проекта туристской инфраструктуры, в т.ч. шесть гостиниц на прибрежной территории Байкала;

- дальнейшее расширение участия отечественных коммерческих компаний в создании в стране различных объектов инфраструктуры туристской индустрии; пока можно отметить лишь отдельные примеры такого участия: это компании Норникель, Аэропорты регионов, ФосАгро, Сибур, Сбербанк и др. Для туристической индустрии Иркутской области, в частности, большие инвестиции выделяет компания РУСАЛ: это реконструкция аэропортов, строительство жилья в городах области, модернизация и обновление города Иркутска, новые воздухо-очистные сооружения на местных алюминиевых заводах. Госкорпорация ВЭБ подготовила проект создания города-курорта «мирового класса» в г.Байкальске (Иркутская область); стоимость проекта оценивается в 161 млрд. рублей. Кроме того, ВЭБ.РФ и компания En+Group приняли решение о создании на Байкале Международного центра водных ресурсов;

- создание на отдельных территориях «эко-дворов», т.е. реализация проектов бережного отношения к природе и внедрение раздельного сбора мусора. Целью проекта «Эко-двор» является формирование экологически ответственного образа жизни в жилых комплексах городов; подобный проект в г. Иркутска запущен компанией «Сбер» и инициатором этой ESG-идеи выступил Байкальский банк Сбербанка;

- для совершенствования управления туристской отраслью и ускорения внедрения инновационных решений предлагается коренная модернизация статистики туризма, что означает как введение новых учетных показателей, так и достижение более высокого уровня оперативности их получения и обработки. По оценке экспертов, далеко не все показатели статистики туризма, собираемые и обрабатываемые Росстатом, позволяют оценивать реальное состояние отрасли; в частности, до сих пор не рассчитываются рентабельность бизнеса, доходность на номер, достоверные туристические потоки, вклад туризма в экономику региона; модернизация статистики позволит также определить «средний чек» туриста, учесть «ненаблюдаемый» туризм, составить «портрет» туриста, освоение ESG-повестки. Необходимо, чтобы такое совершенствование статистики туризма не сопровождалось повышением нагрузки на бизнес.

В заключение важно отметить, что следование ESG-повестке сегодня не дань моде, а важный принцип ведения эффективного бизнеса. Само существование человека или любой организации наносит определенный вред окружающей среде, поэтому ESG-принципы затрагивают большинство сфер нашей жизни. Запрос бизнеса на ESG-повестку возник в ответ на изменяющиеся общественные ценности (растущее внимание к вопросам экологии, запрос на социальную ответственность компаний и каче-

ственное корпоративное управление). Современный турбизнес способствует поддержанию экологических, социальных и управленческих потребностей массы туристов вследствие активного следования ESG-принципам.

Список источников

1. Туризм и индустрия гостеприимства/Национальный проект/ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://tourism.gov.ru/contents/documenty/plan-deyatelnosti/natsionalnyy-proekt-turizm-i-industriya-gostepriimstva/> (23.02.2022)
2. Корпорация «Туризм.РФ» /Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL:<https://туризм.рф/> (23.02.2022)
3. О туризме и туристической деятельности в Российской Федерации/ Проект Федерального закона [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL:<http://regulation.gov.ru/projects#npa=123892/> (23.02.2022)
4. Государственная программа Российской Федерации «Развитие туризма»/ Постановление Правительства РФ от 24.12.2021 г. № 2439 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL:<http://government.ru/docs/44285/> (23.02.2022)
5. О рекомендациях по реализации принципов ответственного инвестирования/ Информационное письмо Банка России от 15.07.2020 г. № ИН-06-28/11. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL:<http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/74291781/> (23.02.2022)
6. Критерии проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации/Постановление Правительства РФ от 21.09.2021 г. № 1587 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL:<http://government/docs/43320/> (23.02.2022).
7. Концепция развития творческих (креативных) индустрий и механизмов осуществления их государственной поддержки в крупных и крупнейших городских агломерациях до 2030 года/Распоряжение Правительства РФ от 20.09.2021 г. № 2613-р [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://static.government.ru/media/files/HEXNAom6EJunVlxBCjIAtAya8FAVDUfP.pdf/> (23.02.2022).

© С.К.Удалых, 2022

УДК 658

СОДЕРЖАНИЕ И ОСОБЕННОСТИ ПРОЦЕССА ДИАГНОСТИКИ ФИНАНСОВОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

НЕМОВА АННА ВАЛЕРЬЕВНА

студентка гр. АМЗМО11
Донской государственной технической университет
г. Ростов-на-Дону

Научный руководитель: Богданова Ирина Олеговна
канд.экон.наук, доцент
Донской государственной технической университет
г. Ростов-на-Дону

Аннотация: В статье рассматриваются существующие методы и методики диагностики банкротства предприятий, рассматриваются особенности данных методик и даётся обоснование необходимости их использования на практике.

Ключевые слова: диагностика банкротства, финансовый анализ, экономико-математические модели, управленческие технологии, менеджмент организации.

THE CONTENT AND CIRCUMSTANCES OF THE FINANCIAL INSOLVENCY DIAGNOSTIC PROCESS

Nemova Anna Valer'evna

Scientific adviser: Bogdanova Irina Olegovna

Abstract: This article considers existing methods and diagnostics of bankruptcy of enterprises, their circumstances and provides the necessity of their practical use.

Key words: diagnosis of bankruptcy, financial analysis, economic-mathematical models, management technologies, business administration.

В динамично развивающейся и нестабильной рыночной экономике одной из самых актуальных является проблема банкротства предприятий, ведущая к постоянной смене игроков на рынке без возможности стабильного закрепления на нём. Ключевое значение для отечественных предприятий имеет влияние макроэкономических условий и слабое управление в компании. Основной проблемой на практике является отношение отечественных предприятий к необходимости мер по диагностике банкротства: активизация при угрозе банкротства и прекращения существования организации. Однако меры по диагностике состояния организации и предупреждению банкротства необходимы на постоянной основе. Для эффективного применения мер необходимо комплексное понимание данного института и умение реагирования в связи с ситуацией в предприятии и на рынке в целом.

В первую очередь необходимо отметить, что диагностика финансовой несостоятельности – процесс, содержащий комплекс теоретических и практических исследований, управленческая система, которая базируется на тех же основах функционирования, что и система менеджмента организации.

В экономической науке разработаны различные методики диагностики банкротства, среди которых чаще используются методики, основанные на применении [1]:

1. анализа обширной системы критериев и признаков;
2. ограниченного круга показателей;
3. интегральных показателей, рассчитанных с помощью:
 - 1) скоринговых моделей;
 - 2) матричных моделей;
 - 3) мультипликативного дискриминантного анализа (МДА-моделей);
 - 4) регрессионных логистических моделей (логит-моделей).

В условиях активного развития экономики происходит дополнение классических методов, происходит их пересмотр, с целью улучшения их функциональности и простоты применения, а также адаптации заимствованных из зарубежной практики методик. Кроме того стимул для совершенствования выступает увеличение количества исключений в интерпретации результатов анализа при применении стандартных подходов. Также затруднителен учёт отраслевой специфики компании при анализе посредством традиционных методов при обособленности финансового управления от других подсистем менеджмента предприятия.

Таким образом, необходимо обозначить одни из самых распространённых проблем на практике [2], которые заключаются в приближенности результатов моделей, их неспособность предоставить точные данные и исключительно предоставление показателей вероятности банкротства предприятия, а не возможность возникновения разной степени тяжести кризисов. На основе чего вытекает вывод о необходимости систематизации моделей диагностики.

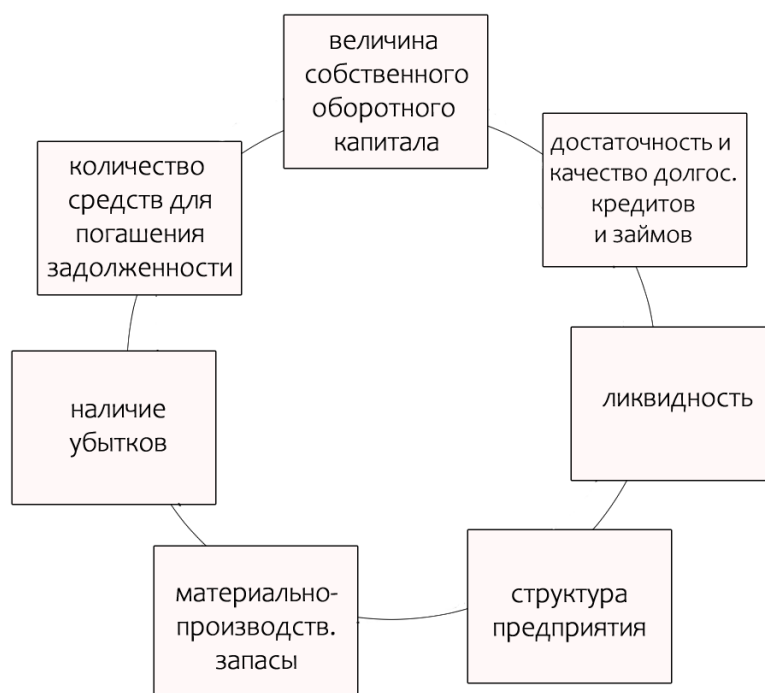


Рис. 1. Факторы, влияющие на несостоятельность организаций

Важнейшим фактором диагностики несостоятельности предприятия выступает определение причин [3], истоков банкротства организации для их дальнейшего предотвращения. Исходя из этого, для идентификации нерациональной структуры капитала необходимо принимать во внимание результаты расчетов моделям, учитывающим:

1. величину собственного оборотного капитала;
2. достаточность и качество краткосрочных кредитов и займов;

3. ликвидность;
4. структура предприятия;
5. материально-производственные запасы;
6. наличие убытков;
7. количество средств для погашения задолженности.

На рисунке 1 отражена связь указанных выше факторов.

Таким образом, диагностика финансовой несостоятельности предприятия представляет собой взаимосвязанный комплекс элементов информационного, организационного, методического, правового и технического обеспечения. Будучи самостоятельными составляющими единого процесса, данные элементы тесно связаны друг с другом, находясь в подчинении методического обеспечения, что схематически отражено на рисунке 2.

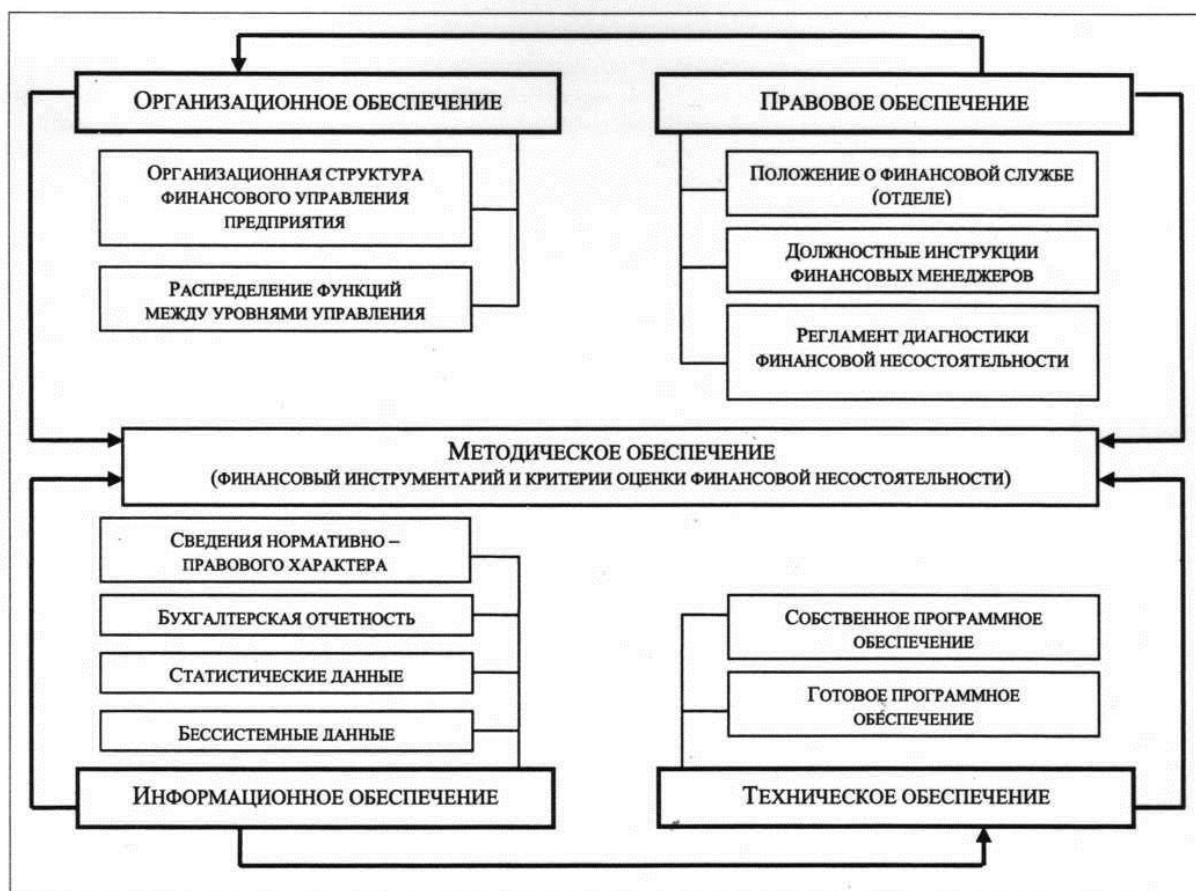


Рис. 2. Блок-схема функционирования механизма диагностики финансовой несостоятельности предприятий

Основываясь на изученной литературе и практике, можно сделать вывод, что процесс диагностики несостоятельности предприятий необходимо рассматривать как единый процесс, организм с самостоятельными, но обязанными функционировать с другими элементами (информационного, организационного, методического, правового и технического обеспечения). Главной целью данной диагностики выступает определение состояния предприятия. Также подобная диагностика должна проводиться на постоянной основе, а не в экстренных случаях, когда предприятие находится на грани банкротства. Кроме того, существующие теоретические подходы должны быть лучше адаптированы под практические реалии, необходимо помнить, что различные ситуации требуют особого, творческого и своевременного решения, что невозможно осуществить без осознанного отношения к процессу диагностики несостоятельности организации.

Список источников

1. Баклаева Н.М., Финансовый анализ (продвинутый уровень): Учебное пособие для студентов экономических вузов. – Пятигорск: РИА-КМВ, 2014. – 400 с.
2. Терновых Е.В., Разработка методического инструментария диагностики финансовой несостоятельности по системе «причины — факторы — истоки» / Е. В. Терновых, А. Д. Киселева. — Текст : непосредственный // Вопросы экономики и управления. — 2020. — № 3 (25). — С. 25-32.
3. Терновых Е.В., Субординация причин, факторов и истоков банкротства предприятия / Е. В. Терновых, А. Д. Киселева. // Молодой ученый. — 2020. — № 17 (307). — С. 375–378.

МАРКЕТИНГ

УДК 330.1

ВЛИЯНИЕ СДЕЛОК СЛИЯНИЯ И ПОГЛОЩЕНИЯ НА ПОКАЗАТЕЛИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ

ГОРОШНИКОВА МАРИЯ ВИТАЛЬЕВНА

магистрант

Санкт-Петербургский государственный университет

Аннотация: В статье рассмотрены показатели потребительского капитала предприятия, а также то, каким образом данные индикаторы могут меняться в результате проведения сделки по слиянию и поглощению. В частности, сделки могут повлиять на лояльность потребителя, индексы оттока и удержания клиентов, а также на показатель пожизненной ценности потребителя.

Ключевые слова: сделки слияния и поглощения, потребительский капитал, лояльность потребителя, индекс оттока клиентов, индекс удержания клиентов, пожизненная ценность потребителя.

IMPACT OF MERGERS AND ACQUISITIONS ON A COMPANY'S CONSUMER CAPITAL INDICATORS

Goroshnikova Mariia Vitalevna

Abstract: This article examines the consumer equity indicators of an enterprise and how these indicators may change as a result of a merger and acquisition transaction. In particular, transactions can affect customer loyalty, customer churn and retention indices, and customer lifetime value indicator.

Key words: mergers and acquisitions, consumer capital, customer loyalty, customer churn index, customer retention index, customer lifetime value.

Сделка слияния и поглощения, будучи событием, существенно влияющим на деятельность предприятия, может затронуть не только финансовые или производственные показатели, но и индикаторы, характеризующие потребительский капитал компании. В работе Т. Стюарта отмечается, что потребительский капитал является одной из составляющих интеллектуального капитала и представляет собой совокупность отношений предприятия с потребителями его продукции или услуг [1, с. 368].

Для того, чтобы оценить взаимодействие компании и ее клиентов, применяются различные метрики: индекс лояльности потребителей, индекс вовлеченности клиентов, индекс оттока клиентов, индекс удержания клиентов и пожизненная ценность клиента.

Потребительская лояльность – это «глубокая решимость постоянно покупать, определённый под одним и тем же брендом (брендами) продукт/услугу, не зависимо от ситуации и рекламы других брендов» [2, с. 230]. Количественным показателем, характеризующим лояльность клиентов организации, является индекс потребительской лояльности NPS (Net Promoter Score).

Авторы некоторых работ, посвященных индексу потребительской лояльности, приходят к выводу, что индекс положительно коррелирует с последующим увеличением уровня продаж. Так, С. Бэр с соавторами объясняют это тем, что «потребители делятся со своими друзьями положительными отзывами о продукции, некоторые из друзей сами в свою очередь пробуют бренд и становятся клиентами компании, что в конечном счете приведет к росту продаж» [3, с. 14].

Влияние сделки по слиянию и поглощению на лояльность клиентов проанализировали Д. Като и

Р. Шерберг. В работе было рассмотрено слияние трех крупных европейских поставщиков услуг с последующей полной интеграцией процессов в единую систему. Исследователи провели 18 интервью с компаниями, которые являлись клиентами участников сделки как до проведения сделки, так и после нее. Основной тенденцией, отмеченной в результате анализа интервью, оказалось ухудшение лояльности потребителей. Существенное влияние на показатель оказали не налаженные процессы интеграции, которые привели к «снижению показателя своевременности исполнения и проблемам в операционном взаимодействии» [4, с. 335].

В свою очередь индекс лояльности потребителей тесно связан с индексами оттока и удержания клиентов, которые могут по-разному реагировать на изменения, происходящие на предприятиях по итогам слияний и поглощений. При этом не всегда изменения, которые являются значимыми для потребителей, попадают в фокус внимания сотрудников и руководства компании. В 2011 году консалтинговая компания Bain & Company опубликовала исследование, посвященное особенностям взаимодействия с клиентами в процессе интеграции процессов по итогам сделки слияния или поглощения. Согласно исследованию, причиной, по которой предприятиям не удается достичь цели по увеличению рыночной капитализации в результате сделки, может быть в том числе и отток клиентов [5, с. 3]. Другими словами, фокусируясь на достижении финансовых показателей эффективности и интеграции процессов внутри предприятий, руководство забывает про риск возможного ухода клиентов. Для минимизации данного риска необходимо провести дополнительные мероприятия по работе с клиентами, например, личные встречи представителей с потребителями или иные способы информационного осведомления клиентов о возможных положительных изменениях по итогу проведения слияния или поглощения. Помимо первоначального информирования важно обеспечить клиентскую поддержку на протяжении всего периода интеграции процессов участников сделки. Таким образом появится возможность удержать потребителей, которые будут испытывать трудности при взаимодействии с объединенной фирмой. В случае, если у компании присутствуют несколько потребительских сегментов, взаимодействие необходимо выстраивать, принимая во внимание потребности и возможные трудности каждого сегмента в отдельности. Это означает, что бюджеты на коммерческие расходы должны быть расширены.

Также, если предприятию удастся сохранить собственную базу клиентов, которые являлись потребителями продукции или услуг еще до проведения слияния или поглощения, то, получив доступ к клиентам второго участника сделки, фирма сможет увеличить общее число постоянных клиентов, что положительно повлияет на показатель пожизненной ценности клиента. Кроме количества клиентов, с которыми предприятиям удастся сохранить отношения, важно также обращать внимание на длительность взаимодействия потребителей с компанией, что также будет влиять на индикатор пожизненной ценности клиента.

Обобщая анализ рассмотренных метрик, можно сделать вывод, что наряду с показателями фондового рынка, а также производственными и финансовыми и производственными показателями, индикаторы потребительского капитала позволяют определить изменения, происходящие в компаниях по итогам сделок по слиянию и поглощению. При этом руководство компаний, осуществляющих сделку, необходимо понимать, что своевременное отслеживание изменений индикаторов потребительского капитала является такой же важной задачей, как и выполнение финансовых и рыночных целей.

Список источников

1. Стюарт Т. А. Интеллектуальный капитал. Новый источник богатства организаций / Т. А. Стюарт ; пер. с англ. В. Ноздриной. – М.: Поколение, 2007. – 368 с.
2. Мифы о маркетинге и лояльности потребителей / Т. Л. Кейнингем [и др.]. – М.: Добрая книга. – 2007. – С. 230
3. Baehre S. et al. The use of Net Promoter Score (NPS) to predict sales growth: insights from an empirical investigation //Journal of the Academy of Marketing Science. – 2021. – С. 14
4. Kato J., Schoenberg R. The impact of post-merger integration on the customer–supplier relationship //Industrial Marketing Management. – 2014. – Т. 43. – №. 2. – С. 335-345.
5. Miles L., Rouse T. Keeping customers first in merger integration. – 2013. – С. 3

УДК 339.138

ПРОВЕДЕНИЕ МАРКЕТИНГОВОГО ИССЛЕДОВАНИЯ ПО ВНЕДРЕНИЮ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА, КАК ОСНОВЫ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ (НА ПРИМЕРЕ ЧАСТНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ «РЕГИОНАГРОСЕТЬ»)

КАРНИЦКИЙ КИРИЛЛ ДМИТРИЕВИЧ

Студент

УО «Барановичский государственный университет»

*Научный руководитель: Алексеевич Виктория Николаевна
магистр экономики и управления, старший преподаватель
УО «Барановичский государственный университет»*

Аннотация: Автор рассмотрел сведения о сущности искусственного интеллекта (ИИ) в аграрном секторе страны. Были проведены маркетинговые исследования по выявлению ниши рынка. Была рассчитана экономическая эффективность внедрения искусственного интеллекта (ИИ).

Ключевые слова: аграрное производство, искусственный интеллект, робототехника и автономные системы.

CARRYING OUT A MARKETING RESEARCH ON THE INTRODUCTION OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE AS THE BASIS FOR INCREASING THE COMPETITIVENESS OF THE ENTERPRISE (ON THE EXAMPLE OF PRIVATE ENTERPRISE «REGIONAGROSET»)

Karnitsky Kirill Dmitrievich*Scientific adviser: Alekseevich Viktoria Nikolaevna*

Abstract: The author considered information about the essence of artificial intelligence (AI) in the agricultural sector of the country. Marketing research was conducted to identify a niche market. The economic efficiency of the introduction of artificial intelligence (AI) was calculated.

Key words: agricultural production, artificial intelligence, robotics and autonomous systems.

Автоматизация в сельском хозяйстве - основная проблема и новая тема во всем мире. Население стремительно увеличивается, и вместе с этим увеличивается спрос на продукты питания и рабочие

места. Традиционных методов, которые использовали предприятия по изготовлению сельхозпродукции и фермеры, было недостаточно для выполнения этих требований. Таким образом, были внедрены новые автоматизированные методы. Эти новые методы позволили удовлетворить потребности в продуктах питания, а также предоставили возможности трудоустройства миллионам людей.

Целью исследовательской работы является предложение о внедрении искусственного интеллекта в деятельность предприятия АПК.

Объект исследования – Частное предприятие «Регионагросеть».

Предмет исследования – конкурентные преимущества Частного предприятия «Регионагросеть».

Искусственный интеллект (ИИ; от английского artificial intelligence, AI) — свойство интеллектуальных систем выполнять творческие функции, которые традиционно считаются прерогативой человека; наука и технология создания интеллектуальных машин, особенно интеллектуальных компьютерных программ.

Искусственный интеллект (ИИ) в сельском хозяйстве произвел революцию. Во всем мире сельское хозяйство – это отрасль с оборотом 5 триллионов долларов, и теперь отрасль обращается к технологиям искусственного интеллекта (ИИ).

Системы искусственного интеллекта (ИИ) помогают улучшить качество и точность сбора урожая – так называемое точное земледелие.

В точном земледелии технология искусственного интеллекта (ИИ) используется для выявления болезней растений, вредителей и плохого питания растений на фермах. Датчики искусственный интеллект (ИИ) могут обнаруживать сорняки, а затем решать, какие гербициды применять в нужной буферной зоне. Это помогает предотвратить чрезмерное применение гербицидов и чрезмерное количество токсинов, которые попадают в нашу пищу. [1]

Искусственный интеллект (ИИ) помогает решить нехватку трудовых ресурсов. Традиционно организациям в АПК требовалось много рабочей силы, в основном сезонных, для сбора урожая и поддержания продуктивности хозяйств. Однако по мере того, как мы отошли от аграрного общества с большим количеством людей, живущих в сельских местностях, к большому проценту людей, живущих в городах, все меньше людей могут и хотят обрабатывать землю. Одно из решений, которое поможет справиться с нехваткой рабочих – это сельскохозяйственные Чат-боты. Эти боты увеличивают человеческую рабочую силу и используются в различных формах. Эти боты могут собирать урожай в большем объеме и быстрее, чем люди, более точно определять и устранять сорняки, а также снижать затраты на фермы за счет круглосуточной рабочей силы.

Благодаря искусственному интеллекту (ИИ), в ближайшем будущем сельское хозяйство станет сочетанием технологических и биологических навыков, что не только улучшит качество работы для всех фермеров, но и сведет к минимуму их потери и рабочую нагрузку. ООН заявляет, что к 2050 году 2/3 населения мира будут проживать в городах, что вызывает необходимость снизить нагрузку на организации в сфере АПК. Самая большая проблема для сельского хозяйства – это повреждение урожая из-за любых стихийных бедствий, включая нападение вредителей. В большинстве случаев из-за отсутствия надлежащей информации фермеры теряют урожай. Многие компании внедрились беспилотные летательные аппараты для мониторинга производства и выявления любых атак вредителей, что дает возможность получить более качественный урожай. [2]

Исследование было проведено на примере Частного предприятия «Регионагросеть». Объект исследования является первым поставщиком на территории Республики Беларусь и производителем запасных частей к сельхозтехнике в городе Барановичи.

Основным видом деятельности является оптовая торговля запасных частей к сельхозтехнике. Реализуемый предприятием товар, изготавливается заводами, расположенные в странах Западной Европы (Германия, Италия, Словакия, Франция, Чехия и др.), а затем доставляются в Республику Беларусь.

Главным стратегическим направлением в концепции технического развития Частного предприятия «Регионагросеть» является: создание оптимальных условий для успешной работы предприятия при максимально-эффективном сбыте и своевременной поставке на рынок Республики Беларусь.

Основные рынки сбыта исследуемого предприятия за 2020 год представлены на рисунке 1.



Рис. 1. Основные направления сбыта за 2020 г.

На данный момент конкуренцию на рынке запасных частей к сельхозтехнике можно охарактеризовать как достаточно высокую. Наиболее сильным конкурентом для Частного предприятия «Регионагросеть» в данном сегменте является ЧТУП «Агроимпортзапчасть», так как это предприятие начало свою деятельность в 1998 г. и завоевало позиции предприятия на рынке.

На рисунке 2 представлена карта позиционирования, которая была построена исходя из опроса респондентов (в качестве респондентов выступают клиенты Частного предприятия «Регионагросеть»).



Рис. 2. Карта позиционирования

На основании рисунка можно сделать вывод, что основным преимуществом конкурентной борьбы Частного предприятия «Регионагросеть» является форма расчетов. Частное предприятие «Регионагросеть» осуществляет сделку с сельхозорганизациями с отсрочкой платежа и по конкурентным ценам.

В качестве повышения конкурентоспособности предприятия Частному предприятию «Регионагросеть» предлагается закупать и реализовывать сельхозпредприятиям беспилотные дроны для наблюдения за своими угодьями. Алгоритмы компьютерного зрения и глубокого обучения будут обрабатывать данные, полученные от дронов, пролетающих над полями. С дронов камеры с поддержкой

искусственного интеллекта (ИИ) могут сниматься изображения всего предприятия, что даст возможность анализировать изображения в режиме, близком к реальному, в целях выявления проблемных областей и потенциальных улучшений. Беспилотные дроны могут охватить большие площади за гораздо меньшее время, в отличие от людей, идущих пешком. Это позволит чаще и более качественно контролировать крупные фермы и предприятия.

В данной ситуации, в качестве ниши, которую уверенно занимает исследуемое предприятие «Регионагросеть» выступает внедрение в продажу искусственного интеллекта (ИИ).

Ниша – это узконаправленная сфера деятельности, которая позволяет предприятию проявить свои преимущества перед конкурентами. Выбор рыночной ниши дает предприятию четкое позиционирование и специализацию.

На рисунке 3 визуально можно увидеть отношение позиции на рынке исследуемого предприятия в результате внедрения искусственного интеллекта (ИИ).

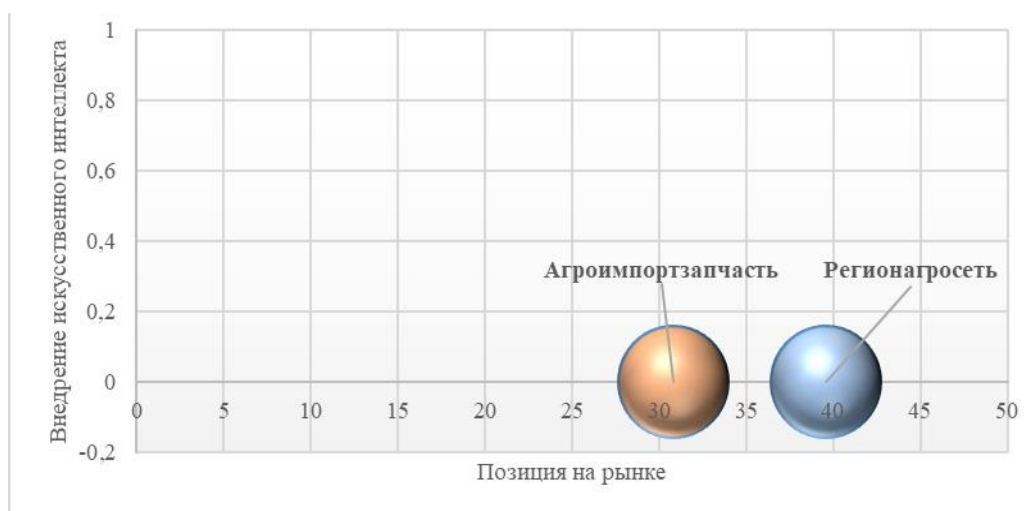


Рис. 3. Внедрение ИИ

Рисунок 3 показывает реальную конкурентную позицию исследуемого предприятия после внедрения в реализационную деятельность продукции искусственного интеллекта.

Экономическая эффективность – это показатель, который определяется путем соотношения экономического результата и затрат, породивших этот результат (эффект). То есть можно сказать, что экономическая эффективность = результат/затраты.

Следует оценить целесообразность внедрения искусственного интеллекта через расчет экономического эффекта.

Закупочная стоимость одной единицы искусственного интеллекта составляет 61403,5 тыс. евро, что эквивалентно 175000 тыс. руб.

Рассчитать экономический эффект от внедрения данного мероприятия можно по формуле 3.1

$$\mathcal{E} = (P_v - Z_p) - B_{рп}, \quad (3.1)$$

где \mathcal{E} – экономический эффект от внедрения мероприятий, руб.;

P_v – планируемый показатель выручки от реализации после реализации мероприятий и только под их влиянием, руб.;

Z_p – затраты на реализацию мероприятий, руб.;

$B_{рп}$ – выручка от реализации за последний период, руб.

P_v можно рассчитывается по формуле 3.2:

$$P_v = B_{рп} + (B_{рп} \times (P_{рв} / 100)), \quad (3.2)$$

где $V_{рп}$ – выручка от реализации за последний период, руб.;

$P_{рв}$ – планируемый прирост выручки от реализации вследствие внедрение новых мероприятий, %.

Рассчитаем планируемый показатель выручки ($Pв$) от реализации после реализации мероприятий и только под их влиянием. Предположим, что планируемый прирост выручки от реализации вследствие внедрения новых мероприятий ($Pрв$) составит 20 %, тогда:

$$P_в = 1956365 + (1956365 * (20/100)) = 2347638 \text{ тыс. руб}$$

Итак, экономический эффект от внедрения новых мероприятий будет равен:

$$\mathcal{E} = (2347638 - 375003) - 1956365 = 216273 \text{ тыс. руб}$$

Искусственный интеллект (ИИ) в сельском хозяйстве должен найти применение и развитие, что позволит автоматизировать технологические процессы, создавать модели сезонного прогнозирования с целью повышения точности соблюдения технологических приемов и производительности сельского хозяйства, повысить инновационный уровень в сельском хозяйстве и в целом конкурентоспособность отрасли на мировом рынке.

Список источников

1. Карницкий, К.Д. Эффективность использования цифровизации в сельском хозяйстве / К.Д. Карницкий; // Потенциал науки и современные аспекты: материалы XXI межд. науч.-практич. Конф., Анапа, 17 августа 2021 г. / Изд-во «НИЦ ЭСП» в ЮФО ; редкол.: С.В. Бондаренко, Г.В. Дектярев, Н.А. Хилько, Н.Р. Ожерельева, С.К. Сайда, С.В. Климов, В.И. Михайлов. – Анапа, 2021. – С. 20-23.
2. Карницкий, К.Д. Особенности и перспективы развития интеллектуальных технологий в сельском хозяйстве в условиях цифровой трансформации экономики Республики Беларусь / К.Д. Карницкий; // Теория и практика современной науки: материалы №8(74) 2021 межд. науч.-практич. Конф., Анапа, 17 августа 2021 г. / Изд-во «ИУСЭР» в ЮФО ; – Анапа, 2021. – С. 5-8.

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

УДК 33

КОРПОРАТИВНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК ФАКТОР ЭФФЕКТИВНОЙ РАБОТЫ КОМПАНИИ

АКОПЯН АНАИТ РОЛАНДОВНАВедущий экономист
Службы внутреннего контроля
АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)

Аннотация: в статье рассмотрено влияние корпоративного финансового планирования на эффективную работу компании. Приведен сравнительный анализ иностранных и российских автоматизированных систем. Автоматизация процесса составления бюджета расширила финансовые возможности компании, и позволила планировать ресурсы, получать сравнительный анализ фактических и плановых данных, проводить анализ с целью составления прогноза.

Ключевые слова: финансы, планирование, автоматизация, бюджетирование, предприятие.

CORPORATE FINANCIAL PLANNING AS A FACTOR OF EFFECTIVE WORK OF THE COMPANY

Akopian Anait Rolandovna

Abstract: the article examines the impact of corporate financial planning on the effective operation of the company. A comparative analysis of foreign and Russian automated financial planning and budgeting systems is presented. Automation of the planning process makes it possible not only to plan resources and compare actual data with planned data, but also to conduct analysis with subsequent forecasting.

Key words: finance, planning, automation, budgeting, enterprise.

Финансовый менеджмент всего бизнеса строиться на достижении эффективного управления деятельностью компании, которое достигается через систему финансового планирования. Условия рыночной экономики внесли определенные коррективы в саму методологию корпоративного финансового планирования, определили его место и значимость в системе финансового менеджмента бизнеса в целом. Рыночная экономика усилила роль корпоративного финансового планирования в производственной и хозяйственной деятельности предприятия и позволила утратить исключительную директивность.

Каждая компания внутри своей экономической структуры самостоятельно формирует, распределяет и использует денежные средства. Современная методика корпоративного финансового планирования, выступающая фактором эффективного менеджмента и контроля над бизнесом, деконструировала финансовые отношения между предприятиями и государством. В связи с этим упрощается процедура финансового планирования. Упрощение процедуры финансового менеджмента одновременно требует роста ответственности топ-менеджмента предприятия в принятии верных планируемых решений. Большая ответственность работников возникает при создании стратегии развития компании. В связи с этим грамотное использование финансовых ресурсов является приоритетным показателем, закладываемым в стратегию и тактику ведения бизнеса, а также при выборе тех или иных инновационных мер и принятий инвестиционных решений. В целом, план можно определить как заранее заплани-

рованную систему мероприятий, обеспечивающую порядок и сроки, а также предположения по выполнению тех или иных задач предприятия. Анализ существующих подходов к определению экономического планирования, в частности внутреннего планирования, включает в себя обе области. Например, планирование можно понимать, как разработку плана будущей деятельности фирмы для достижения поставленных результатов при определенных затратах и в течение определенного периода времени. Также, планирование может выступать как установление целей и путей их достижения.

Корпоративное финансовое планирование, выступающее фактором эффективного менеджмента деятельности компании, включает ряд ключевых и важных финансовых взаимоотношений: при принятии управленческих решений, затрагивающих компанию в целом и иные экономические субъекты, между предприятиями и владельцами, рабочими группами и отдельными работниками при оплате труда персонала.

Главным инструментом корпоративного финансового планирования и составления бюджета являются специализированные системы, создающие компьютерную модель экономических процессов, включающая количественные показатели и результаты финансовых вычислений, позволяющих оценить возможности и потенциал предприятия.

Автоматизация процесса составления бюджета расширила финансовые возможности компании, и позволила планировать ресурсы, получать сравнительный анализ фактических и плановых данных, проводить анализ с целью составления прогноза.

Благодаря автоматизации процесса корпоративного финансового планирования и бюджетирования топ-менеджмент и все работники компании участвуют в составлении текущего операционного бюджета, а также в выполнении бизнес-задач, связанных с подготовкой показателей для составления бюджета.

Российский рынок на современном этапе развития включает различные автоматизированные системы бюджетирования, представляющие собой специализированные программы, разработанные отечественными и зарубежными компаниями. Базовый функции данных систем в целом идентичные, но при этом каждая программа содержит уникальную функцию, которая не повторяется в других. Существенной трудностью в работе в данных автоматизированных системах является возможность импорта и экспорта данных, так как практически вся информация о финансовых ресурсах поступает извне. Данные системы являются громоздкими, подвержены зависанию, содержат большое количество отчетов и массива данных, преобразованных в определенные финансовые показатели, характеризующие деятельность предприятия.

Наиболее применяемые в России зарубежные автоматизированные системы являются Oracle Financial Analyzer (OFA), Hyperion Pillar, Adaytume, Planning Analyst и другие. Зарубежные автоматизированные системы представляют собой многофункциональный инструмент, позволяющий смоделировать, проанализировать и осуществить контроль процесса реализации текущих, операционных и инвестиционных бюджетов.

Лидером на зарубежном рынке является Oracle Financial Analyzer, предлагающая комплекс решений стратегических, финансовых и операционных планов. Данный вид программного обеспечения поддерживает единый веб-интерфейс, позволяющий управлять рабочими процессами и процессами менеджмента, содержит готовые функции для оптимизации процесса планирования, составления бюджета и прогнозирования.

Российский рынок пополнился отечественным аналогом с апреля 2001 года. Известная ранее компания «1С» создала собственный программный продукт "1С: Финансовое планирование". Знакомый ранее интерфейс и применяемый уже в работе программный продукт «1С: Предприятие» позволили отечественной компании быстро внедрить свой новый продукт и завоевать российский рынок.

Таким образом, можно сделать вывод, что корпоративное финансовое планирование непосредственно связано с информационными технологиями и строиться на основе автоматизированных систем учета, позволяющих бизнесу, расти и быстро адаптироваться к рынку.

Следует отметить, что основные программные продукты в области автоматизированных систем бюджетирования содержат программы, направленные на создание компьютерных моделей предприя-

тия с переменным планированием. Основная ценность автоматизированных систем бюджетирования - это простота и изменчивость. Полученные данные позволяют создавать различные варианты развития событий, что делает внедрение автоматизированных систем бюджетирования основой корпоративного финансового планирования.

Список источников

1. Бланк, И.А. Управление финансовыми ресурсами. – М.: Омега-Л, 2019. – 768с.
2. Гаврилова, А., Сысоева, Е., Барабанов, А. Финансовый менеджмент: учеб. пособие – М.: КноРус, 2016. – 503 с.
3. Григорьева, Е.А. Финансовое планирование: учеб. пособие. – Оренбург:
4. Кузык, Б.Н., Кушлин, В.И., Яковец, Ю.В. Прогнозирование, стратегическое планирование и национальное программирование. – М.: Экономика, 2016 – 269 с.
5. Морозова О. Аналитика шаг за шагом: стресс-тестирование [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: https://arb.ru/b2b/pointofview/analitika_shag_za_shagom_stress_testirovanie-10510173/?sphrase_id=602358 (19.10.2021)
6. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/131935/onfr_2021-12-24.pdf (24.12.2021)

© А. Р. Акопян, 2022

УДК 336

РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ В РАЗРАБОТКЕ ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ

БАКТИЕВА ИРИНА ИГОРЕВНА,
СТРЯПУНИНА ДАРЬЯ АЛЕКСАНДРОВНА,
ЧУБАРЕВА АНГЕЛИНА ГЕННАДЬЕВНА

Студенты
УрГУПС

Научный руководитель: Колышев Андрей Сергеевич
к.э.н., доцент кафедры «Экономика транспорта»
УрГУПС

Аннотация: В настоящее время стратегия необходима в решении любой важной задачи. Ежедневно каждая организация должна принимать решения, которые повлияют на результат ее деятельности. Возникает объективная необходимость рационального использования и распределения экономических ресурсов предприятия в стратегическом аспекте. Финансовая стратегия должна согласовываться с целями и направлениями общей стратегии экономического развития предприятия. В свою очередь, финансовая стратегия оказывает существенное влияние на общую экономическую стратегию предприятия.

Ключевые слова: финансы, стратегия, стратегическое решение, разработка стратегического решения.

THE ROLE OF FINANCIAL STRATEGY IN THE DEVELOPMENT OF FINANCIAL SOLUTIONS

Baktieva Irina Igorevna,
Stryapunina Darya Alexandrovna,
Chubareva Angelina Gennadievna

Scientific adviser: Kolyshev Andrey Sergeevich

Abstract: At present, a strategy is necessary in solving any important task. Every day, every organization must make decisions that will affect the outcome of its activities. There is an objective need for the rational use and distribution of economic resources of the enterprise in the strategic aspect. The financial strategy should be consistent with the goals and directions of the overall strategy of economic development of the enterprise. In turn, the financial strategy has a significant impact on the overall economic strategy of the enterprise.

Key words: finance, strategy, strategic decision, development of a strategic decision.

Одно из самых важных действий, которое может выполнять любая организация, это стратегическое решение. Стратегические решения – решения, требующие высокой степени ответственности, ориентированные на долгосрочные цели и требующие для реализации большое количество знаний о многих вещах, включая процессы, системы и политики. Кроме того, решения необходимо планировать до их выполнения.

Цели важны для любого бизнеса, но в особенности это касается финансов компании. Для достижения этих целей необходима финансовая стратегия, которая выступает в роли навигатора для их до-

стижения как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Он помогает разработать видение успеха компании и становится набором принципов управления, в соответствии с которыми работает компания.

Финансовая стратегия – это индивидуальный документ, который отражает уникальный деловой климат, в котором и происходит работа, а также положение компании на рынке. Каждая компания пытается занять свою нишу, а финансовая стратегия отражает этот факт [1, с 256].

Существуют специальные вопросы, благодаря которым можно разработать финансовую стратегию (рис. 1).

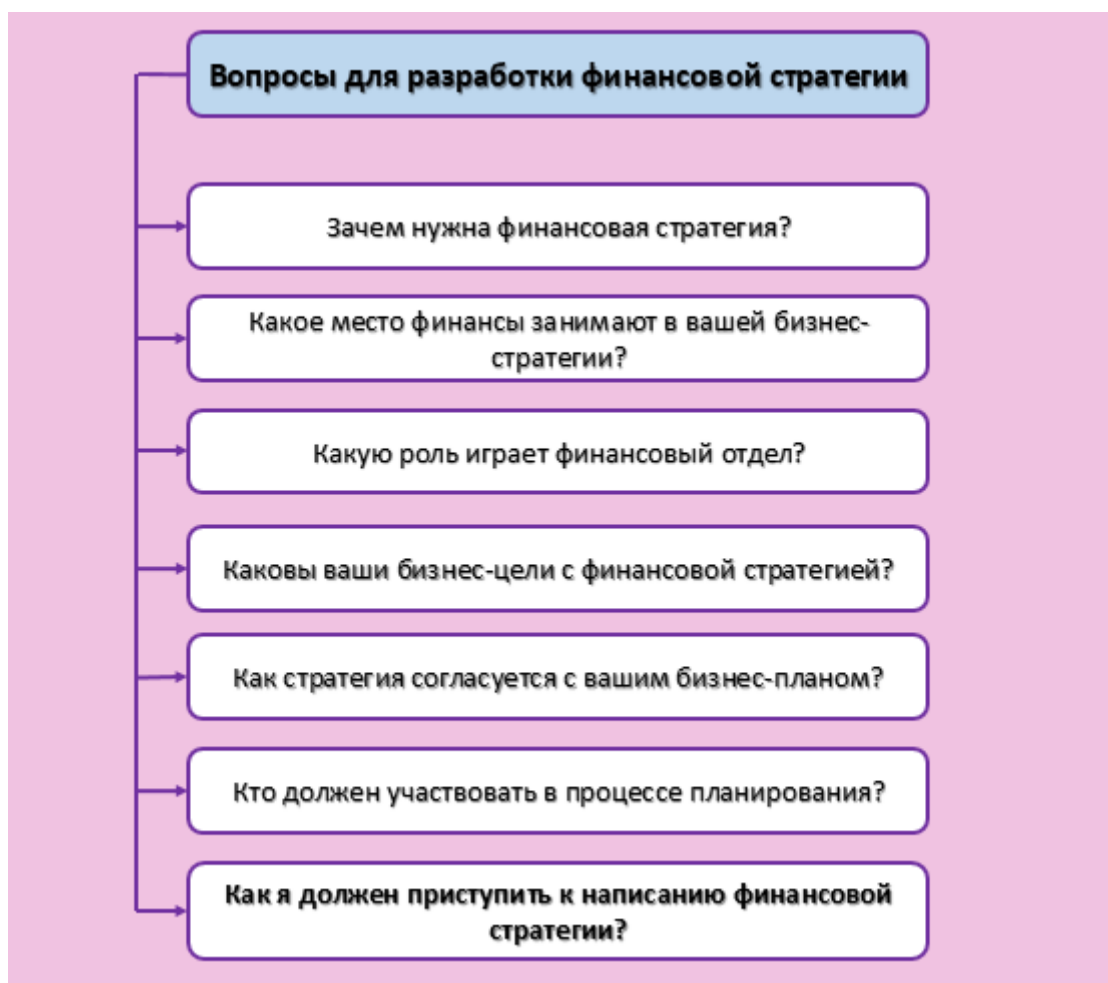


Рис. 1. Вопросы для разработки финансовой стратегии

Проанализируем каждый из вопросов:

1 Зачем нужна финансовая стратегия?

По своей сути бизнес-стратегия это и есть финансовая стратегия. Активы, денежные потоки и обязательства компании участвуют практически в каждом бизнес-решении. Бизнес-стратегия должна учитывать текущий доход от бизнеса, необходимость внешнего финансирования, график получения финансирования, текущее положение с денежными потоками и ежегодные налоги. Цели финансирования и то, как они связаны с миссией компании, являются ключевыми элементами при разработке бизнес-стратегии. Иными словами, без финансовой стратегии может быть сложно создать бизнес-стратегию.

Необходимо уделить внимание:

- Текущее финансовое положение.
- Каковы основные риски для данной финансовой ситуации компании?
- Необходимы ли средства для финансирования расширения или операций?

- Каковы цели по доходам на ближайшие три-пять лет?
- Каковы источники для увеличения дохода?
- Нужны ли новые отношения для достижения этих целей?
- Есть ли необходимость нанять новых сотрудников с определенными навыками для достижения финансовых целей?

– Как лучше сбалансировать расходы и сбережения?

2 Какое место финансы занимают в бизнес-стратегии?

При разработке целей и задач компании необходимо понимать, какое место в головоломке занимают финансы. Быстрорастущий стартап с венчурным финансированием имеет совсем другие финансовые потребности, чем хорошо зарекомендовавшая себя организация. Независимо от финансовых целей, необходимо иметь четкое представление о финансовом состоянии компании. Это даст четкое представление о том, где находится компания сейчас и куда она может двигаться. Политика в отношении отпусков, активы в сфере недвижимости, пенсионная политика и другие аспекты деловой политики и решений интегрированы в финансы компании. Они отражают ценности компании и должны быть интегрированы в любую бизнес-стратегию.

3 Какую роль играет финансовый отдел?

Финансы обрабатываются по-разному при разработке бизнес-стратегии. Некоторые компании передают финансовые полномочия различным отделам. Это формирует политику и цели компании. Другие будут запрашивать информацию у различных отделов, а финансовый отдел будет использовать эту информацию для формирования процесса финансового планирования – обе модели имеют место быть. Различные навыки в организации также будут определять роль, которую финансовый отдел играет в разработке стратегии компании. Как бы ни развивался процесс, цели и задачи одни и те же. Компания должна управлять своими финансами таким образом, чтобы успешно достичь основных целей и задач.

4 Каковы бизнес-цели с финансовой стратегией?

Нужно продавать больше товаров и повысить узнаваемость бренда? Возможно, компании необходимо улучшить свою деятельность и логистику. Все это ценные и важные бизнес-цели, связанные с финансами. При разработке финансовой стратегии необходимо определить, каковы расходы и ожидаемые доходы от конкретной бизнес-цели. Это поможет компании определить ценность и значимость конкретной бизнес-цели.

5 Как стратегия согласуется с бизнес-планом?

Финансовый стратегический план реализует и управляет стратегическим направлением организации и обычно пишется для долгосрочных целей. Часто он охватывает от трех до пяти лет. С другой стороны, бизнес-план обычно разрабатывается для начала бизнеса или получения финансирования.

Финансовая стратегия может существовать в рамках бизнес-плана. Их можно использовать вместе, но они играют совершенно разные роли в организации.

6 Кто должен участвовать в процессе планирования?

Размер организации будет определять, кто участвует в разработке финансовой стратегии компании. У небольшой компании может быть владелец, бухгалтер и сторонняя фирма CPA (рис. 2). Более крупная организация может иметь высшее руководство, финансового директора и внешнего финансового консультанта. Если кредитование является частью плана, можно поговорить с банком или финансовой компанией. Лучше всего, чтобы важные лица, принимающие решения, сидели за столом во время процесса планирования.

7 Как приступить к написанию финансовой стратегии?

Во-первых, определить, где сейчас находится бизнес. Необходимо проанализировать существующие ресурсы и возможности, а также риски, с которыми сталкивается компания, а также провести анализ денежных потоков. Затем установить ключевые финансовые цели на следующие два, три или пять лет. В конце концов, будут нужны все, кто участвует в процессе принятия финансовых решений, включая отдел маркетинга, отделы продаж и партнеров. Они должны описать текущую ситуацию и предоставить подробные отчеты – это командный проект [2, с 128].

Правда в том, что многие организации, особенно компании, не принимают много стратегических решений. Они слишком заняты, пытаясь самостоятельно принимать решения, например, «если нам нравится этот продукт, мы должны купить его в магазине сегодня» или «если нам не нравится продукт, мы должны держать его подальше от магазина». Но, очевидно, принятие решений – не самое важное в мире, особенно без надлежащих бизнес-отчетов. Компания – это четко определенный набор функций, которые имеют конкретную цель и набор правил. Это единственная сущность, которая обладает всей силой, необходимой для достижения определенной цели с помощью определенного набора.

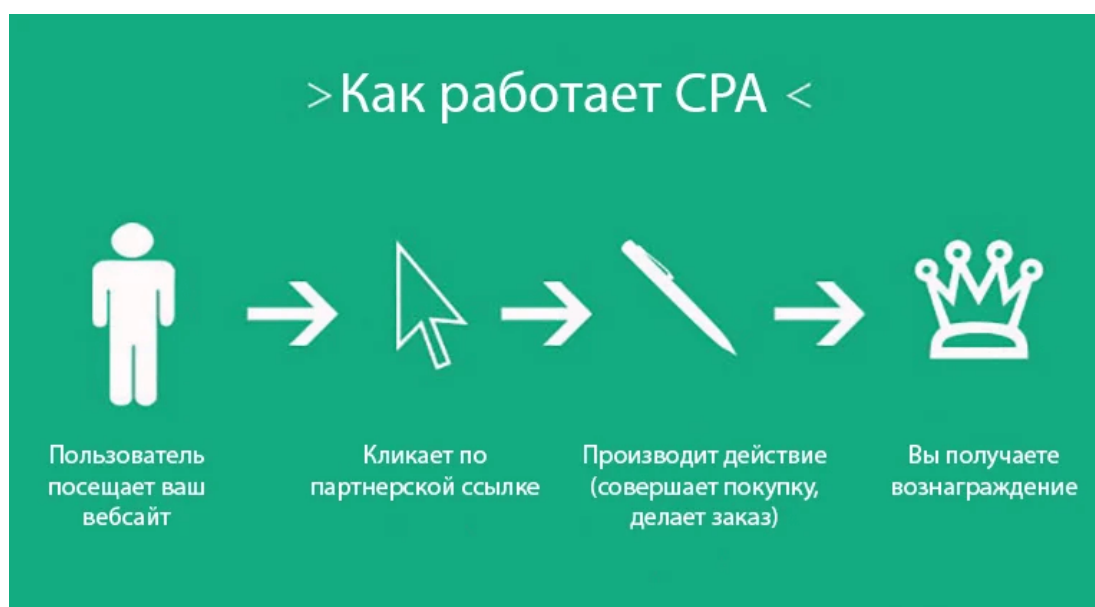


Рис. 2. Как работает CPA

Подводя итоги всего вышеперечисленного, можно сделать вывод, что способность компании принимать правильные решения является решающим фактором, который может определить успех или неудачу как финансовой деятельности, так и всей деятельности компании. Не все решения одинаковы, и не все решения нужно принимать в один и тот же день или даже в одну и ту же неделю. Если есть идея – должна быть и стратегия, путь и временная шкала для ее реализации.

Важно хорошо понимать, какие идеи являются наиболее ценными для организации, и тогда будет возможность использовать данные для обоснования своих решений. В большинстве организаций существует необходимость принимать решения, влияющие на финансовую жизнь. Организации должны определить наилучший курс действий, чтобы достичь своих целей, а стратегические решения должны приниматься с четким пониманием долгосрочного, краткосрочного и даже ближайшего будущего.

Список источников

1. Аминова З. Финансовая стратегия предприятия: формирование, развитие, обеспечение устойчивости. – М.: Компания Спутник +, – 2016. – 536 с.
2. Зенкович, В. Г. Роль финансовой стратегии в разработке финансовых решений / В. Г. Зенкович, Д. Ю. Милованов, С. А. Шелковников. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2018. – № 24 (210). – С. 132-133.
3. Структура стратегического решения [Электронный источник]. URL: https://studbooks.net/1490362/menedzhment/strategicheskie_resheniya (Дата обращения: 05.03.2022 г.)

© И.И. Бактиева, Д.А. Стряпунина, А.Г. Чубарева, 2022

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ

УДК 33

АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ПРЕДПРИЯТИЯ

КАЛУЦКАЯ НАТАЛЬЯ АЛЕКСЕЕВНА,

к.э.н., доц.

ЧУМАКОВА ТАТЬЯНА АЛЕКСАНДРОВНА

студентка

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Аннотация: В статье раскрыта процедура проверки бухгалтерского баланса экономического субъекта. Рассмотрены ключевые этапы проведения аудита бухгалтерского баланса. Изучены основные факторы, выступающие основой начала проверки бухгалтерского баланса организации. Описаны проблемы, возникающие в ходе проверки данных бухгалтерского баланса предприятия.

Ключевые слова: аудит, аудиторская деятельность, финансовая отчетность, информационная база, бухгалтерский баланс, аудиторское заключение, стратегия, экспертиза, аудиторский риск.

AUDIT OF THE BALANCE SHEET OF THE ENTERPRISE

**Kalutskaya Natalia Alekseevna,
Chumakova Tatyana Aleksandrovna**

Abstract: This article describes the procedure for checking the balance sheet of an enterprise. The article reflects the key stages of the audit of the balance sheet and describes the information base for the audit of the enterprise's balance sheet. The main factors that are the reason for conducting an audit of the organization's balance sheet are considered. The problems arising during the audit of the balance sheet are described. It is proposed to create a unified strategy for the implementation of the audit.

Key words: audit, audit activity, financial reporting, information base, balance sheet, audit report, strategy, expertise, audit risk.

Бухгалтерский баланс является главной формой в системе бухгалтерской финансовой отчетности, так как в целом показывает финансовое состояние организации на данный момент времени.

Для того, чтобы заинтересованные пользователи могли заключать какие-либо договоры с крупной компанией и быть уверены, что вложенные денежные средства будут целесообразно использованы необходим взгляд со стороны независимого лица, а точнее аудитора для оценки правильности формирования бухгалтерского баланса.

В последние десятилетия значительно усложнились условия организации бухгалтерского учета и формированию отчетностей. Появились обновленные формы и методы организации бухгалтерского учета, в том числе с использованием высокоавтоматизированных цифровых систем. В этих условиях аудит финансовой отчетности стал основным инструментом, способствующим повышению качества финансовой отчетности, главной составляющей которой является ее достоверность.

Информационную основу аудита баланса составляют следующие элементы: законодательство о методике расчета показателей баланса, учетная политика предприятия, учетные записи по определенным объектам учета, сведения других форм бухгалтерской отчетности и т.д.

Составные части информационной базы аудита бухгалтерского баланса дают возможность сделать заключение о достоверности, являющейся основой, позволяющей делать заключение о верном отражении данных по отдельным строкам баланса и выявить масштабы искажения и рисков.

В первую очередь аудиторами рассматривается вид деятельности предприятия и его особенности, возможные аспекты, имеющие трудности в учете, а также моменты, где наиболее вероятны риски, и принимается решение о возможности проведения аудиторской проверки. После принятия решения о реализации процесса проверки аудитором направляется письмо о согласии на проведение проверки руководству.

Далее осуществляется этап планирования аудита бухгалтерского баланса, который представляет собой построение операций, выполняющихся в ходе реализации процесса аудиторской проверки, также на данном шаге аудиторы изучают отчетность и масштабы проведения проверки, сотрудниками аудиторской фирмы составляется общий план.

Важным этапом в планировании аудиторской проверки бухгалтерского баланса является расчет уровня существенности, под которым понимается уровень предельного значения ошибки, начиная с которого квалифицированный пользователь отчетности не в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные решения.

В ходе аудиторской проверки бухгалтерского баланса аудитор должен в обязательном порядке оценить непрерывность деятельности предприятия, а именно то, что производственная деятельность организации постоянна и в дальнейшем продолжит свое существование и развитие. Для этого независимой стороной, то есть сотрудниками аудиторской фирмы с помощью расчета соответствующих коэффициентов рассчитываются и оцениваются полученные результаты в отношении ликвидности, рентабельности и платежеспособности организации.

По результатам этапа планирования, который является начальным, происходит формирование предварительной программы аудиторской проверки бухгалтерского баланса.

В программе могут быть указаны следующие шаги проверки:

1. Начальный шаг.

Накануне проведения аудита бухгалтерского баланса предприятия, аудитору нужно получить сведения об основных видах деятельности организации, впоследствии ознакомиться с учетной политикой предприятия, определить эффективность налаженности системы внутреннего контроля, оценить непрерывность деятельности организации.

При оценке непрерывности деятельности аудитором разрабатывается рабочий документ - анкета по анализу непрерывности деятельности, где с помощью тестовой методики осуществляется анализ системы учета и внутреннего контроля.

2. Основной шаг.

Осуществление процедуры аудита бухгалтерского баланса организации проводится в рамках основного этапа, начало которого заключается в проведении математических расчетов, а именно проверки итоговых сумм по статьям и разделам бухгалтерского баланса и в целом по валюте баланса организации. В дальнейшем на данном этапе производится сверка начальных, конечных и сравнительных показателей баланса. Затем выполняется проверка данных синтетического и аналитического учета предприятия. Важную роль в аудите бухгалтерского баланса занимает оценка статей бухгалтерского баланса и контроль правильности выполнения методики по формированию его показателей. Проводится анализ первичных документов на сопоставление информации отраженной в учете организации.

Итог статей баланса по расчётам с финансовыми, налоговыми органами, учреждениями банков должны быть согласованы с ними и тождественны.

3. Завершающий шаг.

Основным мероприятием на завершающем этапе является сверка данных бухгалтерского баланса с другими формами бухгалтерской отчетности, противоречие которых друг с другом не допускается.

Аудитор должен проверить безошибочность заполнения баланса по форме: присутствие всех предусмотренных показателей, неимение подчисток и помарок. Впоследствии нужно провести счётную

проверку, т.е. проверить сопоставимость и взаимосвязь показателей, отражённых в различных формах бухгалтерской отчётности.

На заключительном этапе проверки бухгалтерского баланса аудитором рассматриваются все собранные в ходе проведения аудиторской процедуры доказательства и формулируются выводы, формируется общее мнение и на его основе делается аудиторское заключение.

Подводя итог, можно сказать, что аудит бухгалтерского баланса является процедурой, позволяющей подтвердить правдивость данных об имущественном и финансовом состоянии организации, найти всевозможные недочеты, искажения, ошибки и уменьшить риски. На основе прошедшего подобную процедуру отчета далее возможно осуществлять анализ финансового состояния организации и утверждать руководству требуемые управленческие решения для улучшения эффективности хозяйственной деятельности предприятия.

Список источников

1. Арабян, К. К. Аудит. Теория, организация, методика и практика: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит» / К. К. Арабян. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. – 479 с.
2. Воронина, Л. И. Международные стандарты аудита: теория и практика: учебник / Л.И. Воронина. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 456 с.
3. Барышников, А. А. Методика аудиторской проверки: процедуры, советы, рекомендации: монография / А.А. Барышников– Москва: ИНФРА-М, 2020. – 231 с.
4. Парушина, Н. В. Аудит: практикум: учебное пособие / Н.В. Парушина, С.П. Суворова, Е.В. Галкина. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2020. – 286 с.
5. Федоренко, И. В. Аудит : учебник / И.В. Федоренко, Г.И. Золотарева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 281 с.

УДК 338

РОЛЬ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ ДВИЖЕНИЯ ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ В ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

КАЛУЦКАЯ НАТАЛЬЯ АЛЕКСЕЕВНА,

к. э. н, доцент

ДЕДЮХИНА ВИКТОРИЯ ЕВГЕНЬЕВНА

студентка,

НИУ «БелГУ»

г. Белгород, РФ

Аннотация: в данной статье раскрывается роль и значение проведения аудиторской проверки в области товарно-материальных ценностей торговых предприятий. Основная цель работы заключается в определении важности своевременного контроля сумм и количества запасов в организации. В статье обосновано влияние значительного изменения запасов на дальнейшее развитие организации, что отражает актуальность исследования. Автором предоставлен вывод по проделанному анализу материалов исследования по проведению аудиторских проверок в области запасов и их влияние на деятельность организации.

Ключевые слова: аудит, товарно-материальные ценности, запасы, торговая организация, аудиторская проверка, система внутреннего контроля.

Любое торговое предприятие строит свою деятельность на оказании услуг продажи товаров или материалов для производства, которые, в свою очередь, составляют наибольшую долю в оборотных активах организации, следовательно, товарно-материальные ценности являются одним из фундаментальных частей, которые позволяют торговому предприятию развиваться и непрерывно осуществлять свою деятельность. Таким образом, соответственно, для проведения аудиторской проверки бухгалтерской финансовой отчетности важной информационной базой будет являться одна из статей бухгалтерского баланса – запасы.

Для того чтобы определить, что конкретно следует относить к категории запасов необходимо обратиться к Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы». Из данного закона следуют правила, которые определяют строгий порядок ведения учета товарно-материальных ценностей, а также закреплены критерии признания товарно-материальных ценностей – запасами. Закон определяет, что к категории запасов именно для торговых предприятий относятся активы в виде товаров, предназначенных для продажи в обычной деятельности организации.

Поскольку запасы для торговой организации являются наиболее ликвидным активом с высоким коэффициентом оборачиваемости, то не исключено, что у предприятия могут возникнуть достаточное количество проблем при учете таких активов, в том числе:

- недостаточный контроль за сохранностью товарно-материальных ценностей на складе, а также в торговых точках;
- несвоевременное документирование операций по продаже или покупке товаров;
- неполное или неправильное заполнение первичной документации по движению товаров;
- отсутствие договоров о материальной ответственности с работниками, которые, непосредственно, взаимодействуют с товарно-материальными ценностями;

- отсутствие проведения инвентаризации.

Данные ошибки и нарушения могут осуществляться по причине неэффективной работы системы внутреннего контроля, которые впоследствии могут привести торговую организацию к неплатежеспособности и банкротству. В период проведения работ по минимизации риска появления убытков в организации, возрастает роль эффективной работы системы внутреннего контроля, а также проведения независимой аудиторской проверки в области движения товарно-материальных ценностей.

Как определяет Лесная И.А. в своей работе «Аудит материально-производственных запасов и его значение в принятии управленческих решений в современных условиях», что целью аудиторской проверки товарно-материальных ценностей является выражение модифицированного или немодифицированного мнения аудитора о достоверности отражения информации в бухгалтерской финансовой отчетности в разделе запасов. Следовательно, проведение аудита в области товарно-материальных ценностей имеет существенное значение как для внутренних пользователей, позволяя наладить бухгалтерский, налоговый и управленческий учет, так и для внешних пользователей, которые могут использовать аудиторское заключение для того, чтобы изучить организацию с дальнейшим инвестированием или иной целью.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что аудит раздела запасов играет значительную роль для торговой организации, позволяя предприятию оптимизировать расходы, увеличить оборачиваемость имеющихся товарно-материальных ценностей на складах, правильно формировать и вести учет запасов, а также достоверно отражать информацию в отчетности.

Список источников

1. Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы». Источник: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348523/18ae7e0209c0fcd71bb531b56fe671a1c9e61af4/
2. Лесная И. А. Аудит материально-производственных запасов и его значение в принятии управленческих решений в современных условиях / И. А. Лесная, А. А. Бжассо // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 3-1(61). – С. 108-111.

© Калуцкая Н. А., Дедюхина В.Е., 2022

УДК 338

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В ОРГАНИЗАЦИИ СФЕРЫ УСЛУГ

СИДОРОВА ДАРЬЯ СЕРГЕЕВНА

студент

ФГБОУ ВО Владивостокский государственный университет экономики и сервиса

*Научный руководитель: Панова Ирина Владимировна – к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Владивостокский государственный университет экономики и сервиса*

Аннотация: доход и расходы организация участвуют напрямую в формировании финансового результата, что и обуславливает значимость учета и контроля как доходов, так и расходов. В то же время важно оценивать различные варианты учета расходов организации для повышения суммы финансового результата. В статье представлены варианты учета расходов с применением счета 26 и без применения данного счета, а также роль данной ситуации в формировании прибыли организации.

Ключевые слова: доходы, расходы, бухгалтерский учет, управление, планирование, МСФО, оптимизация, бухгалтерский счет.

CURRENT ISSUES OF ACCOUNTING FOR INCOME AND EXPENSES IN THE ORGANIZATION OF THE SERVICE INDUSTRY

Sidorova Daria Sergeevna

Scientific adviser: Panova Irina Vladimirovna

Abstract: the organization's income and expenses are directly involved in the formation of the financial result, which determines the importance of accounting and control of both income and expenses. At the same time, it is important to evaluate various options for accounting for the organization's expenses in order to increase the amount of the financial result. The article presents options for accounting for expenses using account 26 and without using this account, as well as the role of this situation in the formation of the organization's profit.

Key words: income, expenses, accounting, management, planning, IFRS, optimization, accounting.

Актуальность вопроса учета расходов и доходов можно обусловить тем фактом, что именно доходы и расходы, в том числе как по обычным, так и по прочим видам деятельности определяют финансовый результат как итог деятельности предприятия и от достоверности и правильности учета таковых будет зависеть достоверность финансовой отчетности.

Проблематика данного вопроса может быть выражена в том, что зачастую налоговый и бухгалтерский учет не совпадает в области признания доходов и расходов. Исходя из различий в признании данных элементов возникают разницы, которые усложняют работу бухгалтера и требуют точного учета и регулярного контроля. Но вопрос разницы в области признания дохода и расхода может быть только в случае, если компания применяет нормы ПБУ 18/02. При отсутствии данного применения, разницы не возникают.

Экономически обоснованное определение размера прибыли имеет большое значение для предприятия, позволяет правильно оценить его финансовые ресурсы, размер платежей в бюджет, возможности расширенного воспроизводства и материального стимулирования работников. От объема прибыли, кроме того, зависит и реализация дивидендной политики акционерного предприятия. В условиях

рыночной экономики большое значение имеют вопросы бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности организации. Сегодня вопрос учета финансового результата касается предприятий всех форм собственности и сфер деятельности. Финансовый результат по своей природе представляет собой разницу между доходом и расходом [2].

В то же время важно помнить о том, что финансовый результат может быть как положительным, так и отрицательным. Если есть превышение дохода над суммой расходов, то формируется положительный финансовый результат. Если же преобладают расходы, то формируется отрицательный финансовый результат.

Вопрос учета доходов и расходов актуален в том, что именно расход и доход ставится как база для расчета налога на прибыль и в дальнейшем от данных аспектов будет зависеть вопрос чистой прибыли предприятия, которая остается в распоряжении фирмы и может быть использована на различные нужды.

В системе целеполагания прибыль занимает особое место. Любая коммерческая организация строит свою деятельность, исходя из перспективы устойчивого генерирования прибыли. Поскольку в мире бизнеса и конкурентной борьбы никто не застрахован от собственных ошибок и появления более умелых и удачливых конкурентов, нельзя заранее предсказать, какова будет прибыль в будущем, хватит ли доходов предприятию для расчетов со своими контрагентами, будут ли удовлетворены собственники уровнем рентабельности и прочих показателей [4].

Именно поэтому эффективность текущего управления финансами определяется не столько значимостью полученных доходов (убытков) в отдельные годы, сколько устойчивостью генерирования прибыли в среднем.

Для достоверности учета необходимо в первую очередь формировать первичные и сводные документы которые в последствии являются основой для отражения доходов и расходов на счетах бухгалтерского учета. При этом отражение доходов и расходов в первичной документации и на счетах учета дает возможность формирования сводной отчетности и финансовой отчетности деятельности организации [6].

При учете и документальном отражении доходов и расходов важно учитывать нормативно-правовую базу в области учета доходов и расходов как на федеральном, так и на отраслевом и региональном уровне. Сегодня в рамках процесса оптимизации бухгалтерского учета и финансовой отчетности значимым элементом в системе нормативного регулирования являются МСФО. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) - это набор международных стандартов бухгалтерского учета, в которых указывается, как конкретные виды операций и другие события должны отражаться в финансовой отчетности. МСФО публикуются Советом по международным стандартам финансовой отчетности, и они точно определяют, как бухгалтеры должны вести и презентовать счета. МСФО были созданы для того, чтобы иметь «общий язык» бухгалтерского учета, потому что стандарты бизнеса и ведение учета могут отличаться как от компании к компании, так и от страны к стране.

Целью МСФО является поддержание стабильности и прозрачности в финансовом мире. Это позволяет предприятиям и индивидуальным инвесторам принимать квалифицированные финансовые решения, поскольку они могут точно видеть, что происходит с компанией, в которую они хотят инвестировать.

Вопрос учета доходов и расходов важно рассмотреть с той точки зрения, что организация может реализовать не один вид деятельности. а несколько. К примеру, в организации два вида деятельности. в частности продажа и аренда. При организации продаж применяются типовые счета и типовая схема формирования доходов и расходов с применением счетов 44, 41 и 90. Затраты учитываются на счете 44, товары (автомобили для продажи) учитываются на счете 41, списание доходов и расходов при основном виде деятельности отражаются на счете 90. Также в той же организации учет отдельных затрат ведется на счете 26 "Общехозяйственные расходы", который закрывается на счет 90, что напрямую уменьшает финансовый результат, то есть фактически данные расходы не возмещаются заказчиком, что негативно сказывается на процессе формирования финансового результата. Сегодня не рационально и не выгодно учитывать расходы на счете 26 без распределения таковых. при условии, что сумма расходов велика [3].

Изменение системы ведения учета в рамках норм действующего законодательства должно быть

отражено в учетной политике в обязательном порядке. На данный момент в учетной политике отражено, что все общехозяйственные расходы отражаются на счете 26 и списываются на прямую на счет 90, то есть напрямую относятся на финансовый результат организации. Предлагаемые направления могут оказать не только финансовое влияние на деятельности организации, но и сократить время на обработку первичной документации в бухгалтерии, снизить риск появления ошибок и риск не своевременности анализа, когда результаты становятся уже ненужными [5].

Операции на счете 26 согласно действующему законодательству отражают направления деятельности, связанной с управленческими моментами, к примеру – заработная плата управленческого персонала, коммунальные платежи управленческого направления, представительские расходы и т.д. Рассматривая процесс оптимизации системы учета, можно на рисунке 1 отразить схематично существующую систему учета с применением счет 26.

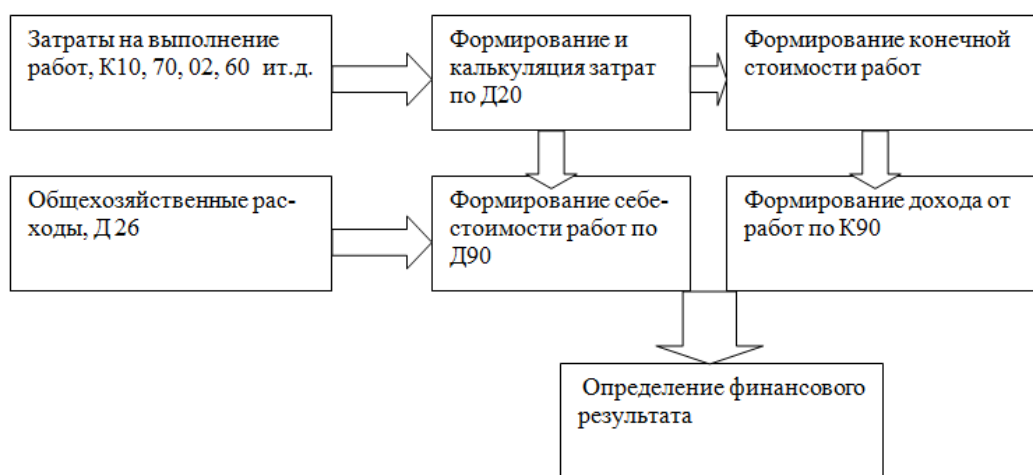


Рис. 1. Формирование финансового результата с использованием счета 26

На рисунке 2 отразим систему формирования финансового результата после оптимизации системы учета.

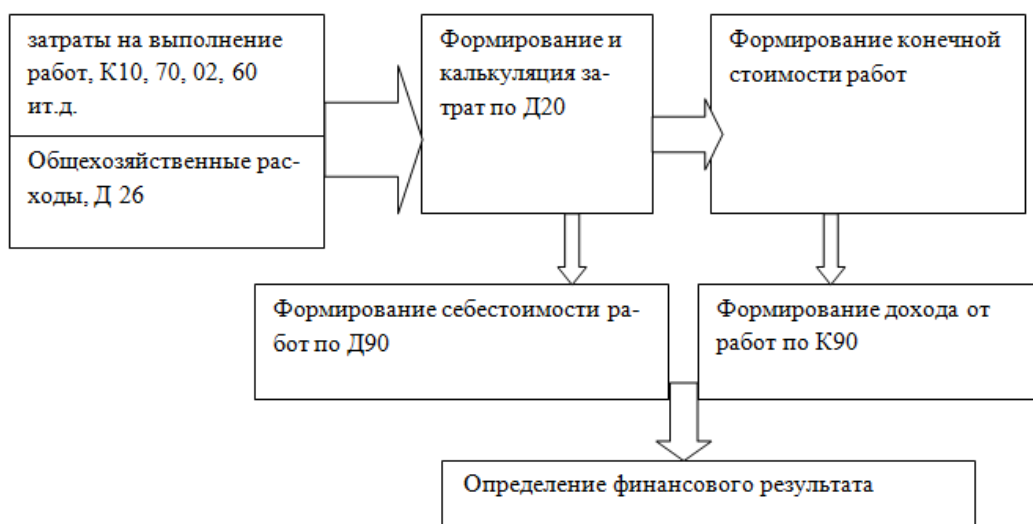


Рис. 2. Формирование финансового результата без использования счета 26

Исходя из представленных наглядно данных можно сделать вывод, что после оптимизации системы учета расходы будут полностью включаться в затраты и покрываться за счет заказчика.

Для подтверждения значимости рассматриваемых предположений, важно раскрыть и процесс учетных операций, таблица 1.

Таблица 1

Формирование финансового результата до оптимизации системы учета

Операция	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
Списана сумма себестоимости услуг аренды спецтехники	75420	90.2	20
Списана сумма себестоимости услуг аренды автомобилей	17956	90.2	20
Списана сумма ОХР	24950	90.2	26
Начислена выручка за аренду спецтехники	101817	62	90.1
Начислена выручка за аренду автомобилей	24241	62	90.1
Отражен финансовый результат	7732	90.9	99

А в таблице 2 приведен тот же пример, но с учетом распределения счета 26 и списание затрат на себестоимость оказываемых услуг, которые возмещаются за счет потребителя услуг.

Таблица 2

Формирование финансового результата после оптимизации системы учета

Операция	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
Списана сумма себестоимости услуг аренды спецтехники: 75420+20210	95630	90.2	20
Списана сумма себестоимости услуг аренды автомобилей: 17956+4740	22696	90.2	20
Начислена выручка за услуги аренды спецтехники	129101	62	90.1
Начислена выручка за услуги аренды автомобилей	30640	62	90.1
Отражен финансовый результат	41414	90.9	99

Исходя из данных, приведенных в таблице, очевидно, что если сумма ОХР будет списываться на себестоимость оказываемых услуг и возмещаться за счет заказчика, сумма финансового результата будет увеличена в несколько раз при прочих одинаковых условиях.

Обобщая материал, можно сделать вывод, что с целью максимизации прибыли, и рациональности ведения учета стоит рассматривать вопрос распределения косвенных затрат между видами оказываемых услуг и списание косвенных затрат напрямую на себестоимость услуг. данное направление позволит организации сферы услуг покрыть свои расходы с учетом нестабильности экономики современного мира.

Список источников

1. О бухгалтерском учете: федеральный закон N 402-ФЗ: [от 06.12.2011; с изм. от 26.07.2019] / Электронный ресурс, режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 20.01.2021)
2. Бакаев А.С. Справочник корреспонденций счетов бухгалтерского учета / А.С. Бакаев. – М.: «ИПБ – БИНФА», 2019. – 609 с.
3. Барышников Н.П. Бухгалтерский учет, отчетность и налогообложение. Т.1. - 4-е изд., перераб. и доп. - М., 2016. - 360с.
4. Власов А.В. Основы теории бухгалтерского учета: учебное пособие / А.В. Власов.– М.: Эксмо, 2018.
5. Беспалов М. Существенные коррективы в правилах ведения бухучета // Налог.вестник. - 2017. - N 5.
6. Экономика : учебник и практикум для бакалавриата / В. М. Пищулов [и др.] ; под общ. ред. В. М. Пищулова. — М. : Издательство Юрайт, 2018.

УДК 330

НОВОЕ В НОРМАТИВНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

ДМИТРИЕВА ИРИНА МИХАЙЛОВНА

д.э.н., профессор

ФГБОУ ВО «Дипломатическая Академия Министерства иностранных дел Российской Федерации»

Аннотация: В статье рассматриваются вопросы текущих изменений в бухгалтерском законодательстве в области учета и отражения в отчетности объектов основных средств. Проводится анализ основных положений новых Федеральных стандартов бухгалтерского учета по вопросам оценки, амортизации, обесценения и отражения в отчетности объектов основных средств в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ключевые слова: основные средства, амортизация, обесценение, первоначальная стоимость, переоцененная стоимость, инвестиционная недвижимость.

NEW IN THE REGULATORY REGULATION OF FIXED ASSETS ACCOUNTING

Dmitrieva Irina Mikhajlovna

Abstract: The article discusses the issues of current changes in accounting legislation in the field of accounting and reporting of fixed assets. The analysis of the main provisions of the new Federal Accounting Standards on valuation, depreciation, impairment and reporting of fixed assets in accordance with International Financial Reporting Standards is carried out.

Key words: fixed assets, depreciation, markdown, revaluation, impairment, initial cost, revalued value, investment property.

Программа реформирования российского учета и отчетности была разработана в соответствии с постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283, при этом в качестве основы реформирования отечественного учета и отчетности были выбраны Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), получившие широкое признание во многих странах мира. В целях реализации указанной программы Министерством финансов РФ была разработана и утверждена приказом от 1 июля 2004 г. № 180 Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, которая предусматривает целый ряд мер по переходу национального учета и отчетности на МСФО.

Программа реформирования российского бухгалтерского учета реализуется в России на протяжении последних десятилетий. Одной из мер выполнения правительственной программы является разработка и внедрение в российскую учетную практику как обновленных стандартов бухгалтерского учета (ПБУ), так и новых федеральных стандартов (ФСБУ) на основе принципов МСФО.

Рассмотрим изменения в бухгалтерском законодательстве на примере одной из важнейших экономических категорий, а именно - объектов основных средств.

Как известно, бухгалтерский учет основных средств до 1 января 2022 года осуществлялся в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н. В текущем году указанный стандарт был заменен Федеральным стандартом по бухгалтерскому учету основных средств «Основные средства» ФСБУ 6/20, утвержденным приказом Минфина России от 17 сентября 2020 г. № 204н. Содержание нового стан-

дарта по учету и отражению в отчетности объектов основных средств максимально приближено к Международному стандарту IAS 16 «Основные средства».

Критерии признания объектов основных средств существенно не изменились, однако в новом стандарте было уточнено положение, которое определяет, что объекты основных средств имеют материально - вещественную форму.

Таким образом, к основным средствам относится часть имущества организации, которая имеет материально - вещественную форму, используется при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев и способная в будущем приносить доход.

Стоимость объектов основных средств представляет собой стоимость их приобретения, а также любые затраты, понесенные для приведения активов в местоположение и состояние, необходимые для их функционирования в соответствии с намерениями руководства. Таким образом, затратами на отнесение к основным средствам являются следующие:

- Покупная стоимость объекта;
- Стоимость строительства объекта, которая может включать заработную плату и выплаты работникам;
- Импортные пошлины;
- Погрузочно-разгрузочные работы;
- Процентные расходы, понесенные в течение периода, необходимого для приведения актива в состояние и местоположение, необходимые для его использования по назначению;
- Подготовка площадки;
- Установка и сборка;
- Тестирование запуска объектов;
- Профессиональные гонорары.

Затраты, которые не включаются в стоимость основных средств:

- Административные и общие накладные расходы;
- Затраты, понесенные после того, как актив готов к использованию, но еще не использовался или еще не работает на полную мощность;
- Понесенные затраты, которые не являются необходимыми для приведения актива в местоположение и состояние, необходимые для его эксплуатации;
- Затраты на привлечение новых клиентов;
- Затраты на открытие нового объекта;
- Стоимость внедрения нового продукта или услуги;
- Расходы на переезд или реорганизацию.

Кроме того, текущие затраты на техническое обслуживание основного средства, которые обычно включают затраты на техническое обслуживание, расходные материалы и мелкие детали для технического обслуживания, не признаются в стоимости объектов; такого рода затраты следует относить на текущие расходы по мере их возникновения.

Новый стандарт отменяет минимальный стоимостной показатель, определяющий принадлежность объекта к категории основных средств. Как известно, стоимостной показатель для отнесения объекта к основным средствам был установлен в размере 40 тысяч рублей. В текущем году организации самостоятельно определяют, какие из объектов и по какой стоимости будут входить в основные средства, а какие объекты попадут в категорию оборотных активов. Организациями самостоятельно будет определяться и срок полезного использования объектов основных средств. Указанные новшества позволят ликвидировать разницу в стоимостном измерении основных средств для целей бухгалтерского и налогового учета.

Важнейшим положением нового стандарта являются методы оценки основных средств. Оценить объекты основных средств можно по первоначальной или переоцененной стоимости, при этом вариант оценки определяет организация. В целях правильного формирования первоначальной стоимости объ-

екта основных средств был выпущен новый Федеральный стандарт, посвященный учету капитальных вложений организации, который также вводится в действие в текущем году. Порядок формирования первоначальной стоимости основных средств, исходя из состава затрат организации на строительство, приобретение, улучшение или восстановление объекта основных средств, раскрыт в Федеральном стандарте «Капитальные вложения» ФСБУ 26/20, утвержденным приказом Минфина России от 17 сентября 2020 г. № 204н. В текущем году в первоначальную стоимость объектов должны будут войти не только перечисленные затраты, но и оценочные обязательства на демонтаж, утилизацию объектов, а также затраты на восстановление окружающей среды, что является новацией нормативного регулирования учета основных средств.

Изменение первоначальной стоимости объектов основных средств допускается только в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации и переоценки. Переоценка объектов основных средств проводится, как и раньше, регулярно, по решению руководства организации, причем положение о переоценке должно быть закреплено в приказе по учетной политике организации. Однако новым является то положение, что за основу при проведении переоценки объектов берется справедливая стоимость, которая определяется, исходя из положений МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Оценка имущества по справедливой стоимости не применялась в отечественном учете, поэтому стоит остановиться на принципах ее образования. Исходя из принципов МСФО, справедливой стоимостью считается стоимость сделки для участников рынка с целью продажи активов на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Что же касается отражения в учете результатов переоценки, то дооценка объектов будет увеличивать добавочный капитал организации, а уценка должна быть отнесена на текущие расходы.

Очередной новацией стандарта является и то, что наряду с проведением переоценки объектов, коммерческие организации должны регулярно проверять объекты основных средств на обесценение в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Регулярность проведения проверок объектов на обесценение определяется наличием признаков обесценения, например, значительным физическим и моральным износом объекта и других признаков. **Убыток от обесценения** представляет сумму, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, исходя из требования минимальной оценки. В случае образования убытка от обесценения, балансовая стоимость актива будет определяться следующим образом: первоначальная стоимость актива минус начисленная амортизация минус убыток от обесценения актива.

В области амортизации объектов в новом стандарте есть целый ряд новаций. Как известно, ранее амортизация по объектам основных средств начислялась с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к учету, и продолжалась до полного погашения стоимости объекта или списания его с баланса, при этом остаточная стоимость объекта после полного начисления амортизации была нулевой. По новому стандарту амортизация начинается с даты принятия объекта к учету и завершается с даты списания объекта.

Ранее методов амортизации было четыре, в новом стандарте методов амортизации предусмотрено три: линейный, метод уменьшаемого остатка, пропорционально объему произведенной продукции. Следовательно, метод начисления амортизации по сумме чисел лет срока полезного использования объекта отменен. Что касается базы для начисления амортизации, то организация может ее изменять, исходя из ликвидационной стоимости объекта. Ликвидационная стоимость представляет собой стоимость объекта основных средств, которая может быть получена после ликвидации объекта за минусом затрат на демонтаж и прочие расходы. Таким образом, полностью амортизированные объекты будут отражены в отчетности по ликвидационной стоимости.

В части определения нового вида стоимости – ликвидационной стоимости, в новом стандарте в частности указано, что ликвидационной стоимости по объекту основных средств может и не быть, если ее нельзя определить или она незначительна, а также в том случае, если от объекта не ожидается поступлений после окончания срока полезного использования. Если же ликвидационную стоимость объекта можно определить, в том числе и на основе независимой оценочной экспертизы или при наличии активного рынка подобных активов, то амортизация объекта будет определяться, исходя из разницы

между первоначальной стоимостью и ликвидационной стоимостью объекта основных средств. Ликвидационная стоимость объектов должна пересматриваться организацией. Таким образом, к совокупности элементов амортизации можно отнести: ликвидационную стоимость объекта, срок его полезного использования и способ начисления амортизации.

Согласно ранее действовавшим требованиям, не амортизировались основные средства, находящиеся на консервации свыше 3 месяцев и на восстановлении свыше 12 месяцев. В текущем году амортизацию нужно начислять вне зависимости от фактического использования основного средства, в том числе при длительных простоях или консервации. По - прежнему не амортизируются такие объекты, как земля, объекты природопользования и музейные экспонаты.

Специального стандарта по учету и отражению в отчетности объектов инвестиционной недвижимости, как это сделано в МСФО, не предусмотрено, однако отдельные разделы в новом стандарте ФСБУ 6/20 посвящены отражению в учете и отчетности инвестиционной недвижимости на основе положений МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость».

Инвестиционная недвижимость представляет собой недвижимость, предназначенную для получения дохода от сдачи ее в аренду или от прироста стоимости по ней. Инвестиционная недвижимость учитывается отдельно от других объектов основных средств, участвующих в производстве и обращении, и регулярно проверяется на обесценение. Оценить инвестиционную недвижимость можно как по первоначальной, так и по переоцененной стоимости в соответствии с принципами МСФО. В учетной политике организации следует указать, что переоценивается инвестиционная недвижимость на каждую отчетную дату, при этом первоначальная и переоцененная стоимость инвестиционной недвижимости должны быть равны справедливой стоимости.

В бухгалтерском учете как переоценка, так и дооценка инвестиционной недвижимости относятся на финансовые результаты. Особо следует отметить, что инвестиционная недвижимость, которая учитывается по переоцененной стоимости, амортизации не подлежит. Указанные положения нового стандарта полностью соответствуют содержанию действующего МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость».

Помимо проблемы адаптации российских стандартов к МСФО, существует и проблема раскрытия информации в отчетности. Поскольку рыночные отношения подразумевают раскрытие информации заемщиков перед кредиторами, эмитентов перед инвесторами, управленческого персонала перед акционерами, то возникает целый ряд противоречий между прозрачностью отчетности и конфиденциальностью информации. Такого рода противоречия преодолеваются соблюдением требований МСФО по раскрытию информации в финансовой отчетности.

Анализ изменений бухгалтерского законодательства в области учета и отражения в отчетности основных средств, как одного из важнейших показателей финансово – хозяйственного положения организации, показывает, что основной задачей реформирования национального учета и отчетности на современном этапе является формирование отечественных стандартов на основе принципов МСФО. Применение модернизированных учетных стандартов для формирования бухгалтерской отчетности позволит обеспечить полезной информацией внешних пользователей, в первую очередь, инвесторов и кредиторов.

Список источников

1. Официальный сайт справочной правовой системы Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_365338/ (10.03.2022)
2. Официальный сайт справочной правовой системы Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_365338/ (12.03.2022)
3. Официальный сайт справочной правовой системы Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193590/ (12.03.2022)
4. Официальный сайт справочной правовой системы Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193740/ (15.03.2022)

© И.М.Дмитриева, 2022

СТРАХОВАНИЕ

УДК 1400

ИНВЕСТИЦИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ: СУЩНОСТЬ ДАННЫХ ПРОДУКТОВ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЛЯ ГРАЖДАН

КУЗМИНОВА ЮЛИЯ ЮРЬЕВНА

студент

Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»

Аннотация: В статье описывается полная характеристика накопительного страхования жизни и инвестиционного страхования жизни; анализируется эффективность использования каждого вида страхования жизни для граждан. Цель данной статьи - оценка текущего состояния накопительного и инвестиционного страхования жизни, а также оценка их перспектив развития. Более того, произведено сравнения этих двух видов накоплений. А в статье указывается отношение автора к существующим недостаткам как накопительного страхования жизни, так и инвестиционного, и высказано мнение о возможных способах преодоления негативных аспектов данных видов страхования жизни, с целью их дальнейшего развития.

Ключевые слова: страхование жизни, инвестиционное страхование жизни, накопительное страхование жизни, страхователь, страховой агент, дожитие.

INVESTMENT LIFE INSURANCE AND CUMULATIVE LIFE INSURANCE: THE ESSENCE OF THESE PRODUCTS AND THE EFFECTIVENESS OF THEIR USE FOR CITIZENS

Kuzminova Yulia Yurievna

Abstract: The article describes the full characteristics of accumulative life insurance and investment life insurance; analyzes the effectiveness of using each type of life insurance for citizens. The purpose of this article is to assess the current state of accumulative and investment life insurance, as well as to assess their development prospects. Moreover, comparisons of these two types of savings have been made. And the article indicates the author's attitude to the existing shortcomings of both accumulative life insurance and investment and suggests possible ways to overcome the negative aspects of these types of life insurance, with a view to their further development.

Key words: life insurance, investment life insurance, cumulative life insurance, policyholder, insurance agent, survival.

Прежде чем начать анализировать инвестиционный и накопительный виды страхования, необходимо прежде всего разобраться в самом понятии «страхование жизни». «Страхование жизни» - такой вид страхования, при котором физическое лицо страхует свою жизнь. Важно отметить, что в классическом понимании страховой случай наступает лишь в единственном случае – смерть человека. Однако

на данный момент в договор страхования жизни так же включают такие пункты - опции, как дожитие лица до определенного возраста, выход на пенсию (окончание трудовой деятельности) и потеря дееспособности/трудоспособности (частично или полностью).

Договор страхования жизни заключается между физическим лицом и страховой компанией. В отличие от других договоров, данный имеет ряд особенностей: он долгосрочный; договор заключается на определенную сумму, которая будет выплачена родственникам страхователя в случае наступления страхового случая или на определенный размер премии, выплачиваемой человеку, если он дожил до определенного возраста, указанного в договоре; страхование производится на любую сумму, которая выбирается страхователем и указывается в договоре (она должна быть выше или равна минимальному порогу, который устанавливается индивидуально каждым банком), то есть у банка нет ограничений по выплатам, единственный фактор, ограничивающий тем или иным образом страхователя – его способность отвечать по условиям договора; чем на больше случаев, на которые человек приобрел страховку. Чем больше сумма страхования, тем больше будут выплаты по договору «страхование жизни»; страхователю изначально известны страховые выплаты и вероятность наступления страхового случая (статистика смертности населения).

Как и в случае с любым другим видом страхования, страхование жизни сопряжено с некоторыми рисками. В данном случае это: вероятность умереть в молодом возрасте (не получить тот уровень дохода от страховки, на который рассчитывал человек) или в возрасте меньше, чем указано в договоре (возможность не получить выплаты, если в договоре указан только пункт дожития до определенного возраста); вероятность жить в течение долгого времени, находясь на пенсии (в таком случае нет страховых выплат, так как они должны быть подкреплены наличием у физического лица постоянного дохода от трудовой деятельности).

Осознавая все возможные риски и доходы, возникает вопрос: с какой целью люди прибегают к страхованию жизни? Финансовая защита семьи в случае смерти кормильца, накопление средств (выплаты по страхованию расцениваются как дополнительный доход), финансовая защищенность в случае потери дееспособности/трудоспособности, появление средств на проведения ритуальных услуг страхователя, защита малого бизнеса (в случае затруднительного финансового), защита налогооблагаемого имущества (доходы со страхования пойдут на налогообложение).

Существуют несколько видов страховых программ: рисковое страхование (страховой случай – наступление непредвиденных обстоятельств, повлекших за собой ряд финансовых трудностей у страховаемого), накопительное страхование (в течение определенного периода происходит накопление денежных средств, полученных со страховых выплат), инвестиционное (страховой агент распоряжается за нас нашими средствами) и смешанное (содержит несколько других видов страхования одновременно). В данной статье будут рассмотрены такие типы страхования как накопительное и инвестиционное.

Сущность накопительного страхования жизни

Накопительное страхование жизни (НСЖ) – долгосрочный договор в форме страхового полиса, как правило от 5 лет, физического лица и страховой компании, касательно защиты и поддержания жизни человека, обусловленный наличием обязательств со стороны физического лица в виде обязательных постоянных взносов, и со стороны страховщика в виде накопления взносов страхователя. Накопительное страхование позволяет не только получить средства в случае наступления страхового случая, но и увеличить страховое возмещение. Многие банки, в том числе и Сбербанк, предлагает реализацию данного вида страхования в разной валюте (рубль, доллар и евро). Почему люди прибегают к накопительному страхованию? Они хотят создать резерв денежных средств, который может пригодиться в будущем, например обеспечение образованием своих детей, обеспечение пенсии и т.п. Для заключения договора накопительного страхования жизни необходим лишь паспорт, документ, удостоверяющий личность страховаемого и его возраст. В самом договоре, как правило указываются не более двух страховых случаев (смерть страхователя и/или дожитие до определенного возраста), однако у физического лица есть возможность включить в договор дополнительные опции (случаи, в которых наступает страхование, например проблемы со здоровьем, потеря дееспособности/трудоспособности и д.р.), что, ко-

нечно же, скажется на стоимости страхового полиса.

Принцип работы системы накоплений состоит из следующих компонентов: взносы производятся физическими лицами раз в полгода или раз в год; период, на который заключается договор и размеры взносов каждый страхователь выбирает индивидуально; в договоре прописываются лица, которым будут выплачены средства в случае наступления страхового случая (выгодоприобретатели); в период действия договора начисляется инвестиционный доход, который выплачивается по истечению действия договора о страховании; страхуемый имеет право расторгнуть договор, при этом он получает выкупную сумму с учетом выплаченных премий и начисленного инвестиционного дохода, при этом теряя всю сумму ранее сделанных взносов.

У накопительного страхования, как и любого другого вида есть свои преимущества и недостатки, и именно они формируют сущность данного вида страхования. Самое главное преимущество – накопительное страхование жизни – единственный финансовый инструмент, из всех существующих, позволяющий одновременно получать и страховку, и вести накопления, а также только он дает возможность страхователям вывести накопленную сумму, расторгнув договор (до окончания срока его действия), без сильных потерь.

Первая характеристика – невозможность поменять условия договора, они постоянны. При заключении договора в обязательном порядке указывается состояние здоровья страхуемого. Даже несмотря на то, что с течением времени здоровье человека ухудшается, условия договора накопительного страхования не меняются. Сказать, что для каждого клиента составляется индивидуально, будет не совсем корректно, так как тарифы подбираются по принципу классификации страхователей, то есть по поиску некоего «среднего человека», обладающего схожими качествами с клиентом, и на этого «среднего человека» накладываются дополнительные особенности здоровья и жизни страхователя. Важно отметить, если физическое лицо раскрывает не полностью информацию о состоянии своего здоровья, то у страхового агента есть все основания в отказе выплат.

Вторая характеристика накопительного страхования – возможность налоговых вычетов, которая появилась в 2015 году. Теперь физические лица, которые на добровольной основе, на срок более пяти лет заключают договор о страховании жизни могут получать социальный налоговый вычет с суммы, не превышающей 120 000 рублей.

В качестве третьей характеристики выделяют своего рода универсальность. Под этим понимают возможность страхуемого не только застраховать свою жизнь, но и обеспечить дополнительный доход и сохранность своих средств.

Третья особенность – возможность получать доход выше, чем указано в договоре. Обычно доходность равняется 3-5% годовых, однако если страховая компания получает прибыль больше, чем на которую рассчитывала, то эти средства могут пойти клиентам в качестве дополнительного дохода. Данная особенность – сильное преимущество перед банковскими депозитами, где эта возможность полностью отсутствует.

Четвертая характеристика – практически отсутствует риск страхуемого. Даже если взносы прекращаются по причине потери дееспособности/трудоспособности, процентная ставка будет продолжать выплачиваться, так как она фиксирована, и компания никак не может ее отменить (однако в течение действия договора эта ставка может меняться: расти /падать, в зависимости от ставки рефинансирования). Так же в качестве плюсов выделяют возможность клиента устанавливать размеры взносов и сумму итогового возмещения.

Следующая характеристика – долгосрочность - весьма противоречива: с одной стороны, она является позитивной для физических лиц, так как договор, в среднем, заключается на 15 лет (конечно же эта цифра варьируется от возраста, в котором заключается подобный договор), в течение которого внесение взносов – единственная задача страхуемых лиц. В то же время столь длительный договор может стать камнем преткновения в период экономического кризиса, когда уровень инфляции резко возрастает, а взносы обесцениваются. Естественно, в таком случае возникает желание выйти из договора накопительного страхования, что сделать можно, но это будет совершенно невыгодно для страхователя. Ранее внесенные взносы сгорают, однако появляется возможность получить выкупную сум-

му, которая составляет определенный процент от уже выплаченных премий страхуемым и инвестиционного дохода, который начислялся в течение всего периода действия договора. Важно сказать, что если страхователь прибегал к социальным налоговым вычетам, то ему придется их возместить в полном объеме. Чаще всего это происходит по следующей схеме: пока страхуемое лицо получает у налоговой выписку о получении/неполучении таких выплат, страховой агент удерживает сумму, равную социальным налоговым выплатам, из выкупной суммы. Так мы рассмотрели долгосрочный риск, которому могут быть подвержены страховые компании. Что касается страхуемых лиц, то конечно же у них тоже имеется риск невнесения взносов в силу затруднительного финансового положения на тот или иной период времени. Неудивительно, что данный риск предусмотрен, поэтому некоторые страховые агент предоставляют льготный период, отсрочивающий время внесения взноса. Однако, как показывает практика, у большинства страхователей если и возникают финансовые трудности, то они скорее носят затяжной характер, а страховщики не имеют возможности предоставлять настолько продолжительный льготный период, поэтому наиболее вероятный исход таких событий – расторжение договора о страховании жизни.

Долгосрочность, к сожалению, не единственный негативный аспект накопительного страхования жизни. Существует риск невозврата взносов в случае банкротства или отзыва лицензии у страховой компании. Это одна из причин, почему люди, особенно недоверчивые к рискованным вложениям, не хотят прибегать к накопительному страхованию жизни. В данной сфере нет кого-то/чего-то, что могло бы застраховать такой риск, как в банковской сфере есть фонд АСВ, который в той или иной мере выступает в роли гаранта возврата денежных средств. Здесь проблема кроется не столько в несовершенстве структуры страхования жизни, сколько, опять же, в долгосрочности: очень сложно спрогнозировать вероятность наступления риска за столь длительный период (15 лет в среднем). Даже страховая компания, которая на данный момент кажется максимально надежной, имеет риск не столько отзыва лицензии, сколько быть подверженным внешним факторам, таким как законодательство. То есть мы никак не можем предугадать, что в будущем может выйти закон, на основании которого, страховой компании будет невыгодно существовать на рынке, и она попросту уйдет с него. Бытует мнение, что есть способ защитить себя от риска невозврата средств – это работать с иностранными страховыми компаниями. Безусловно в какой-то степени это поможет, если эти страховые компании из стран с более или менее стабильной экономикой и с наличием большего опыта в сфере накопительного страхования жизни. Однако есть множество нюансов: данные договоры заключаются по законодательству той страны, со страховой компанией которой мы работаем, следовательно, если возникают споры между страхуемыми и страховыми компаниями, то они разрешаются в рамках иностранного законодательства. Необходимо уточнить, что, когда физическое лицо будет выплачивать взносы зарубежной компании, то они не будут считаться страховыми, а значит налоговый вычет по ним невозможен, следовательно придется выплачивать налог по этим взносам. Эта же ситуация и касается иностранцев, которые прибегают к накопительному страхованию жизни в России.

Следующий негативный аспект накопительного страхования – невысокая доходность. Особенно это касается тех лиц, которые заключили договор на сумму большую, чем предполагают налоговые вычеты. Доходность от накопительного страхования может быть в несколько раз меньше, чем доходность от тех же банковских депозитов. Это происходит из-за того, что страховая компания несет ряд рисков (примеры данных рисков указывались ранее), следовательно компания должна ответить по своим обязательствам, выплатив компенсацию даже тем, у кого был произведен только один взнос. На выплату этих компенсаций страховой агент берет деньги из фонда, который формируется за счет взносов клиентов. Получается, что если компании пришлось прибегнуть к компенсациям, то страховой фонд уменьшится (именно на него начисляется доход), а значит сама доходность будет ниже. Конечно же данный аспект в плохом ключе сказывается на привлекательности данного вида страхования жизни по отношению к потенциальным клиентам.

Напоследок, одним из важных минусов накопительного страхования является включение в договор неполного списка страховых случаев. Так, смерть в случае военных действий или эпидемий не будут считаться страховым случаем, соответственно не будет какого-либо возмещения.

На данный момент договоры накопительного страхования вкладов предлагают многие страховые компании. Несмотря на единую структуру страхования, условия у каждого банка разные.

Эффективность использования накопительного страхования жизни для граждан

Прежде чем физическому лицу выбирать страховую компанию и определять условия договора, необходимо, прежде всего понять, эффективно ли накопительное страхование в использовании для граждан. Чтобы говорить об эффективности именно накопительного страхования жизни для граждан необходимо рассмотреть иные способы накопления и преумножения денежных средств, которые им доступны. Одним из таких является самый популярный в России вид – вклады в банк.

Таблица 1

Альтернативные способы накопления денежных средств

Фактор сравнения	Банковский депозит	Вложение в НПФ	Накопительное страхование жизни
Срок	От 3 месяцев	От 6 месяцев (оптимально от 5 лет)	От 5 лет (в среднем 15 лет)
Доходность, в среднем	8 - 10%	8 - 12%	7%
Уровень риска	Невысокий (страхование вкладов)	Невысокий (законодательное ограничение рисков операций)	
Финансовые потери при досрочном изъятии	Высокие (весь доход, за исключением ставки по вкладам до востребования)	Высокие в начале периода инвестирования, с течением времени потери снижаются	Чем позже расторгается договор, тем больше потери

Исходя из таблицы (табл. 1), видно, что накопительное страхование и не такое уж привлекательное, каким кажется на первый взгляд. Так, важно учитывать, что накопительное страхование жизни — это именно долгосрочный способ привлечения средств, следовательно данный вид накопления не подойдет лицам, которым нужен дополнительный доход в ближайшее время. Доходность у данного вида страхования наименьшая по сравнению с банковскими депозитами и вложениями в НПФ. Причина этого тесно напрямую связана со следующим пунктом сравнения: уровень риска. В графе накопительного страхования не с проста стоит пропуск – очень сложно оценить уровень риска, так как это долгосрочное вложение, и практически невозможно предугадать, что произойдет за это время со страховой компанией, какими будут изменения в законодательстве и т.д. Возвращаясь к предыдущему пункту, меньшая доходность вызвана именно издержками на риск. По такому фактору сравнения, как финансовые потери при досрочном изъятии, с одной стороны, накопительное страхование выигрывает, так как если изъятие происходит на начальных этапах, когда взносы еще небольшие, а при данном виде накопления в случае досрочного изъятия сгорают именно взносы, то потери будут маленькими. С другой стороны, если страхуемый решает прервать договор в середине или под конец его действия, тогда потери будут существенными, и, на мой взгляд, у страхователя должны быть очень веские причины прибегнуть к досрочному изъятию. В то же время, необходимо сказать, что при прерывании договора сумма возмещения не выплачивается в полном объеме: страхователь получает выкупную сумму.

Таким образом, накопительное страхование не эффективно для граждан, так как уступает другим видам накоплений по многим факторам. Однако накопительное страхование жизни может быть выгодно в том случае, если будут минимизированы риски, а, как мы уже знаем, главный риск – сложно предугадать, что произойдет с компанией в долгосрочной перспективе. Единственный способ, по моему мнению, снизить этот риск – заключать договор со страховыми компаниями, имеющими государственную поддержку, и только в этом случае мы можем быть более или менее уверены в том, что с нашим страховым агентом в ближайшие 15 лет ничего критического не произойдет. Многие считают, что есть

еще одна причина, почему выгодно прибегать к накопительному страхованию жизни – заключать договор на небольшой период, чтобы избежать такой негативный аспект, как долгосрочность. Однако я в корне не согласна с ними, так как вся суть накопительного страхования – именно накопление денежных средств в течение длительного периода. Мы знаем, что доходность по данному виду страхования ниже, чем по банковским вкладам, следовательно, подписывая договор на небольшой срок, мы не сможем накопить достаточно большую сумму денег, и в данном случае намного рациональнее поведением было бы обращение к банковским вкладам. Более того, не стоит забывать и о наличии фондового рынка, где есть возможность накопить гораздо больше. Так, например, в США наиболее предпочтительной формой инвестирования и накопления средств являются именно акции (74%). Это значит, что граждане этой страны могут копить денежные средства на образование детей, будущую пенсию, недвижимость в акциях. Вторыми по популярности являются паевые фонды (64%), и только на третьем месте страхование жизни (43%) [1]. Что касается России, то из-за невысокого уровня финансовой грамотности [2], граждане не активно участвуют в фондовом рынке (0,77% от всего населения РФ) [3] и копят деньги в депозитах (67%) [4].

Таким образом, если гражданин не обладает достаточным уровнем финансовых знаний, и ему сложно копить деньги в акциях, то он может приобрести облигации федерального займа для населения (далее: ОФЗ-н), которые максимально просты в использовании. В чем же их главное преимущество перед накопительным страхованием жизни? С одной стороны они кажутся идентичными: доходность составляет 7%, невыгодно вкладываться на небольшой срок (в случае ОФЗ-н большие комиссии, и весь доход с бумаг уходит на их покрытие), однако самое главное и важное отличие – у ОФЗ-н ограничены риски, в то время как в накопительном страховании жизни рисков достаточно много, а спрогнозировать их очень сложно. Как мы видим эти два способа накопления очень похожи. Пусть даже они и не являются самыми выгодными среди всех возможных видов накоплений, но, если выбирать между этими двумя, по моему мнению, более эффективный способ для граждан – вложение в облигации федерального займа для населения.

Сущность инвестиционного страхования жизни

Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ) – долгосрочный договор, физического лица и страховой компании в форме полиса, касательно защиты и поддержания жизни человека, посредством вложений в финансовые инструменты. Доход страхователей формируется за счет внесения денежных средств в финансовые активы (акции, облигации), которые предлагает страховая компания. Страховыми случаями, как и в других видах страхования жизни, тут являются смерть страховаемого и/или его дожитие до определенного возраста. В случае смерти выплачивается полная сумма ранее внесенных взносов, а также суммарный инвестиционный доход за весь период действия договора об инвестиционном страховании жизни. При заключении договора данного вида страхования, как и в случае с накопительным страхованием жизни у страховаемых есть возможность подключить дополнительные опции, в которых указываются иные страховые случаи, при наступлении которых выплачивается возмещение денежных средств. За опции приходится дополнительно платить, и чем больше опций указывается в договоре, тем выше взносы по ИСЖ, но тем выше и доходность. Договор об инвестиционном страховании жизни, как правило, заключается на срок от трех до десяти лет (в зависимости от страховых компаний эти цифры могут варьироваться). При данном виде страхования, в отличие от накопительного, у физического лица есть выбор оплатить весь взнос сразу при заключении договора или осуществлять постепенные равные выплаты в течение срока действия договора (ежеквартально, ежемесячно, ежегодно). Более выгодно производить взносы постепенно, так можно минимизировать влияние инфляции.

По какому принципу работает ИСЖ? Взнос страхователя разбивается на две части: гарантированную и инвестиционную. Страховой агент инвестирует гарантированную часть в ценные бумаги, обладающие меньшим уровнем риска, и в то же время меньше, но постоянной доходностью. Данная часть ИСЖ называется именно так, потому что в случае наступления страхового случая, она выплачивается гарантированно. То есть деление взносов на две части производится для того, чтобы он не весь был вложен в высоко рискованные финансовые инструменты, а чтобы была часть взноса, защищенная от непредвиденных обстоятельств в будущем. Есть и вторая часть инвестиционного страхова-

ния жизни – инвестиционная. Она более рискованная, но приносящая высокую доходность. Именно благодаря вкладу инвестиционной части в такие финансовые инструменты у физического лица есть возможность преумножить свой дополнительный доход в виде страхования жизни за счет получения инвестиционного дохода. Исходя из данного принципа работы ИСЖ, становится ясно, что, прибегая к данному виду страхования, физическое лицо сталкивается с риском недополучения/неполучения инвестиционного дохода в том объеме, на который рассчитывал при заключении договора об инвестиционном страховании жизни. Страхователь может как сам выбрать инвестиционную стратегию, так и полностью положиться на страховую компанию, этот пункт определяется непосредственно страховой компанией и в обязательном порядке фиксируется в договоре. Досрочное изъятие средств при инвестиционном страховании жизни возможно, однако имеет некоторые ограничения: в первые три года страхователь не может этого сделать, так как в это период страховая компания разделяет взносы физического лица на две составляющие, формируя резервы. По истечению данного срока, страхователь имеет право досрочного изъятия средств, однако важно учитывать, что он получит не всю сумму, указанную в договоре, а только выкупные платежи, размер которых устанавливается индивидуально каждым страховым агентом. Обычно, при единовременном внесении взноса, страхователю возвращается около 75–90% от размера взноса [5].

Как и любой другой вид страхования, ИСЖ имеет ряд преимуществ и недостатков. Начнем с рассмотрения позитивных аспектов инвестиционного страхования жизни. Первое – налоговые вычеты. Здесь ситуация схожа с накопительным страхованием жизни: страхователь получает налоговый вычет (13%) от внесенного взноса, при этом он освобождается от уплаты налога по страховой выплате. Максимальный размер суммы, с которой еще производится налоговый вычет, равняется 120 000 рублей, однако все, что выше данной суммы будет уже облагаться подоходным налогом. Важное уточнение – налоговые вычеты применяются к договорам, заключенным на срок более 5 лет. С одной стороны налоговые вычеты это плюс, но с другой стороны, сумма, с которой они производятся – ограничена, вдобавок, чаще всего договоры инвестиционного страхования жизни заключаются на 3 года, а значит, в их рамках налоговые вычеты не производятся.

ИСЖ, как и НСЖ, имеет явные юридические преимущества: на вложенные средства нельзя наложить арест, их нельзя конфисковать или взыскать по судебному решению, а также они не подлежат разделу между супругами в случае их развода. Накопленные взносы принадлежат не страховой компании, а физическому лицу, который заключил договор. В момент наступления страхового случая средства выплачивают не по общей процедуре наследования, а конкретному лицу, указанному в договоре. Более того, средства выплачиваются сразу, благодаря чему физическому лицу, получающему возмещение, не приходится ждать денежных средств в течение 6 месяцев, как в случае наследования.

Деление страховых взносов на гарантированную и инвестиционную части так же является положительным аспектом ИСЖ. Данный пункт действительно очень важен в работе с финансовыми инструментами, обладающими высоким уровнем риска. Так, физическое лицо может быть уверено в сохранности, пусть даже и части, своих накоплений.

В момент наступления страхового случая, выплаченные накопленные взносы налогом не облагаются. Налогообложению подлежит только инвестиционный доход и только та часть, которая превышает ставку рефинансирования.

Что касается минусов инвестиционного страхования, то одним из существенных является непрозрачность инвестиционной составляющей взносов. Очень часто информацией о вкладах в финансовые инструменты обладает только страховая компания, то есть не осуществляется полного раскрытия информации для страхуемых. Получается, что страховые компании оперируют с инвестиционной составляющей взносов, опираясь на доверие граждан. В связи с этим возникает риск недобросовестности деятельности страховых компаний. Под недобросовестностью здесь понимается не следование в работе с финансовыми инструментами предписаниям страхуемых (если это прописано в договоре), что если встречается, то не так часто, как утаивание или не раскрытие полной информации о размере инвестиционного дохода, с целью обогащения страховым агентом. Но тут важно уточнить, что физиче-

ское лицо получает не весь заработанный инвестиционный доход, а только часть, долю, которая определяет его коэффициент участия. Данный коэффициент в обязательном порядке прописывается в договоре. Он может быть абсолютно разным, все зависит от страховой компании. Так же страховая компания может ошибиться в прогнозировании той или иной бумаги и вложиться не в тот финансовый инструмент, что может повлечь за собой определенные убытки. Однако если инвестиции оказались убыточными, это не значит, что у страхового убыток, это лишь означает, что страховой компании придется возместить его страхователю. На мой взгляд, данные риски можно, если не избежать, то уменьшить путем работы с крупными страховыми компаниями, которые обладают не только поддержкой со стороны государства, но и являются профессиональными участниками фондового рынка, надежными и крупными брокерами, например, Сбербанк или Тинькофф банк.

Безусловно, как и в любом способе вложения и накопления средств есть риск банкротства страховой компании или отзыва у нее лицензии. ЦБ РФ сейчас разрабатывает программы по санации страхуемых, что поможет им сохранить накопленные средства. Однако пока эта идея находится в разработке, единственный, на мой взгляд способ избежать этого риска – это, опять же, работать с крупными страховыми компаниями.

Напоследок, один из самых главных минусов, объясняющих нежелание людей прибегать к инвестиционному страхованию жизни – высокий уровень риска. Из-за этого отсутствует постоянный гарантированный доход. Безусловно есть гарантированная часть взносов, которая будет выплачена при наступлении страхового случая, но она гораздо меньше потенциально возможного инвестиционного дохода. В случае ИСЖ можно как много заработать за счет вложений в финансовые инструменты, так и не получить ничего, кроме гарантированного дохода.

Эффективность использования инвестиционного страхования жизни для граждан

Получается, абсолютно бессмысленно анализировать сущность того или иного явления, если не рассматривать его через призму потребителя. Здесь, чтобы действительно понять, что из себя представляет и как работает инвестиционное страхование жизни, необходимо оценить эффективность его использования для граждан. Для начала сравним инвестиционное страхование жизни и вклады в банке.

Таблица 2

Сравнение ИСЖ и вкладов в банке

	ИСЖ	Банковский депозит
Срок действия программы	От 3 лет	До 3 лет
Минимальная сумма полиса в рублях	От 500 тыс. рублей, в среднем 300 тыс. рублей	10–15 тыс. рублей
Наличие страхового полиса	Да	Нет
Страхуемые риски	Дожитие; смерть; инвалидность	Банкротство кредитной организации
Кто страхуется	В пользу любого лица	Вкладчик
Условия выплат	100% в случае дожития + инвестиционный доход; при смерти – в зависимости от полиса	100% + проценты от 1 млн. до 400 тыс. руб.
Инвестиционная доходность	Зависит от успешности УК	Зависит от ключевой ставки ЦБ
Гарантия инвестиционного дохода	Нет	Да
Гарантия выплат	Формально да, при соблюдении условий полиса	Да

Сравнивая ИСЖ и банковские депозиты, можно заметить, что они достаточно схожи, но отличаются по очень весомым факторам: гарантия инвестиционного дохода и гарантия выплат. Инвестиционное страхование жизни проигрывает банковским депозитам по этим параметрам, а ведь они служат

неким ориентиром для новых клиентов. Более тщательно в этой статье это будет проанализировано немного позже. Так же стоит обратить свое внимание на минимальную сумму полиса. В ИСЖ она достаточно большая, что является безусловным ограничением к привлечению потенциальных клиентов. Люди, у которых нет таких средств, но которые хотят их накопить скорее обратятся к банковским депозитам, так как там сумма полиса ниже, риски ниже и гарантий больше, вдобавок есть фонд АСВ, который является надежным институтом в глазах граждан, который спасет их в случае банкротства банка, чего нет в ИСЖ.

Инвестиционное страхование жизни в период с 2015 по 2017 года рос с колоссальными темпами: объем страховых премий по ИСЖ в 2015 составил 56 млрд. рублей, а в первом квартале 2018 года – 138 млрд. рублей (в 2017 – 212 млрд.). Но, к сожалению, данный рост не свидетельствует о позитивном развитии ИСЖ. Такой темп обусловлен тем, что люди стали переводить свои банковские депозиты, так как ставки по ним сокращались, в инвестиционное страхование жизни, полагаясь на обещания банковских работников о высокой доходности. В этом процессе так же был и интерес банком, так как страховщики платили им комиссию около 8% [6]. Как правило, в данном процессе были задействованы лица, не всегда понимали принцип работы финансовых инструментов и инвестиционного страхования жизни в целом. Цель банков – получить как можно больше комиссионных выплат, а это можно сделать только путем привлечения большего числа клиентов. В погоне за этой целью банки не раскрывали полную информацию о страховании жизни физическим лицам, утаивалась правда об условиях договора и скрывались реальные риски. Поэтому неудивительно, что параллельно с ростом объемов страховых премий так же росло количество недовольных клиентов.

Люди могли быть не осведомлены о страховых случаях, им казалось, что «страхование жизни» подразумевает страхование их здоровья, что не так (если не включать в договор ИСЖ дополнительные опции), даже не каждый случай смерти является страховым, например, гибель во время военных действий. Так же, при заключении договора, клиентам озвучивалась гораздо более высокая доходность (10–20%), чем она есть на самом деле (2,4–3,3% годовых), ведь в действительности она была примерно равна ставкам по депозитам [6]. Страхователи так же могли не знать того факта, что фонд АСВ не страхует риски по ИСЖ. Более того, существование каких-либо рисков вообще могло скрываться от страхователей.

В связи с ростом недовольства к инвестиционному страхованию жизни, а также увеличением ключевой ставки (сентябрь, 2018), клиенты стали возвращаться к накоплениям в форме банковских депозитов, которые приносили примерно такую же доходность, но уровень риска был сильно ниже. Поэтому уже в 2018 году началось снижение, пусть всего и на 2% (по сравнению с 2017 годом), премий по ИСЖ [6]. В первом квартале 2019 года инвестиционное страхование жизни сократилось на 46%, что достаточно критично для данного финансового инструмента.

С 1.04.2019 в силу вступило Указание Банка России о минимальных требованиях при заключении договора об инвестиционном страховании граждан. С одной стороны, может показаться, что данная мера поспособствует притоку физических лиц к заключению договоров ИСЖ, однако есть два очень важных момента. Первый – психологический: у людей уже сформировано негативное представление о данном виде страхования жизни, а снова переубеждать их в обратном крайне сложно, практически невозможно. Второй – банкам придется в полном объеме раскрывать информацию об ИСЖ, соответственно потенциальные клиенты смогут здраво оценить все плюсы и минусы, который достаточно существенные и которых достаточно много, следовательно банкам будет все сложнее привлекать новых клиентов.

Сравнение накопительного и инвестиционного страхования жизни

Сравнивать эти два вида страхования крайне сложно, так как они достаточно похожи: очень много схожих положительных аспектов, например, налоговые вычеты и негативных – реальная доходность невысокая. По моему мнению, нет никакого смысла сравнивать НСЖ и ИСЖ, так как оба вида страхования жизни предназначены для разных целей граждан.

Единственный пункт/цель, на чем сошлись и ИСЖ, и НСЖ – защита денег от раздела при разводе. Действительно, в данных видах страхования жизни взносы принадлежат в полном объеме страхо-

вателю. Их нельзя конфисковать, накладывать на них арест, а также они не подлежат разделу между супругами в случае их развода.

Выводы

Подводя итоги проведенного анализа, можно сказать, что идея, заложенная, как в накопительное страхование жизни, так и в инвестиционное – действительно хорошая: получать дополнительный доход, не облагаемый налогом. И данные виды страхования пользовались бы огромной популярностью, если бы не мыло двух больших нюансов: низкая доходность и высокий уровень риска. Даже если бы была низкая доходность и низкий уровень риска и наоборот, то и ИСЖ, и НСЖ все равно бы пользовались спросом, так как в данном случае от страхователей не требуется высокого уровня финансовых знаний, данные финансовые инструменты не сложны в применении. Но на данный момент получается, что накопительный и инвестиционный виды страхования проигрывают по многим параметрам альтернативным видам накопления денежных средств, например, банковским депозитам. На мой взгляд, в той форме, в которой на данный момент на рынке существуют эти два вида страхования жизни, их быть не должно. Необходима реструктуризация НСЖ и ИСЖ с целью повышения эффективности их использования для населения. И, прежде всего, надо начать с создания фонда, подомного АСВ, который бы страховал возможные риски. Конечно же, это сделать крайне сложно, так как создание такого фонда связано со многими издержками, которые сложно преодолеть, таких как долгосрочно. Однако, по моему мнению, реструктуризация – то направление, в котором стоит двигаться как накопительному, так и инвестиционному страхованию жизни.

Список источников

1. Regulatory Actions and Corporate Financing Review [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.finra.org/media-center/statistics#more>
2. Рейтинг финансовой грамотности регионов России — 2018 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/>
3. Вовлеченность населения в инвестиционный процесс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/vovlechnost-naseleniia-mira-v-investitsionnyi-protsess>
4. Тенетник О.С. Сбережения граждан как инструмент системного развития экономики // Финансы: Теория и Практика. – 2018. – №3. – С. 22–35.
5. Инвестиционное страхование жизни: плюсы и минусы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=9289412>
6. Букин Б.И. Захарова Е.В. Инвестиционное страхование жизни // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – №5. – С. 92–94.
7. Бутко Л.А. Теоретический анализ понятия «страхование жизни» // Вестник Оренбургского государственного университета. – 2010. – №13. – С. 128–132.
8. Анесянец С.А. Карапетян Ж.Н. Накопительное страхование жизни в России: особенности и перспективы // Новые технологии. – 2013.
9. Бахматов С.А. Семенова Е.В. (2014) Риск в накопительном страховании жизни: сущность и методы оценки // Известия Байкальского государственного университета. – 2014. – №2. – С. 5–12.
10. Накопительное страхование жизни: преимущества и недостатки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=8266831>
11. Инвестиционное страхование жизни [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: https://www.banki.ru/wikibank/investitsionnoe_strahovanie_jizni/
12. ИСЖ и НСЖ. Как заработать и остаться в живых [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://journal.tinkoff.ru/iszh-nszh/>

МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОТНОШЕНИЯ

УДК 33

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЯ В РОССИИ: МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ

АБРОСКИН МАКСИМ ИГОРЕВИЧ,
СОЛОМАХИН ГЛЕБ ВАЛЕРЬЕВИЧ,
СИМОНОВ ДАНИИЛ АЛЕКСАНДРОВИЧ,
Студенты,
КУЛИКОВА НАТАЛЬЯ НИКОЛАЕВНА

доцент, кафедра теоретической физики и компьютерных технологий
ФГБОУ ВО «Кубанский Государственный Университет»

Аннотация. В настоящее время роль России в мировой экономике в основном связана с поставками на мировые рынки различных сырьевых товаров, доля которых в объеме российского экспорта составляет более 80%. Вместе с тем, в России существует довольно значительный перерабатывающий сектор экономики. В статье рассматриваются существующие подходы к изучению проблемы сочетания принципа свободной торговли и протекционистских мер, предложенные российскими и зарубежными авторами, а также описаны методологические аспекты оценки текущего состояния и перспектив реализации политики импортозамещения в России.

Ключевые слова: информационные технологии, российская экономика, экономическая деятельность, отраслевая специализация регионов, эффективность программ импортозамещения, свободная торговля, проблема импортозамещения, процесс импортозамещения, потребитель.

1. Вступление

Научная значимость проблемы обусловлена противоречием между участием различных стран в международном разделении труда на основе присущих им абсолютных и сравнительных преимуществ, с одной стороны, и необходимостью изменения существующей структуры отраслей экономики и промышленности в рамках проводимой в этих странах промышленной политики, с другой стороны. Для России эта проблема является актуальной в контексте необходимости диверсификации российской экономики, развития высокотехнологичных отраслей и активизации политики импортозамещения.

Целью работы является разработка комплексной системы критериев целесообразности развития конкретных импортозамещающих видов экономической деятельности в современных условиях развития российской экономики, учитывающих интересы производителей и потребителей соответствующих видов продукции, а также общества в целом.

В мировой науке основными конкурирующими направлениями научной мысли являются свободная торговля и протекционизм, критерии применимости которых рассматриваются во многих современных работах. К ним относятся работы Баронина С. [1], Дафта Р. [2], Дженкинса Г. [3], Сороса Д. [4], Левитта С. [5], Леймана Т. [6] и другие.

В России проблема развития импортозамещающих видов экономической деятельности на протяжении всего постсоветского периода исследовалась в работах А. Аганбегяна [7], О. Романовой [8], А. Макарова [9], в диссертациях Е. Назарчук [10], Д. Зайцева [11], Л. Исмагилова [12] и другие.

В то же время на уровне микроэкономики процесс импортозамещения изучен мало и в основном

бессистемно. Это связано с тем, что в каждом конкретном регионе существует своя специфика как в вопросах ведения бизнеса, так и в поведении потребителей, которые имеют разные покупательские способности и разные сложившиеся предпочтения в отношении отечественной и зарубежной продукции. Поэтому изучение данного вопроса представляет интерес на региональном уровне для разных видов продукции и разных типов покупателей.

Многовековая государственная политика, проводимая на территории Российской Федерации, является экспортно-ориентированной и сырьевой.

2. Материалы и методы

В рамках темы исследования планируется использовать широкий спектр методов для сбора и анализа экономической информации, методы экспертного анализа, математического и экономического моделирования, а также прогнозирования.

На первом этапе планируется провести обзор научных подходов к изучению проблемы сочетания различных степеней принципа свободной торговли и протекционизма, а также изучение существующих методов и подходов, направленных на оценку эффективности процесса импортозамещения, анализ их применимости в контексте современных экономических условий в России, и экспертное прогнозирование на основе модели Худа и Лоули для внутренних показателей эффективности программ импортозамещения.

При анализе текущих результатов импортозамещения на макроуровне и в регионах Российской Федерации будет сформирована статистическая база данных по фактическим показателям экономической деятельности внутренней и внешней торговли, начиная с 2011 года; сравнение фактических значений и плановых значений показателей, рассматриваемых в качестве целевых индикаторов процесса импортозамещения. Влияние отраслевой специализации регионов на последствия реализации программ импортозамещения будет оцениваться с помощью кластерного анализа регионов Российской Федерации; проверка гипотезы о наличии связи между отраслевой специализацией регионов и эффективностью реализации программ импортозамещения для различных видов продукции.

Анализ результатов импортозамещения товаров на рынках B2B и B2C будет проводиться в три этапа:

1. Анализ ситуации с импортозамещением в различных сегментах экономики на рынках B2B - выявление секторов экономики, в которых проблема импортозамещения на региональном уровне стоит особенно остро; влияние внутренних факторов на эффективность программ импортозамещения.

2. Сравнительный анализ потребления импортных товаров за пять лет реализации программы на рынке B2B - изучение путей решения проблем импортозамещения лицами, принимающими решения, с использованием метода глубинного интервью (для различных секторов рынка B2B).

3. Анализ проблемы импортозамещения для рынка B2C и выявление внутренних факторов, определяющих потребительские предпочтения - обобщение и анализ результатов исследования восприятия отечественных и мировых брендов несовершеннолетними потребителями; исследование взрослых потребителей на предмет импортозамещения в различных категориях товаров; исследование семей как потребителей в контексте проблемы импортозамещения; выявление факторов, влияющих на предпочтение потребителями отечественной продукции.

Наконец, на основе результатов исследований, проведенных с применением полученной многомерной модели, будет построен прогноз влияния программ импортозамещения, что позволит разработать рекомендации по государственной политике в области импортозамещения. На основе предложенной методологии и данной модели можно сформулировать эти рекомендации, принимая во внимание возможные противоречия между целями развития страны и регионов, и интересами отдельных групп экономических агентов.

В то же время в России существует достаточно значительный перерабатывающий сектор экономики, отчасти как наследие экономики Советского Союза, которая, однако, испытывает проблемы низкой конкурентоспособности с импортной продукцией. Отказ от этого сектора и ориентация на производство сырья означает резкое сокращение объема российской экономики и занятого населения, которое не может быть полностью сосредоточено только в сырьевом секторе. Отсюда вытекает необходимость

сохранения и развития производственного сектора экономики, поскольку путь к долгосрочному ускорению экономического роста может лежать только через развитие производства продукции с высокой добавленной стоимостью. Поскольку инерционное развитие направлено на упрощение характера российской экономики и закрепление ее сырьевой направленности, развитие обрабатывающих производств, по крайней мере на первых порах, должно быть связано с протекционистскими мерами и активной ролью государства, что выражается в действующая государственная программа Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности» на период 2013-2024 гг., утвержденная Правительством Российской Федерации (далее Программа импортозамещения). Актуальность политики импортозамещения возросла после 2014 г. в условиях обострения политического противостояния России и ряда зарубежных стран, продемонстрировавшего опасность ориентации экономического развития на сырьевую, поскольку санкции, введенные рядом стран, приводят к ограничениям на поставку в Россию ряда товаров и технологий, которые зачастую сложно заменить.

Качественный анализ Программы импортозамещения невозможен без обзора методов оценки эффективности процесса импортозамещения и анализа их применимости в контексте современных экономических условий в России. Изучение состояния процесса импортозамещения в Российской Федерации планируется организовать на основе методов экспертного анализа мнений профильных специалистов и экспертов региональных и отраслевых рынков. Для конкретизации полученной информации необходимо выявить показатели и факторы, оказывающие существенное влияние на эффективность процесса импортозамещения; а также группы взаимозаменяемых факторов на макро- и микроуровнях, для сравнения выделенных групп факторов.

Оценка промежуточных результатов позволит кластеризовать регионы РФ по отраслевой специализации и выявить наличие или отсутствие связи между отраслевой специализацией регионов и эффективностью реализации подпрограмм в рамках Программы импортозамещения различных видов. продуктов.

С точки зрения изучения региональных рынков значительный интерес представляет выявление отраслей экономики, в которых проблема импортозамещения стоит особенно остро, для определения влияния отдельных внутренних факторов на эффективность программ импортозамещения в конкретных регионах страны. Российская Федерация. Для этого предлагается изучить пути решения проблем импортозамещения лицами, принимающими решения, методом глубинных интервью на различных отраслевых рынках.

Применительно к потребительскому рынку, характеризующемуся сложностью и противоречивостью поведения потребителей, необходимо использовать специализированные методы анализа, в частности, различных групп потребителей, таких как совершеннолетние и несовершеннолетние потребители, а также учитывать поведение домохозяйств. как потребители.

Оценка и учет внутренних и внешних факторов, влияющих на эффективность программ импортозамещения, позволит разработать эконометрические модели, описывающие процесс импортозамещения и его последствия. Важным результатом станет оценка значений количественных характеристик достаточного уровня импортозамещения по результатам региональной кластеризации.

3. Выводы

Таким образом, основными результатами, которые предполагается достичь по результатам реализации предлагаемых методов, будут:

- Выявление факторов и формулировка критериев эффективности импортозамещения товаров на макро- и микроуровнях.
- Разработка методики учета и обработки системы критериальной оценки потребительских предпочтений относительно товаров отечественного и зарубежного производства.
- Типология регионов, рынков и потребителей по степени восприимчивости к политике в рамках программы импортозамещения.
- Разработка многомерных моделей расчета значений количественных характеристик необходимого и достаточного уровня импортозамещения по результатам кластеризации регионов.
- Разработка рекомендаций по мерам государственной политики импортозамещения на основе предложенной методологии и постулируемой модели.

Список источников

1. Баронин С. Экономическая надежность девелопмента комплексной жилой застройки. – М.: LAP Lambert Academic Publishing. – 2012. - 164 с.
2. Дафт Р. Организации. Учебник для психологов и экономистов. – М.: Прайм-Еврознак. – 2003. – 352 с.
3. Дженкинс Г. Спектральный анализ и его приложения. Выпуск 2. – М.: Мир. – 1987. – 288 с.
4. Сорос Д. Алхимия финансов. – М.: Диалектика. – 2013. – 494 с.
5. Левитт С. Фрикономика. – М.: Манн, Иванов и Фербер. – 2012. – 272 с.
6. Лейман Т. Асимметрия доходов населения как форма неравенства в экономике России. – М.: LAP Lambert Academic Publishing. – 2012. – 320 с.
7. Аганбегян А. Экономика и организация промышленного производства. – Новосибирск: Редакция журнала «ЭКО». – 2012. – 486 с.
8. О. Романова. Современный конкурс. – М.: Синергия. – 2008. – 341 с.
9. А. Макаров. Инновации. – М.: Научная книга. – 2011. – 260 с.
10. Назарчук Э. Теоретико-методологические основы эффективного импортозамещения на промышленных предприятиях России. – М.: Институт экономической политики имени Е.Т. Гайдара. – 2007. – 984 с.
11. Зайцев Д. Организация производства импортозамещающей продукции как направление экономического развития региона. – М.: Финансы и кредит. – 2002. – 271 с.
12. Исмагилова Л. Развитие экспортоориентированных и импортозамещающих производств как фактор региональной интеграции в систему мирохозяйственных связей. – М.: Вильямс. – 2004. – 786 с.

UDC 33

EXPERIENCE OF USING FDI IN CHINA'S INDUSTRIAL STRUCTURE FOR VISEGRÁD COUNTRIES (V4)

NGUYEN TUAN ANH,

Ph.D student

Faculty of Political Economy,

VNU University of Economics and Business,

Lecturer,

Faculty of International Relations, Military Science Academy,

Hanoi, Vietnam

NGUYEN VAN ANH

Master,

Faculty of Political Economy,

VNU University of Economics and Business, Hanoi, Vietnam

Abstract: In his research on global FDI issues, Simon Evenett, Professor of International Trade and Economic Development at the University of St. Gallen/UK pointed out: Foreign direct investment can enhance the prospects of certain businesses, sectors, regions and even an entire economy [20]. At the same time, the nature of FDI is seen as the movement of a long-term amount of business capital between different countries in order to obtain higher profits. Therefore, along with capital investment, technology and business knowledge investment activities are also promoted, thereby strongly promoting the industrialization process in the host country. It makes most countries, including developed countries like the Visegrád countries, eager to attract the most promising FDI sources. However, facing barriers such as fierce competition in the FDI attraction market, domestic enterprises protectionism measures, high labor costs, and strict environmental conditions...makes many businesses choose Asian and African markets to optimize profits. Therefore, developing countries like the Visegrád look for ways to attract FDI, restructuring the industry. With the geo-economics in the central of Europe, the Visegrád countries share some similarities with China, especially their crucial role in the transshipment of industrial and information technology products. Therefore, the attraction of FDI for economic development, especially in the field of industrial restructuring of the Visegrád countries, has an important role to play. Experiences in FDI attraction and industrial restructuring in some provinces and regions of China will help the Visegrád countries draw some lessons for the process of attracting, managing and using FDI related to industry restructuring strategies in the future.

Key words: FDI, spillover effect, industrial revolution 4.0, global supply chain, Visegrád countries.

ОПЫТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПИИ В ПРОМЫШЛЕННОЙ СТРУКТУРЕ КИТАЯ ДЛЯ ВЫШЕГРАДСКИХ СТРАН (V4)

Нгуен Туан Ань,

Нгуен Ван Ань

Аннотация: В своем исследовании глобальных проблем ПИИ Саймон Эвенетт, профессор международной торговли и экономического развития Университета Санкт-Галлена/Великобритания, отметил:

Прямые иностранные инвестиции могут улучшить перспективы определенных предприятий, секторов, регионов и даже всего экономика. В то же время характер ПИИ рассматривается как перемещение долгосрочного объема коммерческого капитала между разными странами с целью получения более высокой прибыли. Таким образом, наряду с капитальными вложениями также поощряются инвестиции в технологии и бизнес-знания, тем самым активно продвигая процесс индустриализации в принимающей стране. Это заставляет большинство стран, в том числе развитые страны, такие как страны Вышеградской группы, стремиться привлечь наиболее многообещающие источники ПИИ. Однако столкновение с такими барьерами, как жесткая конкуренция на рынке привлечения ПИИ, меры протекционизма отечественных предприятий, высокая стоимость рабочей силы и строгие экологические условия ... заставляет многие предприятия выбирать азиатские и африканские рынки для оптимизации прибыли. Поэтому развивающиеся страны, такие как Вышеград, ищут способы привлечения ПИИ, реструктуризации отрасли. С геоэкономикой в центральной Европе страны Вышеграда имеют некоторое сходство с Китаем, особенно их решающую роль в перевалке продукции промышленных и информационных технологий. Таким образом, привлечение ПИИ для экономического развития, особенно в области промышленной реструктуризации стран Вышеградской группы, должно сыграть важную роль. Опыт привлечения ПИИ и реструктуризации промышленности в некоторых провинциях и регионах Китая поможет странам Вышеградской области извлечь некоторые уроки из процесса привлечения, управления и использования ПИИ, связанных со стратегиями реструктуризации промышленности в будущем.

Ключевые слова: ПИИ, спилловер-эффект, промышленная революция 4.0, глобальная цепочка поставок, Вышеградские страны.

1. FDI situation in Visegrád countries

The Visegrád group, also known as Visegrád 4 or V4. This is an alliance located in Central Europe consisting of 04 countries Czech Republic, Hungary, Poland and Slovakia with the aim of promoting European integration, military development, economic and energy cooperation. The Visegrád group was formed from the summit meeting in February 1991 when there were only three countries of Czechoslovakia, Hungary and Poland in the Hungarian town of Visegrád [17]. In 1993, after Slovakia and the Czech Republic separated from Czechoslovakia, the group had four members, called the Visegrád countries. All four countries in the Visegrád countries are high-income ones with high human development indexes. From 2009 to now, the Visegrád countries have had stable economic growth of over 5% per year. If these four countries are considered as a single entity, the Visegrád countries is the fifth largest economic entity in Europe and the 12th in the world. Located in Central Europe, the Visegrád countries is small in size, but its import and export situation in general, especially industrial development, is at a high level in Central and Eastern Europe (CEE). The development of Visegrád's industrial sector is thanks to the remarkable achievements of FDI activities in 04 countries which have been continuously stable and have positive growth for most of the past decade. By the end of 2019, the total FDI of 04 countries in the Visegrád countries ranked 5th in the ECC and 12th in the world. Among the 04 countries, Hungary is one with a high amount of FDI invested in the industrial sector, with the FDI/IPI index accounting for 56.36% (as of 2019); Poland is 40% (up 2.4%) compared to 2018; Czech Republic is above 43% and Slovakia is over 50%. In which, FDI activities in V4 countries focus on the following main areas: automobile manufacturing, aviation, mechanics, technology - environment, medical equipment, electronics, mechanics electricity, information technology, industrial design... [2, p. 17].

Through studies, it can be seen that the proportion of FDI in the industrial sector is very large, accounting for 30-60% in the industrial sector. It is worth noting that FDI investment activities take place unevenly in the regions and provinces of the four countries mentioned above. And ***Visegrád is one of the groups of countries that really benefit from FDI***

Research statistics on the status of capital attraction and the real impact of FDI inflows on the economies of developing countries may need to be reviewed. Of the more than 160 developing countries actively attracting FDI globally, only about 20 have been able to attract large-scale and stable capital flows. In which, the number of countries that can exploit FDI is very small. For these countries, FDI flows only focus on exploit-

ing natural resources and cheap labor.

In theory, FDI inflows affect the economic situation of the host country in two different directions, both positive and negative. On the positive side, FDI will not only help transfer modern production technologies but also improve the quality of workers in the host country. Besides, the appearance of FDI enterprises, especially multinational ones, will help the government and domestic enterprises to accelerate economic reform [12].

However, failure to effectively manage FDI inflows can lead to the host country's economy being dominated by enterprises that have many advantages in capital and technology, thereby making it difficult to exploit in this country facing difficulties in the process of development. That has happened in many countries, including Vietnam. The country has been successful in maintaining a stable attraction of FDI, but perhaps it is time to think of a longer-term strategy to contribute not only in quantity but also in helping FDI enterprises for the Vietnamese economy to be able to transform itself in terms of quality.

The most successful country in attracting and exploiting FDI inflows to change the quality of the economy is China, which has just climbed to the No. 1 position in attracting FDI in 2020 [6]. Starting after the economic reform period in 1978, China's lesson on exploiting China's FDI inflows is the classic lesson of using national negotiating power to balance the interests of China long-term national interests and the financial interests of multinational corporations.

2. Some lessons for the Visegrád countries

Although there is a superiority in FDI in industrial production compared to China, the spillover effect on FDI of the Visegrád countries is not high.

Similar to China, Visegrád countries represent a group of developing countries with a number of key development sectors including: automobile manufacturing, aviation, mechanical and electrical engineering, technology, information, industrial design. From 2010 to now, when the industrial revolution 4.0 has profoundly affected the industrial development of these Central European countries, FDI inflows have had a profound impact on the subject's industrial production indexes. According to Eurostat data, from 2010 to 2019, the development in production in the industrial sector of the Visegrád group has always changed, most of which have grown at a high rate, averaging 7-15%. In which, in the period 2015-2019, the growth rate of FDI in the industrial sector always reached a growth rate of 8-12% [7; 13]. Meanwhile, this growth of China is only at 2.5-7%, half of that of the Visegrád countries [4]. However, the spillover effect of FDI in the field of industrial production to other sectors of the Visegrád countries is not effective. Specifically, the growth rate of the industry in China is always proportional to the investment index in the FDI sector, especially during the Covid-19 pandemic. According to the Ministry of Commerce of China (MOFCOM), in the past 10 years, especially in the period 2017-2020, FDI inflows into China have always achieved a growth rate of 2.5-7% per year. It is encouraging that during the outbreak of the Covid-19 pandemic and complicated developments, FDI into China also set a new record. As in 2020, FDI investment into China reached \$US149.34 billion, up 5.7% over the same period in 2019. In 2021, this capital inflow will reach \$US173.48 billion, up 20.2% over the same period. In the period of 2020. Proportional to the growth in the FDI sector, the growth in the industrial sector *has made significant contributions to the economy with the corresponding levels* (37.28% in 2020; 32.6% in 2021) [22; 5].

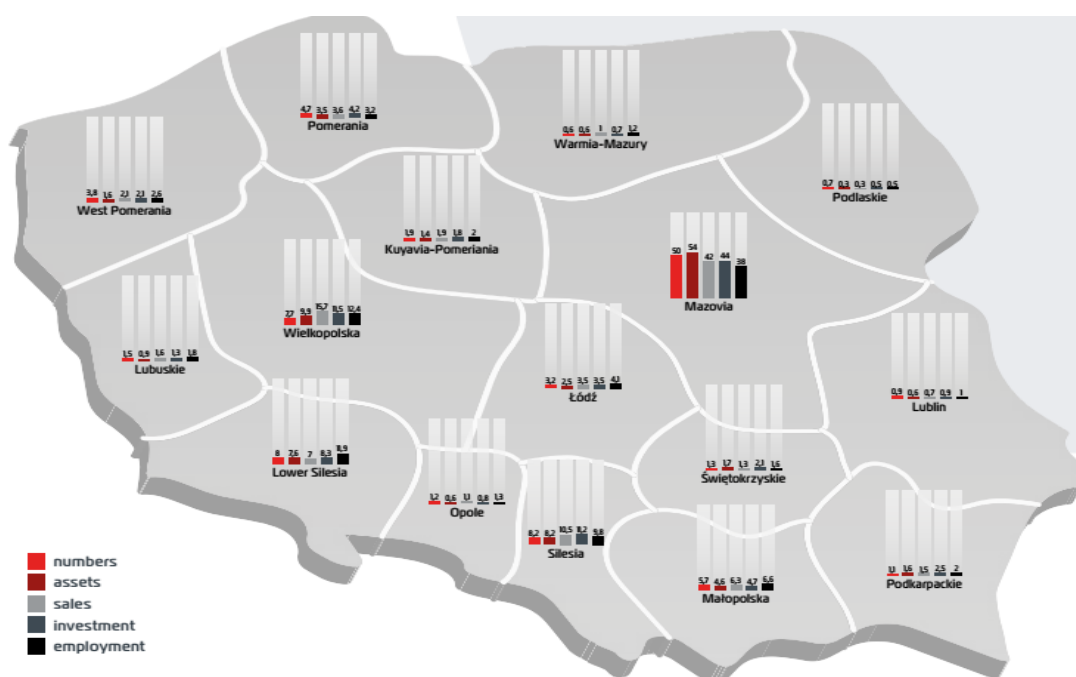
However, according to Magdolna Sass, Director of the World Economic Institute, the complicated evolution of the COVID-19 pandemic has had devastating effects on the wave of FDI investment, leading to a large drop in FDI investment and FDI restructuring in industrial activities of several European countries, including the Visegrád countries [2]. FDI flows into the industrial sector in the Visegrád countries were also affected, but less than the world average. The decrease in FDI inflows into a number of European countries was a fundamental trend at the beginning of the Covid-19 pandemic, which became even stronger after the outbreak of the pandemic and created a "storm" in terms of economic growth digitization in production. However, it is this division that has created a sustainable development in FDI activities, slowing down the process of liberalizing the policy framework for FDI at each country and at the multilateral level. The recovery of FDI after the Covid-19 pandemic "shock" is expected to be prolonged and will not return to the pre-pandemic pattern. Most FDI activities are determined on the basis of good resilience and diversification of production with the lowest production costs will be the top priority of investors. This forces host countries to revise their investment promotion strategies to focus on cost reduction [15]. Therefore, Visegrád countries need to restructure their industries towards

optimal digitization in order to attract FDI and create spillover effects of the economic development in these countries.

Therefore, in order to effectively attract FDI, as well as enhance the spillover effects of FDI to other economic sectors, the Visegrád countries need to solve some of the following issues:

Control FDI inflows flexibly to improve position in the European value chain in particular and the world in general

Recently, although it still plays the role of Europe's center in industrial production and industrial production activities, the spillover effects of FDI according to regional space, especially in industrial production of the Group of the country of Visegrád has not yet developed uniformly. In Poland, the spillover effects of FDI and IPI are only concentrated in the city of Mazovia when the spillover indicators are clearly shown: FDI accounts for 44% of this country, leading to other indicators such as employment in 38% and commercial 42%. However, this result is only available in Mazovia, in the rest of the cities this index is low, such as in Wielkopolska, the second city after Mazovia only 11.5%, while employment is 12.4% and trade 15.7% respectively.



Pict. 1. The spillover effect of FDI to some sectors in Poland [1]

According to Ph.D. Vasilios A.Vlachos, Faculty of International and European Studies, University of Macedonia, in relation to China, it can be seen that although FDI growth in the Visegrád group of countries is highly efficient, the effect is FDI spillover on industrial production for Visegrád countries is not commensurate with its potential. However, the spillover of industrial activities to the service sectors in the Visegrád countries and in the European community has provided momentum for the economic development of Visegrád to be more stable than that of China [23].

One of the important factors for a country to be able to exploit FDI is the improvement of FDI sources through many different channels such as: investment in the transformation of FDI awareness, research and development to improve its position in the global supply chain. Therefore, it is very important to raise awareness of receiving FDI for localities and creating spillover effects in the region. The group of Visegrád countries need to develop more flexible and sophisticated FDI selection strategies through technology service activities to optimize value addition in the supply chain. In fact, in the period from 2000 to now, China has invested heavily in science and technology, which has made the value in the supply chain increasingly narrow compared to other developed countries and now only lower than the US. This has not yet been accomplished by the Visegrád nations.

In addition, although FDI inflows into the Visegrád group are large, with the attraction strategy, the use

of FDI is not as flexible as today, especially in industrial production, which may lead to the group's inclusion. This country has only become an average processing center, holding only a modest position in the regional and global value chains. In addition, the localization rate of FDI enterprises will be very low when most domestic supporting industries do not have the technological capacity to coordinate production with larger FDI enterprises. The majority of raw materials and production components are still imported and dependent on foreign countries, which can create pressures on the current account of the Visegrád countries [2; 11]. Therefore, the figures of economic growth, exports or industrial products of the Visegrád Group of countries will not really be meaningful if FDI enterprises still consider Visegrád countries as a medium value level machining establishment. The experience from China shows the Visegrád Group of countries lessons in planning FDI inflows strategically to harness this capital in unlocking the potential value of the economy in the long run.

Balancing FDI flows, avoiding inequality between Visegrád countries and regions through the selection of cross-border mergers and acquisitions (M&A) activities and the adaptive characteristics of the Multi transnational Enterprises (MNE)

From the spillover effect in China's regional space, it can be seen that the rebalancing of FDI attraction in economic development and industrial production of the Visegrád countries is very important. If the FDI attraction in the Visegrád countries is at a relatively balanced level, the organic links between Visegrád countries will become increasingly close. In the recent decade, the imbalance in FDI attraction among members of the Visegrád countries is making the problems of economic integration within the bloc face a number of risks, possibly leading to another Brexit phenomenon [21]. Therefore, in addition to the problems of attracting direct FDI, the countries in the Visegrád countries need to rely on the low decline characteristics of M&A in FDI activities to conduct the development of programs and policies to attract FDI to ensure preserve balance. In the study of economist Magdolna Sass (2021), M&A is considered to be the least declining compared to other forms in international flows because M&A helps businesses restructure in the fastest and most basic way. At that time, FDI activities were mainly carried out in the form of M&A in order to protect production activities in the developing period and save companies on the edge of the abyss (Zhan - Ozawa 2001).

In FDI investment activities in Visegrád countries, the form of M&A and investment in the form of business and production cooperation are being considered as priorities in cooperation. However, because M&A activities can have a profound effect on national ownership and sensitive industries, the industry can be vulnerable. Therefore, some countries have strictly regulated this content. In May 2021, the Czech Republic passed a law on FDI to express the will to selectively attract FDI [9; 18], while the remaining 3 countries are showing more freedom and comfort in FDI activities. Faced with the challenges of global supply chain disruption, FDI activities are still considered as growth drivers, so Visegrád cannot ignore M&A activities, which are showing the spirit of selective investment activities and adapt in the most flexible way.

Besides, with the goal of profit first, many FDI enterprises are increasingly choosing tax havens to avoid strict tax regulations and binding regulations in some developing countries. Therefore, the competition in attracting FDI is becoming increasingly fierce for groups of Visegrád countries [16].

Building a selective investment attraction environment

In addition to considering FDI as one of the important stimulating factors for the economy through continuing to develop consistent preferential policies, building and regularly upgrading the investment attraction environment are always important points that most countries have to pay attention to, including the Visegrád group. For the countries in the Visegrád group, promoting information technology services rather than information technology outsourcing as at present are necessary directions to improve the environment to attract FDI [11]. It can be seen that the investment environment is quite important, especially between regions and provinces. Through the study of China's spatial spillover, the investment environment should not only be understood and used as a tool in the context of attracting new investors. The investment environment needs to be associated with elements that can retain and maintain investors not only for a long time, but also in an open space. Therefore, actions to improve the investment climate need to be viewed from a deeper, long-term perspective rather than a single event. Therefore, in addition to improving infrastructure, ensuring the quality of resources and factors of production, the issues of perception of receiving FDI and transferring new knowledge need to continue to be improved intensively and extensively [10].

In addition, it is necessary to continue to encourage FDI to invest in industries that increase service exports through appropriate tax policies for enterprises investing in selected industries, and at the same time, encourage FDI attraction into industries using high technology and low emissions by clearly classifying sectors with investment incentives. Only in this way can Visegrad's competitive activities be able to compete effectively and attract domestic investors, especially in a period of complicated volatility like today.

CONCLUSION

For Europe, the Visegrád countries play an essential role in the market for the supply of industrial products. However, FDI flows in these countries have not really brought their potential and spillover effects into full play according to regional space. Recently, the role of CEE in the global supply chain has been improved, but not commensurate with its potential, especially since the Covid-19 pandemic took place. Countries in the Visegrád group were adversely affected by the financial crisis and faced strong competition from other low-cost emerging market producers. Therefore, China's experience of creating spillover effects from FDI in space is likely to help the countries in this group to partly find solutions, overcome production models, and deeply participate in the price chain regionally and globally with a more advanced quality service contributing to the increased importance of the Visegrád countries.

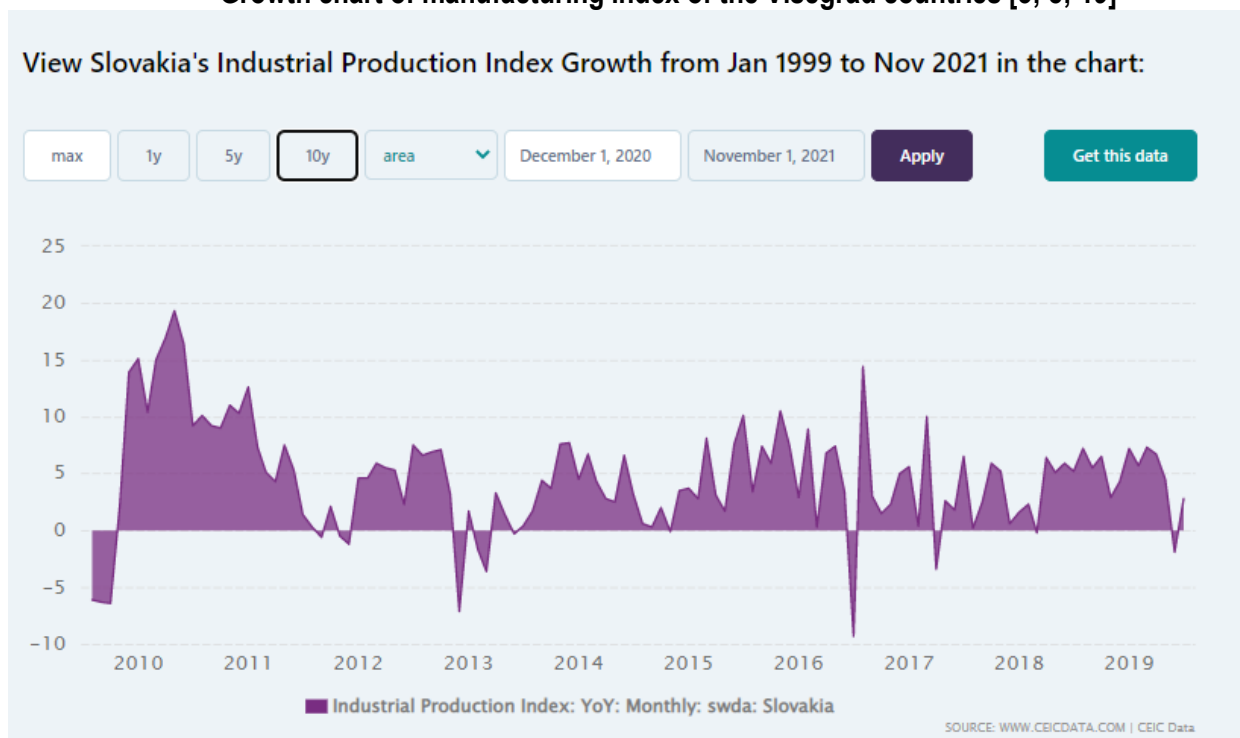
Appendix 1:

Table of FDI/IPI correlations of the Visegrád countries [11]

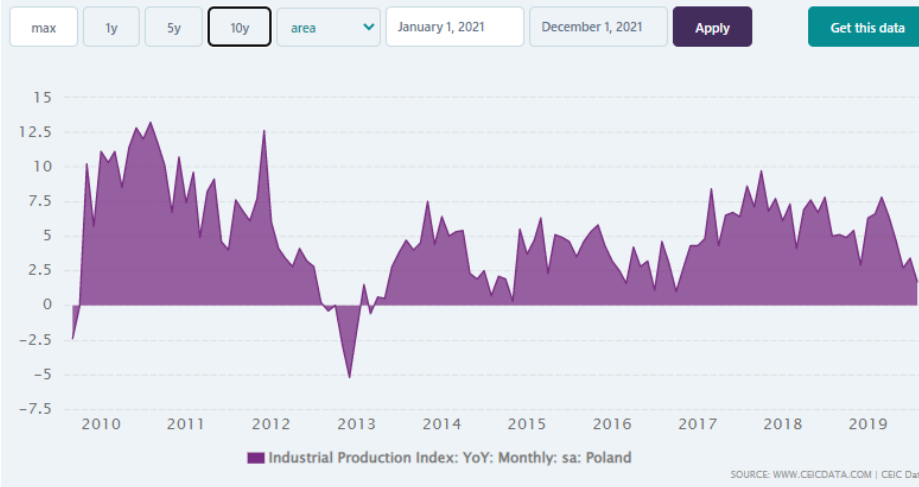
FDI/IPI	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Czechia	1.4	-0.28	-1.38	0.49	0.28	-0.55	1.53	-0.45
Hungary	2.11	0.17	2.62	-0.2	0.54	0.43	-1.07	-1.41
Poland	0.81	0.92	-1.04	0.65	0.21	0.78	0.73	0.14
Slovakia	-6.84	1.76	1.7	-4.5	8.15	2.23	2.24	0.07

Appendix 2:

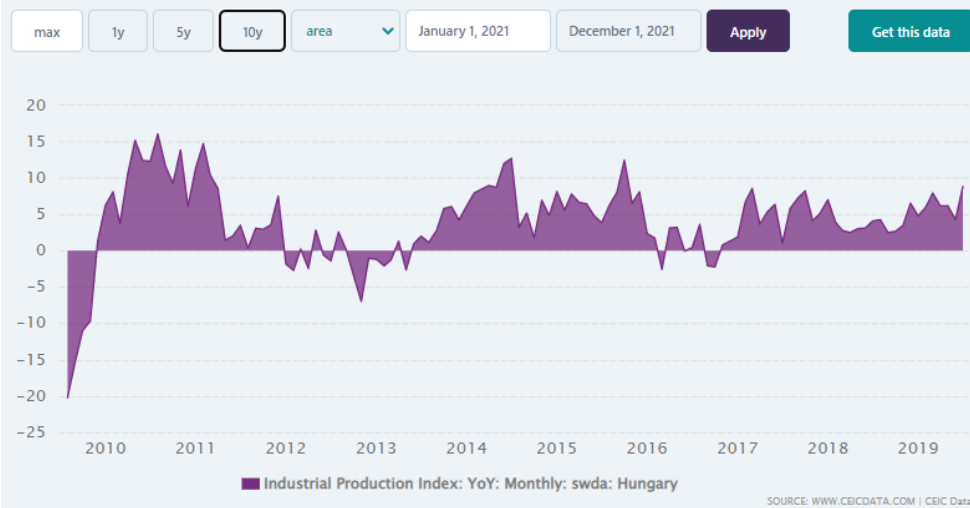
Growth chart of manufacturing index of the Visegrád countries [3; 8; 19]



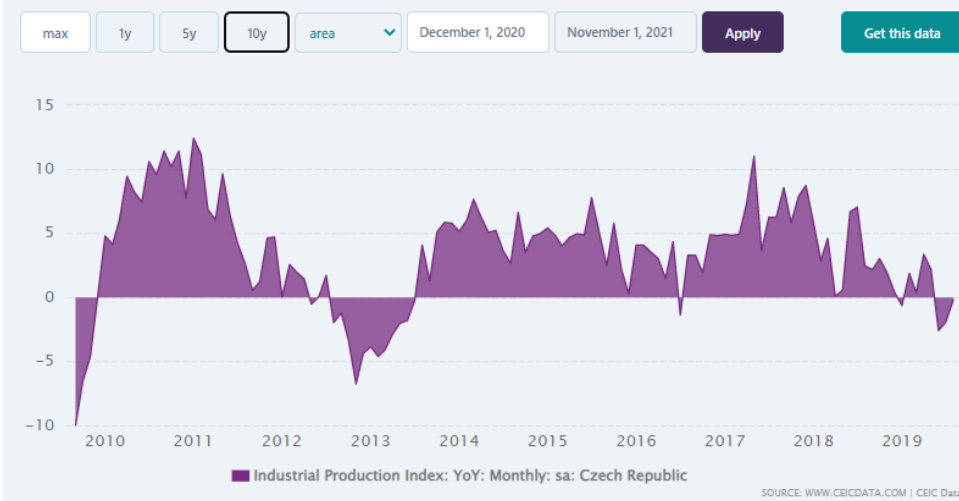
View Poland's Industrial Production Index Growth from Jan 1998 to Dec 2021 in the chart:



View Hungary's Industrial Production Index Growth from Jan 1986 to Dec 2021 in the chart:



View Czech Republic's Industrial Production Index Growth from Jan 1999 to Nov 2021 in the chart:



References

1. AmCham_IGCC Foreign Direct Investment in Poland. Url: https://amcham.pl/sites/default/files/content-files/AmCham_IGCC%20Foreign%20Direct%20Investment%20in%20Poland_F.pdf (accessed February 8, 2022).
2. Balázs Szent-Iványi. Chapter 7 Investment Promotion in the Visegrad Four Countries: Post-FDI Challenges. Url: https://www.etui.org/sites/default/files/Chapter%207_6.pdf.
3. China Foreign Direct Investment, 1998–2022 | CEIC Data. Url: <https://www.ceicdata.com/en/indicator/china/foreign-direct-investment> (accessed February 16, 2022).
4. China Foreign Direct Investment: % of GDP, 1998–2022 | CEIC Data. Url: <https://www.ceicdata.com/en/indicator/china/foreign-direct-investment--of-nominal-gdp> (accessed February 10, 2022).
5. China: Composition of GDP by Industry 2021. Url: <https://www.statista.com/statistics/1124008/china-composition-of-gdp-by-industry> (accessed February 10, 2022).
6. China's FDI Inflows Hits Record High in 2021, 14.9% Surge Over 2020. China Briefing News. Url: <https://www.china-briefing.com/news/chinas-fdi-record-high-2021-global-fdi-rebound-services-high-tech-industry> (February 1, 2022).
7. Czech Republic - Industrial Production Index 2021. Url: <https://countryeconomy.com/business/industrial-production/czech-republic> (accessed February 10, 2022).
8. Czech Republic Industrial Production Index Growth, 1999 – 2022 | CEIC Data. Url: <https://www.ceicdata.com/en/indicator/czech-republic/industrial-production-index-growth> (accessed February 11, 2022).
9. Dentons Prague Newsletter - The Czech Republic's New Act on Foreign Direct Investment. Url: <https://www.denons.com/en/insights/articles/2021/february/11/denons-prague-newsletter-new-act-on-foreign-direct-investment> (accessed February 22, 2022).
10. Dorożyński Tomasz and Kuna-Marszałek Anetta. Investments Attractiveness. The Case Of The Visegrad Group Countries // Comparative Economic Research. 2016. Vol. 19, no. 1. Pp. 119–140. Url: https://econpapers.repec.org/article/vrscoecre/v_3a19_3ay_3a2016_3ai_3a1_3ap_3a119-140_3an_3a7.htm.
11. Ewa Cieślik, A New Era Is Beginning in Central and Eastern Europe: Information and Communication Technology Services Exceed Manufacturing in the Global Production Chain // Journal of the Knowledge Economy. 2021. July 29. DOI: 10.1007/ s13132-021-00814-w.
12. Foreign Investors Back Europe , but Is Europe Back? | EY – Global. Url: https://www.ey.com/en_gl/attractiveness/21/foreign-investors-back-europe-but-is-europe-back (accessed February 5, 2022).
13. Hungary Foreign Direct Investment: % of GDP, 2006 – 2022 | CEIC Data. Url: <https://www.ceicdata.com/en/indicator/hungary/foreign-direct-investment--of-nominal-gdp> (accessed February 9, 2022).
14. Jiaxiang Han, Ying Chen, and Huijie Sun, “Foreign Direct Investment Spillover Effect on China's Sustainable Development // Ecological Chemistry and Engineering S. 2021. Vol, 28, no. 1 (March 1). Pp. 117–127. DOI: 10.2478/eces-2021-0010.
15. Kálmán Kalotay and Magdolna Sass. Foreign Direct Investment in the Storm of the COVID-19 Pandemic and the Example of Visegrad Countries // Acta Oeconomica. 2021. Vol. 71, no. S1 (November 25). Pp.73–92. DOI: 10.1556/032.2021,00030.
16. Konstantin M Wacker. Differences in Measuring FDI: Do They Matter for Our Economic Conclusions? IFC Conference on external statistics "Bridging measurement challenges and analytical needs of external statistics: evolution or revolution?", co-organised with the Bank of Portugal (BoP) and the European Central Bank (ECB) 17-18 February 2020, Lisbon, Portugal. Url: https://www.bis.org/ifc/publ/ifcb52_28.pdf.

17. Louis Chan. The Visegrad Four (V4) Nations: Early Adopters of the Belt and Road Opportunity. HKTDC Research. Url: <https://research.hktdc.com/en/article/MzgyOTc3ODcx> (accessed February 13, 2022).
18. Petr Pavlínek. Restructuring of the Commercial Vehicle Industry in the Czech Republic // Post-Soviet Geography and Economics. 2000. No. 41 (June). Pp. 265–87. DOI: 10.1007/978-3-7908-2040-9_4.
19. Poland Industrial Production Index Growth, 1998 – 2022 | CEIC Data. Url: <https://www.ceicdata.com/en/indicator/poland/industrial-production-index-growth> (accessed February 16, 2022).
20. Simon Evenett and Johannes Fritz. FDI Is in Big Trouble: Insights from the 27th Global Trade Alert Report. VoxEU.Org (blog). <https://voxeu.org/article/fdi-big-trouble-insights-27th-global-trade-alert-report> (June 3, 2021).
21. The Not-so-Fantastic 4: Central Europe's Divided Visegrad Alliance - POLITICO. <https://www.politico.eu/article/central-europe-divided-visegrad-v4-alliance> (accessed February 22, 2022).
22. Trade Portal of the Ministry of Industry, “Manufacturing and processing industry production in China accelerates after the COVID-19 pandemic”. Url: <http://moit.gov.vn/tin-tuc/phat-trien-cong-nghiep/san-xuat-cong-nghiep-che-bien-che-tao-tai-trung-quoc-tang-to.html> ((Web portal of the Ministry of Industry and Trade, August 3, 2021).
23. Vasileios A. Vlachos and Dimitris Kalimeris. International Business Spillovers in Emerging Markets: The Visegrad Group // International Journal of Economic Policy in Emerging Economies. 2010. December 20. Url: <https://www.inderscienceonline.com/doi/abs/10.1504/IJEPEE.2010.037581>.

УДК 519.866.2

МНОГОФАКТОРНАЯ ПРОГНОЗНАЯ МОДЕЛЬ ЦЕНЫ НА НЕФТЬ МАРКИ URALS

ВАРЛАМОВ ВЛАДИМИР АЛЕКСАНДРОВИЧ

магистрант

ФГБОУ ВО «Уфимский государственный нефтяной технический университет»

*Научный руководитель: Фазрахманов Ильвир Ильдусович**к.э.н., доцент**ФГБОУ ВО «Уфимский государственный нефтяной технический университет»*

Аннотация: Многие учёные, политики, а также эксперты в области энергетики и экономики анализируют в течение продолжительного времени факторы, оказывающие влияние на прошлые, настоящие и будущие уровни цен на нефть и на их колебания. Следует отметить, что в настоящее время прогнозируются цены на нефть не только в научной литературе, но и в государственных отчетах, аналитических публикациях банков.

Ключевые слова: прогнозирование, модель, цена на нефть, регрессия, факторный анализ.

MULTIVARIATE PREDICTIVE PRICE MODEL FOR URALS CRUDE OIL

Varlamov Vladimir Alexandrovich*Scientific adviser: Fazrakhmanov Ilvir Ildusovich*

Abstract: Many scientists, politicians, as well as experts in the field of energy and economics have been analyzing for a long time the factors that influence past, present and future oil price levels and their fluctuations. It should be noted that oil prices are currently forecast not only in the scientific literature, but also in government reports and analytical publications of banks.

Key words: forecasting, model, oil price, regression, factor analysis.

Снижение цен на нефть может негативным образом сказаться на поступлениях в российский бюджет и в целом на российской экономике. Сегодня любое прогнозирование для нефтегазового сектора может быть слишком рискованным мероприятием, т.к. слишком много взаимосвязанных переменных отвечают за изменение цены на углеводороды. Поэтому применение стохастического факторного анализа в прогнозировании цены на нефть отечественных марок нефти является необходимым.

Построена многофакторная модель для прогнозирования цены на нефть марки Urals. Рассмотрено влияние факторов на формирование мировой цены на нефть марки Urals (Y). В качестве влияющих использовались статистические данные следующих факторов, внесённые в программное обеспечение Microsoft Excel (рис. 1) [1-3]:

x_1 – цена на природный газ, USD;

x_2 – курс USD/RUB;

x_3 – цена на нефть Brent, USD;

x_4 – добыча нефти по данным ОЭСР в Азии и Океании, млн. т.;

x_5 – добыча нефти по данным ОЭСР в Европе, млн. т.;

x_6 – добыча нефти по данным ОЭСР в Америке, млн. т.;

- x_7 – добыча нефти в России, млн. т.;
 x_8 – экспорт нефти в России, млн. т.;
 x_9 – поставка нефти на российские НПЗ, тыс. т.;
 x_{10} – валовой выпуск НПЗ по регионам ОЭСР в Азии и Океании, млн. т.;
 x_{11} – валовой выпуск НПЗ по регионам ОЭСР в Европе, млн. т.;
 x_{12} – добыча природного газа по данным ОЭСР в Азии и Океании, млрд. куб. м.;
 x_{13} – добыча природного газа по данным ОЭСР в Европе, млрд. куб. м.;
 x_{14} – добыча природного газа по данным ОЭСР в Америке, млрд. куб. м.;
 x_{15} – валовое потребление природного газа по данным ОЭСР в Америке, млрд. куб. м.;
 x_{16} – подтвержденные случаи COVID-19 в мире.

Дата	y	x_1	x_2	x_3	x_4	x_5	x_6	x_7	x_8	x_9	x_{10}	x_{11}	x_{12}	x_{13}	x_{14}	x_{15}	x_{16}
янв.20	58,37	1,84	63,92	58,16	2	14	97	47,87	21,69	25145,8	31	55	15	19	102	112	9915
фев.20	48,86	1,68	66,88	50,52	2	13	91	44,71	20,87	23794,2	28	50	13	18	97	104	85220
мар.20	15,11	1,64	78,44	22,74	2	14	97	47,77	21,51	25464,5	29	51	14	18	103	94	857143
апр.20	18,78	1,94	74,38	25,27	2	14	88	46,4	22,26	22468	25	44	15	17	98	79	3253769
май.20	35,46	1,84	70,14	35,33	2	14	81	39,73	18,43	21876,7	24	45	14	16	95	72	6157367
июн.20	44,16	1,75	71,17	41,15	2	13	80	38,18	18,15	20945,6	23	44	14	15	93	73	10501139
июл.20	43,57	1,799	74,41	43,3	2	14	87	39,67	17,2	22527,8	25	48	14	16	98	84	17601575
авг.20	45,1	2,63	74,07	45,28	2	13	85	41,74	17,95	22898,5	25	50	15	15	97	81	25551314
сен.20	40,49	2,527	77,63	40,95	2	12	83	40,78	17,87	22170	24	48	14	14	94	75	34048604
окт.20	37,12	3,354	79,52	37,46	2	13	84	42,28	19,45	21747,3	25	47	15	16	97	81	46176464
ноя.20	46,92	2,882	76,4	47,59	2	13	87	41,03	18,32	22471,5	26	47	14	17	97	85	63408179
дек.20	50,97	2,539	74,41	51,8	2	14	89	42,53	18,61	23424,7	28	48	14	18	100	108	83791181
янв.21	55,81	2,564	75,74	55,88	2	14	90	43	18,72	23107,6	27	47	14	18	101	112	1,03E+08
фев.21	64,92	2,771	74,61	66,13	1	12	74	38,63	16,46	21878,1	24	42	13	15	86	104	1,15E+08
мар.21	61,63	2,608	75,69	63,54	2	14	90	43,4	17,73	24484,5	26	48	15	17	101	92	1,29E+08
апр.21	65,69	2,931	75,2	67,25	2	12	87	42,87	18,69	23484,8	25	47	14	16	98	79	1,52E+08
май.21	67,74	3,055	73,43	69,32	2	12	90	44,26	19,78	23374,2	25	49	13	15	101	74	1,71E+08
июн.21	74,91	3,65	73,15	75,13	1	11	88	42,64	18,86	23130,9	24	48	13	13	98	76	1,83E+08
июл.21	73,97	3,914	73,14	76,33	2	13	92	44,24	18,69	24135,8	25	52	15	15	101	82	1,98E+08
авг.21	70,88	4,377	73,22	72,99	2	14	91	44,09	18,46	24863,6	27	54	16	16	102	82	2,18E+08
сен.21	75,86	5,867	72,75	78,52	2	13	86	43,85	18,61	23501,8	26	51	15	15	98	73	2,34E+08
окт.21	82,1	5,426	70,95	84,38	2	14	93	45,85	20,03	24158,2	27	52	15	17	104	79	2,48E+08
ноя.21	69,34	4,567	74,08	70,57	2	13	92	44,63	19	24265,3	26	52	15	17	102	91	2,63E+08

Рис. 1. Статистические данные факторов, влияющих на цену марки Urals, внесённые в программное обеспечение Microsoft Excel



Рис. 2. Фактические и спрогнозированные цены на нефть марки Urals

Применив функцию «ЛИНЕЙН» в программном обеспечении Microsoft Excel, рассчитана регрессионная статистика для ряда с применением метода наименьших квадратов, для вычисления прямой линии, которая наилучшим образом аппроксимирует имеющиеся данные и затем вернёт массив, который описывает полученную прямую [4, с. 158].

В результате получена модель:

$$y = -33,2648182 - 0,487321464x_1 + 0,116474764x_2 + +1,211652418x_3 + 0,559707859x_4 - 0,691640198x_5 - 0,384604407x_6 - 1,836852022x_7 + 1,840248734x_8 + 4,24146E - 05x_9 + 0,566780123x_{10} + 0,030945876x_{11} + 0,991323359x_{12} - 0,711970479x_{13} + 0,786851733x_{14} + 0,056195085x_{15} - 3,41664E - 08x_{16}.$$

Далее в данное уравнение подставлены соответствующие статистические данные за период с 01.01.2020 по 01.08.2021 для получения спрогнозированных значений цены нефти марки Urals. Также для проверки адекватности модели подставлены данные с 01.09.2021 по 01.11.2021.

Для визуальной оценки качества полученной модели построен график (рис. 2).

Таким образом, проведенный анализ, показывает, что модель является адекватной и может быть использована для прогнозирования, т.к. коэффициент детерминации между спрогнозированными и фактическими значениями цены нефти марки Urals за период с 01.09.2021 по 01.11.2021 высок и равен 0,98. Однако данная модель не учитывает внешнеполитические факторы.

Список источников

1. Банк России. Официальные курсы валют на заданную дату, устанавливаемые ежедневно [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: https://www.cbr.ru/currency_base/daily/. (20.03.2022)
2. Ежемесячная статистика добычи нефти. Данные по странам согласно ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.iea.org/reports/monthly-oil-statistics/>. (20.03.2022)
3. Министерство энергетики Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://minenergo.gov.ru/activity/statistic/>. (20.03.2022)
4. Статистика: теория и практика в Excel: учеб. пособие / В.С. Лялин, И.Г. Зверева, Н.Г. Никифорова. — М.: Финансы и статистика; ИНФРА-М, 2010. - 448 с.

УДК 330

ВЛИЯНИЕ САНКЦИЙ, ВВЕДЁННЫХ В 2022 ГОДУ НА СОСТОЯНИЕ ЭКОНОМИКИ РОССИИ

ЮСУПОВА ЭМИЛИЯ РИФОВНА

студентка 5 курса кафедры предпринимательства и экономической безопасности,
ФГАОУ ВО «Пермский государственный национальный исследовательский университет»

Аннотация: В данной статье освещается проблема отрицательного влияния санкций по отношению к России, введенных вследствие спецоперации на Украине.

Ключевые слова: экономика, санкции, рецессия, экспорт, импорт

THE IMPACT OF SANCTIONS IMPOSED IN 2022 ON THE STATE OF THE RUSSIAN ECONOMY

Yusupova Emilia Rifovna

Annotation: This article highlights the problem of the negative impact of sanctions against Russia imposed as a result of the special operation in Ukraine.

Key words: economy, sanctions, recession, exports, imports.

Экономический кризис в России начался с резкого ослабления российского рубля по отношению к иностранным валютам, произошедшего в результате спецоперации на Украине 24 февраля 2022 года и последующих экономических санкций, направленных против российского банковского сектора, Центрального банка Российской Федерации, отдельных секторов российской экономики и ряда компаний.

По данным Bloomberg, война и санкции лишь за первые две недели привели к одному из худших экономических кризисов в России за всё время правления Путина. По данным JPMorgan Chase, экономика России сократится на 35 % во втором квартале и на 7 % в 2022 году. При этом ожидается, что экономический спад производства будет сопоставим с кризисом 1998 года.

К 8 марта Fitch, Moody's и S&P снизили кредитный рейтинг России до преддефолтного состояния. Российская военная операция в Украине была встречена введением жестких и масштабных экономических санкций. Они коснулись высокопоставленных чиновников, промышленных гигантов и даже Центрального банка России (ЦБ РФ). Из последних новостей стало известно, что Россия подверглась самым жестким экономическим санкциям в истории – запрет на импорт российских энергоресурсов в Соединенные Штаты делает Россию самой подверженной санкциям страной в мире. В попытках стабилизировать экономику, Россия ответила введением контроля за движением капитала, повышением ключевой ставки до 20% и остановкой фондового рынка. Как результат – экономический кризис [1, 2].

«Сейчас России грозит серьезная рецессия, поскольку последствия санкций сильно ударят по экономической активности, а девальвация рубля приведет к росту инфляции для простых россиян», - сказал глава отдела инвестиционных исследований AJ Bell Лаит Халаф в эксклюзивном интервью Capital.com.

Рассмотрим последние прогнозы аналитиков в отношении российской экономики в 2022 году.

После начала военной операции на Украине несколько стран объявили о введении экономических санкций. Соединенные Штаты, ЕС, Соединенное Королевство, Швейцария, Япония и Канада заморозили зарубежные активы президента России Владимира Путина, министра иностранных дел Сергея Лаврова и многих других высокопоставленных чиновников. Эти страны также ввели санкции против некоторых российских компаний: Великобритания запретила российской авиакомпании «Аэрофлот»

летать в своем воздушном пространстве, а США ограничили возможности «Газпрома» по привлечению капитала на американских рынках [3].

Несколько российских банков были исключены из системы международных платежей SWIFT, что фактически отрезало их от глобальной финансовой инфраструктуры. США, Великобритания, Канада и ЕС также ввели запрет на использование Центральным банком России международных резервов, фактически заморозив валютные резервы ЦБ РФ на сумму \$640 млрд. Единственными центральными банками, подвергшимися ранее санкциям США, были банки Ирана, Северной Кореи, Сирии и Венесуэлы. Такие санкции серьезно ограничивают способность центрального банка поддерживать рубль, предоставлять финансирование в иностранной валюте коммерческим банкам и обрабатывать платежи в иностранной валюте для российских компаний [1].

8 марта Россия по всей видимости столкнулась с еще более сильным экономическим давлением, когда США запретили импорт российских энергоносителей, а Великобритания объявила о своих планах полностью отказаться от импорта российской нефти к концу этого года.

В ответ на санкции ЦБ РФ ввел контроль за движением капитала и повысил процентные ставки, несмотря на значительные риски для экономики страны. Центральный банк поднял ключевую ставку с 9,5% до 20% 28 февраля в попытке поддержать стоимость рубля, которая только за 27 февраля упала более чем на 20% по отношению к рублю [2].

Курс доллара к рублю, 2017-2022

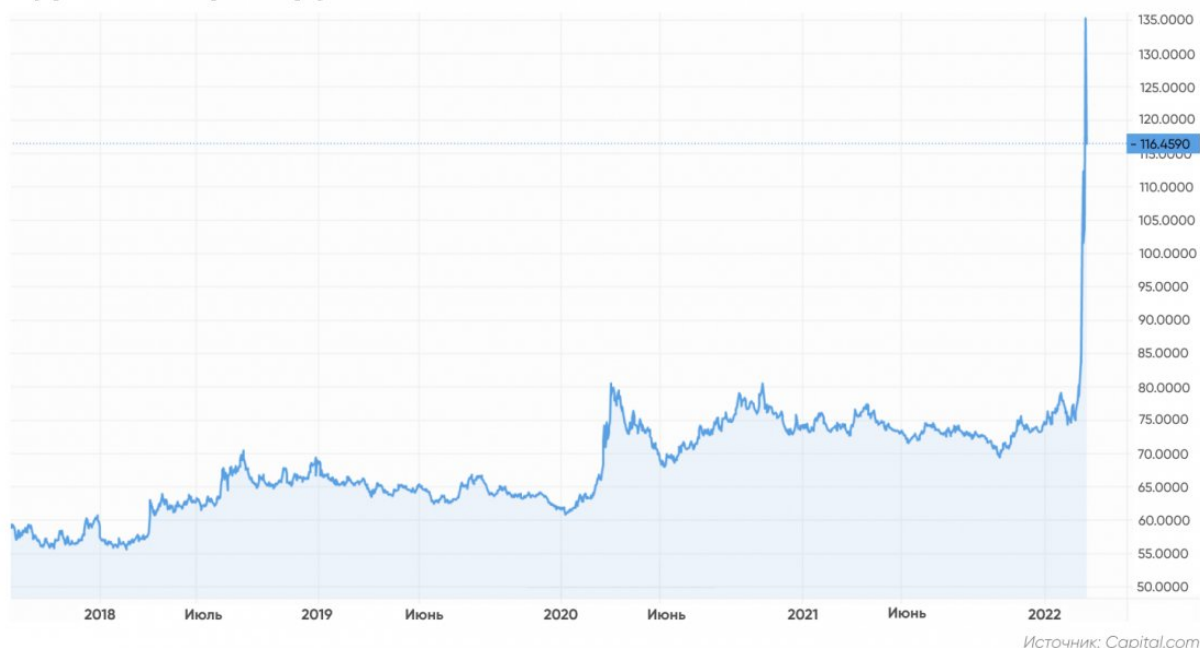


Рис. 1. Динамика курса доллара к рублю, 2017-2022 гг.

Санкции против российского импорта энергоносителей могут значительно ухудшить ситуацию с ВВП. Российская экономика в значительной степени зависит от нефтегазовых доходов. Согласно статистике, Россия занимает первое место в мире по экспорту природного газа и третье место по добыче сырой нефти.

Запрет импорта российских энергоносителей является, пожалуй, самой жесткой санкцией против Москвы, учитывая насколько страна зависит от нефтегазовых доходов.

Анализ Statista, проведенный 25 февраля, показал насколько значительными могут быть санкции в отношении нефти и энергоносителей. В нем говорится, что если запрет Запада на российские компьютерные технологии может привести к снижению ВВП России на 0,1%, то эмбарго на поставки сырой нефти может привести к снижению ВВП на 1,2%. Также в исследовании отмечается, что запрет только на импорт газа может привести к падению ВВП на 2,9% [2, 4].

По состоянию на 9 марта только США и Великобритания ввели санкции на импорт энергоносителей, и пока остается непонятным последует ли за ними остальная Европа, учитывая сложность и дороговизну замещения российского сырья. Неясно как долго такие страны, как Германия будут воздерживаться от присоединения к этим запретам. Следование политике США может причинить значительный экономический ущерб, учитывая зависимость от поставок российских энергоносителей.

Хотя ближайшее будущее российской экономики выглядит мрачным, долгосрочные последствия будут во многом зависеть от продолжительности конфликта и серьезности любых дальнейших санкций. Чем дольше будет сокращаться разрыв, тем больше Россия будет отдаляться от мировой экономики [4].

События по-прежнему развиваются очень стремительно, поэтому не стоит делать слишком много выводов о долгосрочных последствиях кризиса для российской экономики. Но вполне вероятно, что экономические шрамы останутся надолго, не в последнюю очередь из-за того, что европейские страны поспешат снизить свою зависимость от российского импорта энергоносителей.

Список источников

1. РБК [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/> (дата обращения: 24.03.2022)
2. Lenta.ru - Новости России и мира сегодня [Электронный ресурс]. URL: <https://lenta.ru/> (дата обращения: 24.03.2022)
3. Коммерсантъ: последние новости России и мира сегодня [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kommersant.ru/?stamp=637828426534938268> (дата обращения: 24.03.2022)
4. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 24.03.2022)

РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА

УДК 331.522

РЕГИОНАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ СФЕРЫ ЖКХ

ШИРНОВА СВЕТЛАНА АНАТОЛЬЕВНА

к.э.н., ст.н.с., доцент

ФГБУН «Институт проблем региональной экономики РАН»

Статья подготовлена в рамках выполнения темы НИР ИПРЭ РАН «Стратегическое управление развитием социального сектора экономики регионов России в условиях научно-технологической модернизации и перехода к устойчивому развитию» (ГР: АААА-А21-121011190093-2).

Аннотация: статья посвящена исследованию особенностей и условий развития российского рынка жилищно-коммунального хозяйства; выявлению факторов и ограничений, определяющих возможности технологической и цифровой модернизации сферы ЖКХ; изучению мер поддержки сферы ЖКХ в периоды современных кризисов.

Ключевые слова: сфера ЖКХ, цифровая трансформация отрасли, технологическая модернизация сферы, системообразующая отрасль.

REGIONAL FEATURES OF THE DIGITAL TRANSFORMATION OF HOUSING AND COMMUNAL SERVICES

Shirnova Svetlana Anatolievna

Abstract: the article is devoted to the study of the features and conditions of the development of the Russian housing and communal services market; identification of factors and limitations that determine the possibilities of technological and digital modernization of the housing and communal services sector; study of measures to support the housing and communal services sector in times of modern crises.

Key words: housing and communal services, digital transformation of the industry, technological modernization of the sphere, system-forming industry.

Цифровое развитие сферы ЖКХ связано с необходимостью решения целого ряда стратегических задач по созданию эффективной системы управления данной отраслью и собственностью населения: обеспечение энергоэффективности жилищно-коммунального хозяйства; снижение отраслевых издержек за счет использования цифрового оборудования; создание конкурентной среды на рынке жилищных услуг; повышение прозрачности сферы услуг ЖКХ и обеспечение коммуникационных каналов между стейкхолдерами сферы ЖКХ; повышение экономической эффективности предприятий отраслей ЖКХ и т.п.

Эксперты выделяют целый ряд барьеров, препятствующих развитию цифрового рынка ЖКХ [1], среди них: административные ограничения (бюрократию, коррупция, механизм госзакупок, условия ведения бизнеса); консервативная культура организации; несовершенство рынка ЖКХ (высокий порог входа на рынок, значительная доля государства на рынке, монополизация рыночных сфер, ограничения использования ПО других стран, низкие коммуникативные возможности стартапов на рынке; несовершенство законодательства; отсутствия стандартов развития сферы ЖКХ; слабая информированность населения о задачах и целях цифрового развития отраслей ЖКХ; недостаточное финансирова-

ние процессов цифровой модернизации; слабая координация взаимодействия стейкхолдеров; дефицит перспективных идей и проектов; дефицит мер поддержки стартапов; дефицит квалифицированных кадров.

В российских условиях сфера ЖКХ является своеобразной ареной столкновения интересов, как отраслей, входящих в нее, так и отдельных групп стейкхолдеров данного рынка. Причем попадая в сферу ЖКХ отрасли, предпочитают использовать нерыночные методы ведения хозяйственной деятельности. Ситуация заключается в том, что организации, поставляющие ресурсы в ЖКХ (водоканалы, ТЭС), не всегда располагают собственными средствами для модернизации коммунальных систем и/или слабо заинтересованы в сокращении потерь, поскольку используют механизм их возмещения через процедуру повышения тарифов, следовательно, за счет населения.

Очевидно, что именно государство со всеми его правовыми, финансовыми и другими возможностями должно стать институтом консолидирующим интересы всех субъектов и осуществить перевод ЖКХ из сферы удовлетворения узких интересов отраслей, организаций и работников в сферу эффективно функционирующего, устойчиво развивающегося бизнеса на общих для всех стейкхолдеров принципах: 1) экономии ресурсов, 2) сокращении издержек и 3) применении современных инновационных технологий в основной и управленческой деятельности.

Одним из важнейших условий цифровизации ЖКХ является установка систем автоматизированного управления потреблением ресурсов, обеспечивающих их экономное использование, и приборов автоматического учета объема потребленных ресурсов. Однако, осуществлению этой задачи препятствуют следующие обстоятельства: высокий износ основных фондов в организациях ЖКХ и конструктивные особенности соединения приборов в МКД (например, последовательное, а не параллельное, подключение радиаторов делает индивидуальный (поквартирный) учет потребления невозможным).

Отметим, что цифровое развитие сферы ЖКХ ограничивается различиями в качестве жилого фонда, определяемого наличием или отсутствием различных видов благоустройства, включая водопровод, водоотведение, отопление, горячее водоснабжение, газификацию и т.п.

Сегодня централизованные элементы благоустройства жилья в большей степени распространены в городах, причем региональные различия показателей городских поселений в водоснабжении, водоотведении и отоплении свидетельствуют о различиях в технической базе данных подсистем ЖКХ.

Данные по СЗФО свидетельствуют, что показатели поставки газа и наличия электроплит, по сути, взаимосвязанные индикаторы и в городах их суммарное значение, стремящиеся 100 %, может говорить об определенном балансе в энергоснабжении (Санкт-Петербург – 56 % (газ) и 43 % (электроплиты), в других городах регионов сумма составляет около 90,0 %), причем, как правило, доля газа в энергоснабжении значительно превышает долю электроплит, исключения составляют города Республики Карелия 38 и 54 %, Мурманской области (МО) – 31 и 62 % (в сельских поселениях МО – 25 и 67,0 %) [2]. Отметим, что наиболее приближенные показатели в городских и сельских поселениях по всем типам представленного благоустройства жилища имеют Калининградская и Мурманская область. Таким образом, технологическая модернизация сферы ЖКХ происходит в крайне дифференцированных условиях и требует четкого определения возможностей использования определенного вида благоустройства в конкретном регионе и приоритетность его развития; выравнивание уровня благоустройства жилищ, определяющего качество жизни населения территориальных образований; замещение недостающих элементов благоустройства поселений альтернативными источниками и т.п.

Чувствительным индикатором качества предоставляемого коммунального обслуживания в регионах можно считать степень удовлетворенности жителей непосредственно деятельностью коммунальных служб. Проведенный в 2019 году [3] опрос позволяет сделать вывод, что степень удовлетворенности граждан сферой ЖКХ не зависит от административного статуса, численности и региональной принадлежности города, а определяется социально-экономическими особенностями развития конкретного субъекта, что должно определять приоритеты модернизации сферы ЖКХ определенного территориального образования.

Возможности технологической модернизации сферы ЖКХ определяются несколькими факторами: во-первых, платежеспособным спросом населения, во-вторых, устойчивостью отраслей ЖКХ в

условиях нестабильности внешней среды, и, в-третьих, способностью участников жилищных отношений ставить общие цели и совместно их достигать. В этом плане «выживание» сферы в период пандемии явилось полезным опытом совместных действий населения, бизнеса и государства (в лице федеральных и региональных органов власти) при достижении общей цели сохранения жизнеспособности отрасли.

Мониторинг НП «Национальный центр общественного контроля в сфере ЖКХ «ЖКХ Контроль» (март - апрель 2020 года), позволил отследить региональный опыт по сохранению социального спокойствия граждан и устойчивости бизнеса, связанного с услугами ЖКХ. В кризисный период экономического развития к наиболее значимым мерам поддержки данной системообразующей отрасли можно отнести: запрет на отключение коммунальных услуг и взимание штрафов за их несвоевременную оплату; отмена некоторых платежей; дополнительные выплаты отдельным категориям граждан; предоставление субсидии на оплату ЖКХ; предоставление льгот по оплате ЖКХ со стороны управляющих компаний; обеспечение дистанционной оплаты ЖКХ гражданами, находящимися в самоизоляции; предоставление УК средств дезинфекции МКД за счет местных и региональных бюджетов и др. [4].

Таким образом, сфера ЖКХ представляет собой объект с высокой степенью неопределенности условий и уровня развития ее отдельных подотраслей в каждом регионе, поэтому процессы цифровизации ЖКХ должны осуществляться в строгом соответствии с федеральными и региональными приоритетами развития и носить комплексный характер для выравнивания различий в цифровизации подотраслей ЖКХ регионов.

Список источников

1. Стартап-кафе Smart city 22.11.19. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://innoagency.ru/files/Smart%20City-Итоги-Финальный.pdf>
2. Приложение к статистическому сборнику «Жилищное хозяйство в России 2019» (Информация в разрезе субъектов Российской Федерации). Москва, 2019.
3. Рейтинг 200 городов по качеству работы служб ЖКХ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.domofond.ru/statya/rejting_200_gorodov_po_kachestvu_raboty_sluzhb_zhkh/100193 (06.09.2021)
4. Численность населения Российской Федерации по муниципальным образованиям на 1 января 2020 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13282> (08.08.2021)

УДК 33

АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ ТВЕРСКОЙ ОБЛАСТИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ БУДУЩИХ ТЕНДЕНЦИЙ

МЕНЬШАКОВ АЛЕКСАНДР ВЯЧЕСЛАВОВИЧ

магистрант

ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет»

Аннотация. В условиях функционирования экономики в ходе борьбы с коронавирусной инфекцией, со сложностями столкнулись многие регионы Российской Федерации. Калужская область смогла показать хорошие результаты по уровню сохранения социально-экономического развития. Однако наблюдается снижение инвестиционной активности региона, что отрицательно влияет на достижение стратегических задач. В статье отражены основные показатели итогов деятельности в вопросах инвестиций, проблемы, снижающие инвестиционную привлекательность области, и пути их преодоления.

Ключевые слова: Тверь, инвестиции, инвестиционная привлекательность, региональная стратегия, экономическое развитие, кластеры, Тверская область.

Российская экономика является одной из крупнейших в мире. Каждая экономика имеет свои преимущества и недостатки, поэтому неудивительно, что финансовое распределение в России также имеет свои преимущества и недостатки, что, несомненно, является важнейшим фактором социально-экономической безопасности субъектов Российской Федерации [9].

При анализе порядка распределения финансовых ресурсов между субъектами Российской Федерации можно сделать вывод, что большинство субъектов страны находятся в сложной ситуации социально-экономического развития [5, стр.266].

Современные тенденции ставят перед Российской Федерацией различные задачи, сейчас важными вопросами являются: необходимость технологической модернизации производств, разработки инновационной и конкурентоспособной продукции, увеличения несырьевого неэнергетического экспорта [2, стр.259]. Достижение данных ориентиров невозможно без привлечения инвестиций (в том числе и иностранных) в основной капитал [7, стр.265]. В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года», Стратегией пространственного развития Российской Федерации на период до 2025 года, принятой в феврале 2019 года, а также целым рядом документов, содержащих задачи на долгосрочную перспективу, планируется достичь 25% доли инвестиций в основной капитал в ВВП и ускорить темпы роста этого показателя [10].

В 2021 году российская экономика преодолела нижнюю точку падения с более положительными результатами, чем ожидалось. Снижение ВВП за второе полугодие 2021 года составило - 3,4% г/г, что оказалось меньше модельных оценок Минэкономразвития России и прогнозов аналитиков. Инвестиции в основной капитал во втором квартале 2020 года снизились на 7,6% г/г, падение в целом за первое полугодие составило - 4,0% г/г. [10].

По оценкам экспертов, в 2022 году восстановление процесса инвестирования в основной капитал будет проходить в умеренном режиме, на это окажут влияние несколько факторов: ожидаемое снижение капитальных расходов бюджетной системы и сохранившиеся ограничения в рамках сделки ОПЕК+, таким образом, рост будет в пределах 3,9% [11].

2022 г. размер дефицита бюджетов субъектов Российской Федерации может превысить установленные соглашениями показатели. Это обусловлено вынужденными тратами в борьбе с коронавирусной инфекцией и ее распространением, предотвращением ухудшения экономической ситуации в регионах. Показательно проследить все эти тенденции на примере Калужской области [11].

Если говорить непосредственно о Тверской области, то развитие региона приобрело общий динамичный вектор, позволяющий двигаться к целям, определенным в Стратегии социально-экономического развития Тверской области до 2030 года. На первый план сейчас выходят задачи по улучшению качества городской среды, а также триединая задача формирования инновационной структуры, пространственного развития, создания новых и расширение существующих кластеров [1, стр.68].

Рассматривая инвестирование в Калужский регион, можно заметить, что инвестиции в основной капитал за счет всех источников финансирования с 2018 по 2021 годы имеют неоднозначную тенденцию.

Согласно portalу тверской статистики (Тверстат), инвестиции в основной капитал крупных и средних учреждений Твери за девять месяцев 2021 года превысили 14,6 млрд рублей. При этом инвестиции в город Тверь составили 42,7% от общего объема инвестиций в основной капитал по Тверской области (34,2 млрд руб.) [8].

Структура капитальных вложений крупных и средних предприятий Твери в сентябре 2021 года по направлениям инвестирования выглядит следующим образом [8]:

- машины, оборудование, включая хозяйственный инвентарь – 5 170,9 млн. руб.;
- сооружения – 1 451,3 млн руб.;
- здания (кроме жилых) – 3 620,9 млн руб.;
- транспортные средства – 1 028,4 млн руб.;
- информационное, компьютерное и телекоммуникационное оборудование – 2 154,4 млн. руб.;
- объекты интеллектуальной собственности – 617,4 млн. руб.;
- жилища – 505,4 млн. руб.;
- прочие – 83,8 млн. рублей.

Источниковой структурой финансирования является то, что собственные средства организации (9,007 млрд руб.) составляли 61,6 %, заемные средства (5,6254 млрд руб.) – 38,4 %, преобладали бюджетные средства (3,3821 млрд руб., или 60,4 %), преимущественно из федерального бюджета. бюджет (2,5853 млрд руб.). Заемные средства других организаций составили 17 % от общей суммы привлеченных средств (959 млн руб.), кредиты банков — 11,6 % (654,5 млн руб.), прочие — 7,8 % (440,9 млн руб.) [8].



Рис. 1. Структура инвестиций в Тверь

За 9 месяцев 2021 г. из структуры источников финансирования основных средств привлечено 61,6 % (9 млрд руб.), а собственные средства организации - 38,4 % (5,6 млрд руб.) [6].

Большая часть финансирования (60,4%) поступила из бюджетов всех уровней, при этом преобладал федеральный бюджет (76,4%), а на местные и областные бюджеты приходилось 12,4% и 11,2% соответственно. Около трети заимствований составляют банковские кредиты и средства, привлеченные другими организациями, из них банковские кредиты - 23,1% и коммерческие кредиты - другим организациям - 4,5%.

В качестве предварительных итогов инвестиционной деятельности города Твери в 2021 году (за 9 месяцев) следует обратить внимание на завершение реализации крупнейших инвестиционных проектов данного типа.

По данным обследования Тверской области, проведенного Территориальным управлением Федеральной службы государственной статистики в октябре 2021 года, 77% из 80% субъектов хозяйствования испытывали потребность в инвестиционной деятельности.

В то же время треть организаций оценивают использование инвестиций в основной капитал ниже уровня 2020 года. При этом руководители 79% организаций (74% - 2020 г., 66% - 2019 г.) оценили экономическое положение своей организации в 2021 году как «удовлетворительное» [8].

Между тем, данные опроса, проведенного Тверстатом, показывают, что 44% опрошенных руководителей ожидают улучшения экономического положения своей организации, 49% не ожидают изменений, а 7% говорят об ухудшении. Организации (процент организаций, ожидающих ухудшения экономических условий в 2022 г., увеличится по сравнению с прошлым годом - 5% из них по данным опроса 2020 г.).

Как и в предыдущие годы, основной целью инвестирования в основной капитал в 2021 г. является замена изношенных машин и оборудования, считают 65 % опрошенных организаций (2020 г. – 63 %, 2019 г. – 67 %). В 2021 году 25% и 26% респондентов соответственно будут инвестировать в новые производственные технологии и технологии, направленные на энергосбережение. Доля респондентов, инвестирующих в создание новых рабочих мест, увеличилась на 19% в 2021 году (14% в 2020 году и 12% в 2019 году). 52% организаций стремятся увеличить производственные мощности для той же линейки продуктов, и только 24% хотят расширить ассортимент продукции [6].

В 2021 г. основными факторами, ограничивающими институциональную инвестиционную деятельность, являются отсутствие собственного капитала (назвали 70% респондентов), экономические условия внутри стран (69% респондентов), инвестиционный риск (62% респондентов), инфляционная политика и высокая доля коммерческих кредитов (69% и 59% опрошенных соответственно).

Оценивая положительное влияние инвестиций на организационную эффективность, 24 % руководителей организаций отметили повышение конкурентоспособности в 2021 г., 44 % ожидали повышения конкурентоспособности в 2022 г., 39 % руководителей предприятий ожидали, что производительность труда вырастет на 46 % [6].

Предполагаемые проекты на 2022 год.

1. Segezha Group и администрация Тверской области запланировали построить на ПМЭФ-2021 в Инновационно-промышленном парке «Боровлево-3» завод по производству картонной упаковки.

Правительство Тверской области рассматривает возможность национальных мер по проекту и будет способствовать ускорению принятия всех необходимых административных и технических процедур.

Инвестиции составят около 3 млрд рублей после получения резидентного статуса парка и окончательного утверждения проекта. Предполагаемая мощность завода составляет 300 миллионов единиц. Ежегодно (7 линий потребительской и 1 линии промышленной упаковки). Компания увеличит существующие общие производственные мощности холдинга по производству бумажной упаковки примерно на 18%. При этом в регионе появится более 100 высокотехнологичных рабочих мест.

Новые конверсионные активы будут оснащены новейшим оборудованием и современными принтерами. Продукция будет изготовлена из высококачественной крафт-бумаги производства российских предприятий Группы. Внедренные упаковочные решения и уровни обслуживания будут соответствовать высоким требованиям клиентов в сферах промышленной упаковки и электронной коммерции, ин-

дустрии моды, производства продуктов питания и товаров для животных. Запуск завода запланирован на середину 2023 года.

Реализации задач, поставленных главой нашего государства, поможет реализация проекта строительства предприятия по производству экологически чистой бумажной упаковки в Тверской области. В Тверской области для нас очень важно иметь крупный лесопромышленный парк, использующий современные технологии и создающий привлекательные рабочие места для молодых специалистов. Ожидается, что Segza Group станет одним из основных резидентов инновационно-промышленного парка «Боровлево-3».

2. Строительство 3-х молочно-технических комплексов (ферм) на общее поголовье стада более 10 000 коров и 1-го молокоперерабатывающего завода ООО «Румелко-Агро».

14 декабря 2020 года в рамках реализации проекта состоялось подписание соглашения в рамках Федерального закона, вступившего в силу от 1 апреля 2020 года № 69-ФЗ «О защите и поощрении капиталовложений в Российской Федерации» (далее – СЗПК).

Реализация проекта предполагает три очереди строительства (в соответствии с соглашением СЗПК):

- первая очередь – строительство молочно-товарного комплекса (фермы) в районе деревни Бузыково – ввод в эксплуатацию 31.01.2023;
- вторая очередь – строительство двух молочно-товарных комплексов (ферм) в районе деревни Бурмакино и деревни Давыдово – ввод в эксплуатацию 31.07.2023;
- третья очередь – строительство молокоперерабатывающего завода – 31.07.2023.

Данные по проекту:

- Объем инвестиций - 18 000 000 000 рублей
- Создаваемые рабочие места - 600
- Вид экономической деятельности - Агропромышленный комплекс
- Муниципальное образование - Кашинский городской округ
- Статус проекта - Реализуемый
- Годы реализации - 2019-2023

3. Инвестиции в Свиноводческий комплекс ООО «Коралл».

В структуру ООО «Коралл» входят завод по производству кормов, животноводческий и мясоперерабатывающий комплексы.

Первоочередной задачей цеха по производству комбикормов, который заработает весной 2018 года, является обеспечение животноводческого комплекса ООО «Коралл» 150 000 тонн высококачественных полнорациональных комбикормов в год. Количество сотрудников, задействованных в производстве, составляет 85 человек.

Животноводческий комплекс «Коралл» по прогнозам способен выйти в прирост в 500 000 голов скота в год, обеспечивая сырьем собственный мясоперерабатывающий комплекс.

Данные по проекту:

- Объем инвестиций - 30 028 000 000 рублей
- Создаваемые рабочие места - 2 000
- Вид экономической деятельности - Агропромышленный комплекс
- Муниципальное образование - Бежецкий район
- Статус проекта - Реализуемый
- Годы реализации - 2014-2022

В настоящий момент уже реализуется часть инвестиционных программ. Например, в Тверской области реализуется подписанный с ПАО «Газпром» региональный план развития газоснабжения и газификации на 2021–2025 годы. Проектирование и строительство газовой сети уже ведутся.

В целом программа реализуется масштабно и предполагает активное участие граждан в процессе подключения к газовой сети. Важно отметить, что подключение социальных учреждений к газу означает снижение финансового бремени и высвобождение финансовых ресурсов для критически важных целей.

Удалось достичь определенных договоренностей о старте модернизации «Тверьэнерго». Это важно, поскольку от успешности деятельности компании зависит инвестиционный потенциал нашего региона и устойчивое энергообеспечение населения Тверской области. Продолжается конструктивная работа с Министерством энергетики и Россетями.

Выводы:

В 2022 году ожидаемый объем продаж составит 78,4 млрд рублей, затраты 82,1 млрд рублей и дефицит 3,6 млрд рублей.

В 2023 году доходы планируются в сумме 81,6 млрд рублей, что всего на 73 млн меньше расходов. Верхний предел государственного долга Тверской области на 2021-2023 годы определен в 23 млрд 179 млн рублей. Таким образом, Тверская область сохранит свои позиции в числе регионов с высоким уровнем долговой устойчивости.

В бюджет включено финансирование 28 государственных программ, на их долю приходится 96% всех расходов. Объем финансовых средств на выполнение в регионе мероприятий национальных проектов в 2021-2023 годах составит 43,5 млрд рублей. За плановый период 2021 и 2022-2023 годов финансирование адресной инвестиционной программы в Тверской области составит 19,7 млрд рублей, в том числе в 2021 году - более 8,1 млрд рублей. Средства пойдут на строительство и реконструкцию социальных и дорожных объектов [8].

Улучшение инвестклимата включает несколько вопросов, в первую очередь, речь идет о регистрации прав собственности на землю и недвижимость, а также об их постановке на кадастровый учёт; требуется упрощение данных процессов. Для этого были подготовлены дорожные карты, ведется мониторинг их заполнения, и в Правительство области предоставляются отчёты об исполнении этих карт.

Необходимо отметить, что стратегических целей развития невозможно достичь без дополнительных вложений. В Тверской области ведется постоянная работа по привлечению новых инвесторов, выбираются различные направления для улучшения инвестиционной привлекательности. В долгосрочной перспективе регион создает условия для размещения самых передовых и амбициозных предприятий.

Список источников

1. Васильев С.В. Инвестиционная привлекательность региона и методы ее оценки // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2021. – Т. 7. – № 11. – С. 68-74.
2. Васильчиков А. В. Развитие системы новых драйверов роста регионов // Проблемы современной экономики. – 2020. – № 1 (73). – С. 99-102.
3. Голованова Л.А., Шешукова Г.В. Основы проектного управления инвестиционной привлекательностью региона // Ученые заметки ТОГУ. – 2018. – Т. 9. – № 2. – С. 259-265.
4. Зайнуллина Д.Р. Повышение инвестиционной привлекательности региона, как фактор инновационного развития // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2018. – № 12 (98). – С. 161-166.
5. Крутиков В.К., Косогорова Л.А., Вольхин С.Н., Шаров С.В. Реформа институтов развития как инструментов, стимулирующих инновационные социально-экономические процессы // Экономика и предпринимательство. - 2020. - №11 (124). - С. 266-268.
6. Куриков В.М., Ташланова Ю.В. Методология оценки инвестиционной привлекательности Тверского региона // Вестник Тверской академии экономики и права. – 2021. – № 5-1. – С. 99-103.
7. Палкина М.В., Кислицына В.В. Об инвестиционной привлекательности региона в стратегировании его пространственного развития // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2018. – Т. 5. – № 3 (75). – С. 65-68.
8. Показатели инвестиционной деятельности // Официальный портал органов власти Тверской области. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://admoblrtwer.ru/sub/econom/invest/investment_performance.php (дата обращения: 24.01.2022)

9. Послание Федеральному Собранию В.В.Путина 15 января 2020 года // [Электронный ресурс] <https://www.1tv.ru/shows/vystupleniya-prezidenta-rossii/poslanie-federalnomu-sobraniyu-2020> (дата обращения: 24.01.2022).

10. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов // Министерство экономического развития РФ. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.economy.gov.ru/material/file/956cde638e96c25da7d978fe3424ad87/Prognoz.pdf> (дата обращения: 24.01.2022).

11. Стратегия пространственного развития Российской Федерации на период до 2025 года. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://static.government.ru/media/files/UVAIqUtT08o60RktoOXI22JjAe7irNxc.pdf>. (дата обращения: 24.01.2022).

УДК 338.2

УПРАВЛЕНИЕ ВРЕМЕННЫМИ ЛАГАМИ КАК ФАКТОР ВЫБОРА ТИПА НАЛОГОВО-БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

СМИРНОВА ЕКАТЕРИНА АНАТОЛЬЕВНА

аспирант

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при президенте Российской Федерации (РАНХиГС)

Научный руководитель: Качанова Елена Анатольевна

доктор экономических наук, доцент

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при президенте Российской Федерации (РАНХиГС)

Аннотация: Налогово-бюджетная политика традиционно является одним из ключевых инструментов макроэкономического регулирования. Однако, несмотря на фундаментальность своего воздействия на экономику, она предполагает довольно значительные временные лаги, из-за чего положительный эффект может оказаться запоздалым и не оказать существенного воздействия, сведя результаты усилий макрорегуляторов к минимуму. В статье показано, как выбор типа налогово-бюджетной политики и фискальных инструментов позволяет оптимизировать временные лаги.

Ключевые слова: налогово-бюджетная политика, экономическое развитие, временные лаги, государственное регулирование.

TIME LAG MANAGEMENT AS A FACTOR IN CHOOSING THE TYPE OF FISCAL POLICY

Smirnova Ekaterina Anatolievna*Scientific adviser: Kachanova Elena Anatolievna*

Abstract: Fiscal policy has traditionally been one of the key instruments of macroeconomic regulation. However, despite the fundamental nature of its impact on the economy, it assumes quite significant time lags, which is why the positive effect may be delayed and not have a significant impact, reducing the results of the efforts of macro-regulators to a minimum. The article shows how the choice of the type of fiscal policy and fiscal instruments makes it possible to optimize time lags.

Key words: fiscal policy, economic development, time lags, government regulation.

К концу первой четверти XX столетия ведущие страны мира, экономика которых достигла тогдашних максимумов, а влияние классических инструментов стимулирования экономического развития было исчерпано, столкнулись с необходимостью создавать и приводить в действие механизмы внутренней поддержки экономического роста. В предыдущие несколько десятилетий позитивная динамика достигалась взрывными вливаниями инноваций, продуцируемых научно-техническим прогрессом и свободным предпринимательством [1, с. 126], а также экстенсивным расширением за счет освоения рынков менее успешных стран и установлением господства в международной торговле [2, с. 59]. Одна-

ко бесконечная экспансия, которая в масштабах мировой экономики выглядела следствием экстенсивного расширения производительных сил отдельных государств и обществ, была невозможна. Во-первых, без активного стимулирования на внутренних рынках такие экономики становились больше похожими на масштабные пузыри, что впоследствии и стало одним из наиболее значимых триггеров Великой депрессии, разразившейся в 1929 году [3, с. 218]. Во-вторых, одновременная экспансия неизбежно приводила к столкновению интересов разных стран, что влекло за собой вооруженные конфликты и в первой половине XX века закончилась двумя разрушительными мировыми войнами. Все очевиднее становилась необходимость интенсификации внутреннего потенциала экономического роста каждой страны, что позволяло не только запараллелить неконфликтное развитие всех стран, но и сформировать условия для глобальной поддержки развития всеми странами друг друга.

Решение такой задачи было найдено в применении инструментов денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики, которые стали выполнять функции ключевых инструментов государственного регулирования экономики. Более того, достигшие высокого уровня индустриального развития страны стали испытывать на себе периодические импульсы макроэкономической нестабильности, что нашло проявление в цикличности их долгосрочной динамики. И для нивелирования большой амплитуды макроэкономических колебаний инструменты денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики также оказались эффективно применимы, пусть этот вопрос долгое время и оставался дискуссионным [4, с. 317].

При этом, денежно-кредитная политика, основополагающие принципы формирования и применения которой были подробно развиты в работах И. Фишера, М. Фридмана, Ф. Мишкина, Д. Патинкина и ряда других экономистов оказалась наиболее применима для стран с экономикой, находящейся в устойчивом состоянии и отличалась довольно быстрым срабатыванием передаточного механизма, несмотря на его сложность и многоступенчатость. Однако монетарные инструменты, использовавшиеся в этом случае, не могли обеспечить заметных и глубоких сдвигов в экономике, а лишь обеспечивали небольшие изменения и поддержку сложившихся траекторий роста. Действительно, изменение уровня процентных ставок или объема денежной массы сказывалось на экономике, но не могло привести к тектоническим сдвигам в ее структуре. А в случае глубокого экономического кризиса денежно-кредитная политика и вовсе могла возыметь нулевой эффект. Все это было ценой, которую макрорегуляторам приходилось платить за быстрый эффект, то есть за короткий временной лаг такой политики.

Временным лагом в экономической науке, как и в практике экономического регулирования, называют период временной задержки между действием и появлением эффекта или результата этого действия. На Рисунке 1 показана структура временных лагов экономической политики.

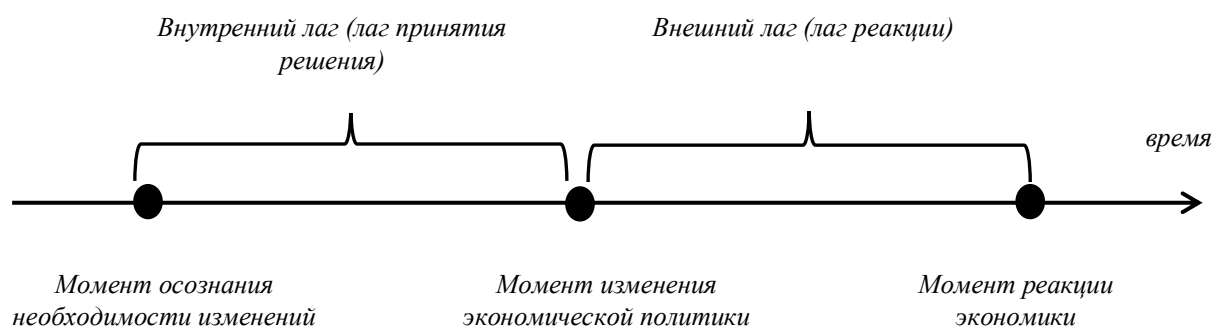


Рис. 1. Временные лаги экономической политики.

Исходя из приведенной схемы, временной лаг денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики должны быть приблизительно равны, но результаты эмпирических исследований показывают, что это не так. Как видно из рисунка, общий временной лаг складывается из внутреннего лага – времени, требующего на принятие решения после осознания проблемы, и внешнего лага – времени, требующегося для проявления последствий в экономике. Денежно-кредитная политика, которая всецело находится в руках центрального банка, характеризуется маленьким внутренним лагом. Все решения цен-

тральный банк принимает быстро, не согласовывая их ни с кем, а лишь соотнося со своими долгосрочными задачами, такими как стабилизация обменного курса национальной валюты, удержание невысоких темпов инфляции или создание экономических оснований для благоприятного инвестиционного климата через установление низких процентных ставок на денежном рынке. Новейшей мировой экономической истории известны случаи, когда, столкнувшись с кризисной ситуацией, центральный банк той или иной страны принимал решение о противодействии ей за один день.

Условия реализации инициатив налогово-бюджетной политики совсем другие. Во-первых, ее изменения касаются смещения акцентов в налогообложении и в направлениях расходования бюджетных средств, что в подавляющем большинстве стран требует согласования с законодательным, пусть даже иногда всего лишь формальным. Во-вторых, фискальные новации, во многих случаях, не могут быть внедрены моментально и вступают в силу со следующего после их принятия периода. По этим причинам внутренний лаг налогово-бюджетной политики становится длинным. Зато воздействие налогово-бюджетных изменений на экономику носит гораздо более фундаментальный характер по сравнению со сдвигами в денежно-кредитной сфере. То есть, изменение как структуры экономики, так и направления и темпов ее динамики добиваются именно такими инструментами. Особо приоритетными они становятся в кризисные периоды, о чем подробно писал в своей работе Дж. М. Кейнс [5, с. 226].

Однако, здесь и возникает дилемма. С одной стороны, кризисная экономика требует быстрой реакции и быстрого эффекта, который дают монетарные инструменты. Но нужна и глубина влияния, которой они не обеспечивают. А налогово-бюджетные изменения с нужной фундаментальностью могут оказаться запоздалыми и начать проявляться тогда, когда экономика уже перейдет в новое состояние, при котором потребуются очередные изменения, которые также могут запаздывать. В итоге, экономика может длительное время блуждать в пространстве, удаленном от оптимума, стагнировать и даже скатываться в рецессию. Отметим, что весьма специфично к этой проблеме относился М.Фридмен, предложивший концепцию переменного лага, в которой последний считался малопредсказуемым и варьировался в довольно широком диапазоне, как для денежно-кредитной, так и для налогово-бюджетной политики [6, с. 98]. Однако эмпирические исследования так и не верифицировали концепцию переменного лага.

По этой причине и необходимо адаптировать различные типы налогово-бюджетной политики к задачам, стоящим перед национальной экономикой и позволяющих ситуационно сократить временные лаги. И здесь мы можем вспомнить типологизацию вариантов налогово-бюджетной политики.

В подавляющем большинстве стран применяется дискреционная налогово-бюджетная политика, которая предполагает использование механизмов ручной настройки параметров бюджетной системы в части собирания доходов и расходования средств. Несмотря на то, что бюджетные параметры утверждаются законом и принимаются парламентом страны, реальная экономическая ситуация в течение планового периода может существенно меняться, что требует внесения корректировок и делает законодательно принятый бюджет ориентиром, но не императивом, особенно в период экономической нестабильности и недостаточности бюджетных резервов. Принятые на основе прогнозов бюджетные параметры могут заметно отличаться от отклоняющихся от них фактических показателей. Несмотря на то, что в подобной ситуации при бюджетном планировании используются методики сценарного прогнозирования, часто не удается предсказать вероятность реально происходящих событий. Поэтому дискреционная налогово-бюджетная политика предполагает чрезмерное напряжение работы бюджетных комитетов палат парламента в режиме, приводящем к росту вероятности допущения ошибок. Кроме того, сохраняются процедуры проведения принимаемых решений, их согласования на разных уровнях системы государственного управления. Таким образом, внутренний временной лаг либо остается достаточно большим, либо, сокращая его, приходится идти на риск принятие недостаточно выверенных решений, что также не всегда допустимо. Именно сложность прогнозирования динамики больших экономических параметров и приводит к преимущественному применению дискреционной налогово-бюджетной политики.

М. Фридмен в своих работах обосновывал преимущества недискреционной политики, как в части налогово-бюджетного, так и денежно-кредитного регулирования. Эти преимущества достаточно полно

раскрываются ее сущностью – использованием встроенных стабилизаторов, которые предполагают автоматическое подстраивание экономики под меняющиеся фактические показатели. Разумеется, оптимальное действие встроенных стабилизаторов возможно лишь при некритическом диапазоне изменения макроэкономической ситуации. Встроенные стабилизаторы формируются на базе прогрессивных налогов и регрессивных социальных и прочих выплат из бюджета в пользу частного сектора. Автоматизм приспособления фискальных инструментов к меняющейся экономической ситуации обеспечивает быстрый переход экономики к новому равновесию и радикально сокращает внутренний временной лаг принятия решения.

В то же время, сложность задачи выстраивания механизма недискреционной налогово-бюджетной политики заключается в поисках ответа на два вопроса. Во-первых, это вопрос о координатах отправной точки, на равновесие в которой будет нацелено применение инструментов. То есть, какая величина национального дохода считается оптимальной, на которую будет нацелен сбалансированный бюджет. Во-вторых, это вопрос о степени прогрессивности налогов и, в меньшей степени, регрессивности дотационных механизмов. Если ответ на первый вопрос зависит от поставленных долгосрочных стратегических задач и может быть ими обоснован с учетом достижимости, то ответ на второй вопрос необходимо рассматривать сквозь призму непересечения “точек Лаффера”, за пределами которых собираемость налогов начинает сильно снижаться и экономика выходит из-под контроля фискальных органов. Подробное обоснование этих критических значений было предложено А. Лаффером в контексте разработки действующих моделей реформирования налоговых систем [7, с. 638].

Будучи настроенной через “точки Лаффера” и определение оптимального целевого уровня национального дохода, налогово-бюджетная политика на основе встроенных стабилизаторов становится динамическим механизмом перехода экономики в устойчивые равновесные состояния, заложенные самой моделью. Непропорциональность изменения объемов собираемых налогов и выплачиваемых трансфертов той динамике, что наблюдается в национальном доходе, создает дополнительные стимулы (в случае стимулирующей политики) или контрстимулы (в случае фискального сдерживания), которые и задают систему индикаторов для возвращения экономики к целевым значениям. Соответственно, подобные действия будут наращивать бюджетные резервы через формирование бюджетных профицитов в благоприятные периоды, когда экономика начинает перегреваться и создает национальный доход выше целевого ориентира; и будет финансировать ими возврат к равновесию в периоды спадов, когда национальный доход оказывается ниже целевого. Безусловно, внешний временной лаг при этом будет сохраняться, как и везде, хотя, принимая во внимание, что экономика регулируется автоматически, хозяйствующие субъекты могут закладывать все реакции в свои прогнозы и менять свои действия быстрее. А, вот, внутренний лаг будет сокращаться до минимума, ускоряя воздействие регулятора на экономику.

В дальнейшем, при долговременном эффективном применении недискреционной налогово-бюджетной политики возможен даже переход к равновесному фискальному регулированию, общие идеи которого были сформулированы Т. Хаавельмо [8, р. 87]. Однако, такая политика, сводимая к постоянному поддержанию баланса между доходами и расходами бюджета, целесообразна лишь для наиболее устойчивых и состоятельных экономических систем.

Таким образом, общая логика М. Фридмена, отстаивавшего приоритет встроенных стабилизаторов по сравнению с дискреционной политикой приобретает особую актуальность в наши дни, когда ритм экономической активности ускоряется и временные лаги из неудобств для макрорегуляторов превращаются в настоящую проблему не только для них, но и для всей экономики. Накопление опыта наблюдения за национальной экономикой позволяет на эмпирической основе определить целевое значение национального дохода и “точки Лаффера”, что при разумном упрощении налоговой системы предоставит возможность внедрить налогово-бюджетную политику на основе встроенных стабилизаторов и повысить эффективность фискального стимулирования экономического роста, сократив отставание ее воздействия на реальные экономические показатели.

Подводя итог, можно обобщить соотношение временных лагов и типов налогово-бюджетной политики, что отмечено в таблице 1.

Таблица 1

Временные лаги при выборе типов налогово-бюджетной политики

Тип фискальной политики	Внутренний временной лаг	Внешний временной лаг
Дискреционная	Стандартный	Стандартный
Недискреционная (политика на основе встроенных стабилизаторов)	Сокращенный за счет экономии на времени принятия решения	Сокращенный в случае рационального поведения хозяйствующих субъектов, включающих автоматическую реакцию в свои планы и прогнозы
Равновесная	Сокращенный за счет экономии на времени на бинарности принятия решения	Сокращенный за счет четкого понимания хозяйствующими субъектами фискальных ориентиров

Не трудно заметить, что среди трех известных типов налогово-бюджетной политики наиболее рациональной с точки зрения сокращения временных лагов является равновесная политика. Однако, выше уже говорилось о возможности применять ее только в странах с устойчивой и стабильной экономикой, да и то не во всех случаях.

Таким образом, выбирая между дискреционной и недискреционной налогово-бюджетной политикой, всегда имеет смысл стремиться именно ко второму варианту, несмотря на то что оттачивание внедрения и применения встроенных стабилизаторов может занять долгие годы. Это стоит того, поскольку результатом станет более адаптивная происходящим изменениям, а, следовательно, и более способная к долгосрочному экономическому росту экономика.

Список источников

1. Шумпетер Й.А. Теория экономического развития. – М.: Эксмо, 2008. – 864 с.
2. Кругман П.Р. Возвращение Великой депрессии. М.: Эксмо, 2009. – 334 с.
3. Гелбрейт Дж. К. Великий крах 1929 года. – М.: Попурри, 2009. – 319 с.
4. Пекарский С. Э. Нелинейные эффекты воздействия инфляции на бюджетный дефицит и государственный долг // Экономический журнал Высшей школы экономики. 2000. Т. 4. № 3. С. 309-322.
5. Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. – М.: Бизнеском, 2013. – 402 с.
6. Фридмен М. Количественная теория денег. – М.: Эльф-пресс, 1996. – 131с.
7. Блауг М. Экономическая мысль в ретроспективе. – М.: Дело, 1994. – 687с.
8. Haavelmo T. A Study in the Theory of Economic Evolution. - 1954. – 427 p.

ЭКОНОМИКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

УДК 334

ЭКОНОМИКО-СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В ДЖИЗАКСКОЙ ОБЛАСТИ В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

АРЗИКУЛОВ ОТАБЕК АЛИ УГЛИ

научный соискатель.
Ташкентский финансовый институт,
Республика Узбекистан

Аннотация: в статье представлены научные выводы и рекомендации по оценке состояния развития малого бизнеса и частного предпринимательства и факторов, влияющих на него, социально-экономических аспектов развития отрасли и структурных изменений.

Ключевые слова: малый бизнес, предпринимательство, статистический анализ, коэффициент создания, экспортный потенциал, статистические методы, статистическая оценка.

Abstract: the article presents scientific conclusions and recommendations for assessing the state of development of small business and private entrepreneurship and the factors affecting it, socio-economic aspects of the development of the industry and structural changes.

Key words: small business, entrepreneurship, statistical analysis, creation rate, export potential, statistical methods, statistical evaluation.

Экономика нашей страны базируется на различных формах собственности, и развитие народного хозяйства на основе свободной конкуренции является одной из самых актуальных проблем современности. Малый бизнес и частное предпринимательство является важным фактором обеспечения экономического роста, создания новых рабочих мест, решения вопросов занятости, увеличения доходов населения и их благосостояние.

Особенно в условиях нынешней пандемии возрастает роль малого бизнеса и частного предпринимательства в развитии национальной и региональной экономики. Этот сектор играет ведущую роль в наполнении внутреннего рынка, удовлетворении материальных потребностей населения в товарах и услугах, а также поддержке экспорта [1].

Согласно статистическому анализу, субъекты Джизакской области также вносят достойный вклад в развитие малого бизнеса в стране. Сегодня постоянное население области составляет 1 миллион человек. 410,5 тыс. чел., из них численность трудовых ресурсов 773,8 тыс. чел. (57,5%), численность экономически активного населения 600,1 тыс. чел. (42,5%), численность занятых в экономике 534,0 тыс. чел. (37,8%) [2].

Наряду с постоянным ростом населения в регионе происходит и увеличение численности занятых в экономике. Например, в 2016 г. темп роста занятого в экономике населения области составил 103,0 % по сравнению с предыдущим годом, а в 2020 г. этот показатель составил 99,6 % [3].

На наш взгляд, одним из основных показателей на рынке труда является безработица трудоспособного населения.

Если проанализировать Джизакскую область, то в 2016 году численность безработных составила

26,0 тыс. человек, а к 2020 году их количество достигло 65,8 тыс. человек или увеличилось на 39,8 тыс. человек (в 2,5 раза). Сегодня уровень безработицы в области составляет 12,3%. С учетом этих аспектов необходимо развивать и поддерживать малый бизнес и частное предпринимательство в регионе [3].

Среднемесячная номинальная заработная плата в Джизакской области в декабре 2020 года составила 101,7% по сравнению с аналогичным периодом 2019 года [3].

Если проанализировать распределение численности работающих на предприятиях и организациях Джизакской области в 2020 году по уровню образования, то 33,3% имеют высшее образование, 57,4% - среднее специальное и 9,3% - среднее и неполное среднее образование.

Согласно нашему анализу, в 2020 году доля занятого населения области составила 37,3% в сельском, лесном и рыбном хозяйстве, 10,3% в промышленности, 8,8% в образовании, 7,5% в строительстве и 7,7% в торговле.

Международный опыт показывает, что основным методом статистической оценки малого бизнеса и частного предпринимательства является выражение добавленной стоимости, создаваемой малым бизнесом, по отношению к валовому внутреннему продукту (ВВП) страны [4].

Таблица 1

Доля малого бизнеса и частного предпринимательства в ВВП и ВРП, в процентах [8]

	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
Республика Узбекистан	64,9	65,3	62,4	56,0	55,7
Республика Каракалпакстан	61,1	58,5	57,0	56,3	57,8
Области					
Андижан	83,1	80,2	73,1	69,6	69,4
Бухара	78,4	79,9	80,9	74,3	75,3
Джизак	83,4	85,6	86,2	83,1	83,4
Кашкадарья	64,9	73,6	72,7	70,8	71,1
Навоий	48,8	49,4	42,3	30,7	26,6
Наманган	78,7	80,8	80,5	75,9	74,9
Самарканд	80,1	82,6	80,8	75,2	74,8
Сурхандарья	78,0	79,5	81,2	78,8	77,9
Сырдарья	74,4	77,9	77,8	69,8	70,9
Ташкент	66,2	65,0	58,9	51,3	50,2
Фергана	72,6	71,7	71,3	69,3	68,8
Харезм	78,2	79,1	79,1	76,4	76,3
г.Ташкент	63,7	64,8	64,8	53,1	51,3

Согласно нашему анализу, в 2020 году доля малого бизнеса и частного предпринимательства в ВВП страны составила 55,7%. В последние годы самая высокая доля малого бизнеса и частного предпринимательства в ВВП страны отмечается в Джизакской (83,4%), Хорезмской (76,3%), Сурхандарьинской (77,9%) областях, а самая низкая – в Навоийской (26,6%), Ташкентской (50,2%) областях и города Ташкента (51,3%).

По состоянию на 1 января 2021 года 3,6% промышленной продукции, 6,6% сельскохозяйственной продукции, 10,1% инвестиций в основной капитал, 3% розничного товарооборота создано малым бизнесом и частным предпринимательством в Джизакской области, на 8% приходится 2,7% предоставляемые рыночные услуги [5].

С каждым годом также растет экспорт товаров и услуг, производимых малым бизнесом и частными предпринимателями Джизакской области. Например, малые предприятия области экспортировали товаров и услуг на сумму 74,4 млн долларов США в 2016 году или 76,5 млн долларов США в 2020

году, или относительный темп роста 102,8%. Однако доля малого бизнеса и частного предпринимательства в экспорте Джизакской области на республиканском уровне увеличилась с 2,3% в 2016 году до всего 2,4% в 2020 году. Наоборот, импорт товаров и услуг малым бизнесом и частными предпринимателями в регионе за последние годы значительно увеличился. В частности, импорт товаров и услуг в область в 2016 г. составил 59,8 млн долл., в 2020 г. - 647,1 млн долл. или значительное увеличение до 588,3 млн долл. (в 10,8 раза) [6].

Согласно статистическому анализу, количество людей, занимающихся малым бизнесом и частным предпринимательством в Джизакской области, также растет. Например, в 2016 г. численность занятых в сфере малого бизнеса и частного предпринимательства в области составила 372,2 тыс. человек, в 2017 г. - 378,7 тыс. человек (темп роста 101,7% к базовому году), в 2018 г. - 384,5 тыс. человек (базовый год относительный темп роста составил 101,5%), в 2019 г. – 427,2 тыс. человек (темп роста 111,1% к базовому году) и в 2020 г. – 418,7 тыс. человек (темп убыли 98,0% к базовому году). В Джизакской области в 2020 году доля занятых в малом бизнесе в общей численности занятых в экономике составила 78,4% (по стране этот показатель равен 74,5%) [7].

Наш анализ показывает, что по ряду причин (плохая организация работы, нехватка сырья, финансовые трудности, несовершенная система сбыта, неудовлетворительная работа и др.) зарегистрированные малые предприятия и микрофирмы на практике не действуют. Поэтому целесообразно сосредоточить внимание на малых предприятиях, занимающихся статистическими исследованиями.

Наш анализ показывает, что устойчивое развитие малого бизнеса и частного предпринимательства невозможно без инновационного и финансового факторов. Поэтому главный приоритет в их дальнейшем развитии будет зависеть от «инновационной экономики малого бизнеса», «экономики малого бизнеса, основанной на знаниях».

За рассматриваемый период также резко увеличился объем инновационных товаров, работ и услуг, произведенных малыми предприятиями и микрофирмами. В частности, эта инновационная продукция в регионе в 2016 году составила всего 55,1 млрд сумов, а к 2020 году достигнет 456,5 млрд сумов или в 8,2 раза [7].

Согласно нашему анализу, в исследуемые годы общий уровень рентабельности малого бизнеса в регионе снижается. Например, в 2016 г. общая норма рентабельности малого бизнеса в регионе составила 14,9 %, но значительно снизилась из года в год (14,0 % в 2017 г., 11,6 % в 2018 г.), а в 2020 г. этот показатель составил всего 2,8 %.

На основании изложенного даем следующие выводы и рекомендации:

1. По данным статистического анализа, в сфере малого бизнеса и частного предпринимательства в Джизакской области в 2019 году было занято 427,2 тыс. человек (темп роста 111,1% по сравнению с базовым годом), а в 2020 году – 418,7 тыс. человек.

2. В последние годы самая высокая доля малого бизнеса и частного предпринимательства в ВВП в Джизакской (83,4%), Хорезмской (76,3%), Сурхандарьинской (77,9%) областях, самая низкая доля в Навоийской (26,6%), Ташкентской (50,2%) и г.Ташкент (51,3%).

- 3.Повышение эффективности производства в малых предприятиях региона за счет инновационных факторов; больше ориентироваться на деятельность малого бизнеса в районах и городах по производству товаров народного потребления; рекомендуется сократить различия в развитии региональных хозяйствующих субъектов между районами и городами.

4. Необходимо разработать четкую цель и стратегию эффективной организации инновационного развития в сфере малого бизнеса. При этом целесообразно выявить интегральные показатели инновационного развития малого бизнеса и определить перспективные прогнозные показатели.

Список источников

1. Гойибназаров Б.К., Рахмонов Х.О. и другие. Основные направления развития малого бизнеса и частного предпринимательства в регионе Монография – Т.: ФАН, 2008. – 190 с.
2. Труд и занятость в Узбекистане. 2017-2020 гг. Статистический сборник. –Т.: ДСК, 2021 287 с.

3. Данные Управления статистики Джизакской области.
4. Baqoev H.N. Multiple econometric forecast of the development of small business activity in Navoi region. // International Journal on Economics, Finance and Sustainable Development. Vol. 2 No. 12 (2020): IJEFSD. Pages 27-36, Indonezia <https://journals.researchparks.org/index.php/IJEFSD/article/view/1016>
5. Бакоев Х.Н. Оценка эффективности деятельности субъектов малого предпринимательства Навоийской области методом многофакторного индекса. “Экономический форум” сборник статей II международной научно-практической конференции, 30 июня 2020 г. в г. Пенза, Россия. – С. 80-83
6. Bakoev Kh.N. Econometric assessment of the innovative potential of small businesses. // International Scientific Journal Theoretical & Applied Science, Year: 2020 Issue: 01 Volume: 81, Pages 381-384. Philadelphia, USA. <http://t-science.org/conf/2020/01-2020-4.pdf>
7. Малый бизнес в Узбекистане. 2017-2020 гг. Статистический сборник. –Т.: ДСК, 2021 190 с.
8. www.stat.uz. – официальный сайт Государственного Комитета по Статистике Республики Узбекистан.

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

УДК 311.2

ИСТОРИЯ ВНЕДРЕНИЯ СИСТЕМЫ НАЦИОНАЛЬНЫХ СЧЕТОВ И МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ

АГЗАМОВ ШОХДЖАХОН МУХАММАДРАСУЛХОН БАХТИЁР УГЛИ

базовый докторант института повышения квалификации кадров и статистических исследований при Государственном комитете Республики Узбекистан по статистике,
Республика Узбекистан

Аннотация: В статье анализируется история внедрения системы национальных счетов и теоретические и методологические основы расчетов по международным стандартам. Также даны особенности расчета валового внутреннего продукта (ВВП), предложения и рекомендации по его совершенствованию.

Ключевые слова: Система национальных счетов, двойная запись данных, экономический агент, Система национальных счетов-2008, научно-исследовательский деятельность, военные расходы, услуги центрального банка, финансовые услуги, страховые услуги, неформальная экономика.

Abstract: the article analyzes the history of the implementation of the system of national accounts and the theoretical and methodological foundations of calculations according to international standards. Also given are the features of calculating the gross domestic product (GDP), proposals and recommendations for its improvement.

Key words: System of National Accounts, double entry of data, economic agent, System of National Accounts-2008, research activities, military spending, central bank services, financial services, insurance services, informal economy.

Система национальных счетов (СНС) обеспечивает обзор состояния экономики, уровня и динамики развития различных секторов экономики и отраслей, а также является основным инструментом государственной экономической политики. Общие показатели, представленные в национальных счетах, характеризуют характеристики валового внутреннего продукта и валового национального дохода как единицы измерения, обобщающей эффективность производства, и показателя конечного потребления как единицы измерения, отражающей уровень жизни населения.

СНС - это система, охватывающая все стороны экономики страны, в которой поэтапно показано развитие экономики, выраженное в виде баланса и созданное для сравнения с другими странами через макроэкономические показатели экономики страны [1].

Отличительной методологической особенностью СНС является двойная запись данных. Это, в свою очередь, позволяет сосредоточить внимание экономической деятельности на процессах, которые породили тот или иной результат этой деятельности.

Особенность учета СНС проистекает из отражения экономической системы в методе двойной записи с использованием системы счетов. Это означает, что СНС отличается от автономных теоретических структур и служит для представления экономической системы в конкретных цифрах [2].

В первой СНС материальные блага и услуги делились на определенные большие группы в соответствии с их экономической функцией в создании, распределении и потреблении товаров. Каждая

группа или хозяйствующий субъект называлась «экономическим агентом» на основании анализа экономической деятельности в СНС. Исходный СНС включает 5 типов экономических агентов: нефинансовые предприятия, домашние хозяйства, правительство, финансовые учреждения и иностранные агенты [3]. Деятельность экономических агентов в СНС изучается по времени (обычно по годам и кварталам) и по пространству (в национальных границах).

Таким образом, первоначальная СНС будет состоять только из системы счетов национального дохода. Основной целью этой системы было измерение масштабов экономической активности страны. В дальнейшем эта цель была значительно расширена и усовершенствована в сторону комплексной, хорошо организованной экономической статистики, охватывающей все системы хозяйственного учета [3].

Проведенный нами углубленный анализ экономической литературы по системе национальных счетов, обширное изучение и сравнительное описание показали, что на сегодняшний день необходимо разделить развитие национальных счетов на 6 этапов [1].

первый этап: со второй половины XVII в. до 1930-х гг.;

второй этап: 1930-1945 гг.;

третий этап: 1945-1953 гг.;

четвертый этап: 1953-1993 гг.;

пятый этап: 1993-2008 гг.;

шестой этап: с 2008 г. по настоящее время.

На первом этапе впервые зародилась национальная бухгалтерия. На данном этапе основное внимание уделяется расчету индекса национального дохода. Попытки произвести такие расчеты имели место во второй половине XVII века в европейских странах — Англии, Голландии и Франции. В этот период экономистов в основном интересовали проблемы исчисления национального дохода, показателей национального богатства, созданного в стране, финансирования армии и государственных расходов. Так, экономисты У. Петти (1665—1667) и Г. Кинг (1696) в Англии и Вобан (1707) во Франции вычислили величину национального дохода.

В середине 18 в. французский экономист Ф. Кене, лидер физиократов, составил свою «Экономическую таблицу». Через эту таблицу он пытался изучить, как развивается хозяйство страны как целостная система, выражающая процессы производства простых и расширенных товаров. Конечно, это был один из важных шагов, предпринятых в области национального учета. Однако следует отметить, что идеи и понятия, использованные в «Экономической таблице» Ф. Кене, долгое время не выдерживали проверки практикой. Одним из них была концепция производства. По мнению Кене, сельское хозяйство и перерабатывающая промышленность рассматривались только как производство, и, по его мнению, стоимость создавалась только в этих областях.

Второй этап начался в 30-х годах прошлого века, когда под влиянием различных экономических школ сформировались принципы построения балансов, система показателей, методы их расчета. На данном этапе важную роль в обосновании составления и проверки макроэкономических балансов экономических процессов играет кейнсианское учение. В связи с этим большинство зарубежных экономистов Дж. Кейнса называют «отцом метода теоретического баланса». Большая заслуга Дж. Кейнса в том, что его макроэкономическая теория в основном ориентирована на изучение результатов экономических процессов в денежном выражении через взаимосвязанные переменные, характеризующие экономику (валовой доход, потребление, инвестиции, сбережения).

Третий этап охватывал период после окончания Второй мировой войны, когда государства подходили к вопросу исходя из необходимости восстановления разрушенной экономики и усиления экономической интеграции. В 1949 г. Р. Стоун (1913—1991), профессор престижного Кембриджского университета в Англии, получил от Организации Объединенных Наций заказ на создание модели, применимой ко всем странам и отражающей состояние развития национальной экономики. После 3 лет научно-методических исследований Р. Стоун вместе со своими учениками создал действующую систему национальных счетов, которая в 1953 г. стала основой для создания ООН первого международного стандарта национальных счетов. Народные расчеты по ее хребту приведены в виде матрицы. Каждый

счет имеет показатель ширины (доход) и высоты (стоимость). Следует отметить, что такие попытки предпринимались и раньше (В. Петти, П. Буагильбер - XVII век, С. Кузнец и К. Кларк - XX век). Напротив, Р. Стоун первым применил принцип двойной записи в бухгалтерском учете на макроуровне [2].

В «агрегатных матрицах» стандартные показатели: национальный продукт, потребление, торговый баланс и т. д. сгруппированы таким образом, что они полностью объясняют структуру экономики и ее процессы. Внедрение им системы финансового баланса в национальные счета было важным нововведением (которое раньше не принималось во внимание). Кроме того, была введена система демографических расчетов (опубликована ООН в 1975 г.). Этот ученый был сторонником нового кейнсианского направления, внес свой вклад в теорию экономического роста, проводил исследования по созданию математических моделей. Он создал многоотраслевую модель экономического роста. В ней модель роста согласуется со сбалансированными таблицами, в частности баланса затрат и производства» (В. Леонтьев). Баланс «затраты-производство» направлен на то, чтобы показать связи между различными отраслями экономики.

На четвертом этапе эти методические правила, с одной стороны, служили внедрению этой системы в других странах мира, с другой стороны, сопоставлению полученных данных и широкому распространению других преимуществ национальной системы учета. Эта модель была разработана ООН в 1953 году, и многие страны начали адаптировать свои национальные системы учета к этим стандартам. В 1968 году Статистическая комиссия ООН разработала еще одну новую международную стандартную систему национальных счетов. Национальная система бухгалтерского учета, введенная в 1968 г., просуществовала 25 лет — с февраля 1993 г. С 70-х годов XX века шаблон в той или иной степени стали внедрять развитые страны.

Пятый этап охватывает период с 1993 по 2008 год. В феврале 1993 г. на очередной сессии Статистической комиссии ООН в Нью-Йорке была принята новая международная модель национальной системы учета, которая также демонстрирует использование основных достижений старой международной модели ООН - 1968 г. Одним из ключевых нововведений является широкое использование макроэкономической статистики. К таким нововведениям относятся, прежде всего, активные и пассивные показатели платежного баланса, статистические показатели государственного бюджета.

Шестой этап: охватывает период с 2008 г. по настоящее время.

Изменения в деятельности центральных банков, финансовых служб и страховых служб связаны с новыми тенденциями в этой деятельности.

В Систему национальных счетов 2008 г. был добавлен раздел о неформальной экономике, в котором обсуждались концептуальные рамки определения неформального сектора. Целью этой главы является обеспечение полного охвата всех видов экономической деятельности в системе национальных счетов и согласование разделения деятельности неформального сектора в секторе домохозяйств.

Как было сказано выше, внедрение комплексной системы национальных счетов в статистическую практику будет осуществляться постепенно.

Следует отметить, что подготовка национальных счетов, полностью соответствующих международным стандартам, зависит в первую очередь от качества данных, используемых для их составления. Часто недостатки в национальных счетах возникают из-за неполных или неполных данных. Поэтому первоочередными задачами статистических служб являются создание системы показателей нового типа с использованием новых методов и концепций, а также реформирование методов сбора и обработки данных в соответствии с международными стандартами.

Список источников

1. Гайбназаров Б.К. Система национальных счетов является основой макроэкономического анализа. Монография. - Т.: Фан, 2001.
2. Рябушкин Б.Т. Система национальных счетов в зарубежной статистике - М.: Статистика, 1969 г.
3. Гайбназаров Б.К. Система национальных счетов – Т.: Адабиёт жамгармаси, 2004.

УДК 330

НАЛОГОВОЕ СТИМУЛИРОВАНИЕ И ДЕСТИМУЛИРОВАНИЕ ГЕНЕРАЦИИ КАРБОНОВОГО (УГЛЕКИСЛОГО) СЛЕДА

АЗИЗОВА ЭЛЬМИРА ФАХМИЕВНА

Студентка

«Липецкий филиал Российской академии народного хозяйства
и государственной службы при Президенте РФ»

Аннотация: согласно принятому большинством стран мира Парижскому соглашению, они обязуются сократить выбросы парниковых газов. Одним из важнейших инструментов реализации данной задачи выступает налоговое стимулирование и дестимулирование генерации карбонового (углекислого) следа.
Ключевые слова: декарбонизация, углекислый газ, парниковый эффект, налоговое стимулирование, транспортный налог.

TAX INCENTIVES AND DISTIMULATION OF THE GENERATION OF CARBON (CARBON DIOXIDE) FOOTPRINT

Azizova Elmira Fakhmievna

Abstract: according to the Paris Agreement adopted by most countries of the world, they undertake to reduce greenhouse gas emissions. One of the most important tools for the implementation of this task is tax incentives and discouraging the generation of carbon (carbon dioxide) footprint.

Key words: decarbonization, carbon dioxide, greenhouse effect, tax incentives, transport tax.

В декабре 2015 г. около 200 стран подписали Парижское соглашение по снижению углеродных выбросов, главной целью которого было остановить прирост глобальной средней температуры на земле. Внедренные инициативы покрывают 22 % мирового объема выбросов парниковых газов. Реализация Парижского соглашения возможна различными методами, одним из важнейших направлений является налоговое стимулирование и дестимулирование генерации карбонового (углекислого) следа [1, с. 7].

В тоже время характерная для развитых зарубежных стран система налоговых экологических платежей не соответствует в полной мере специфике правового регулирования и социально-экономическим условиям, сложившимся в Российской Федерации. Таким образом, использовать исключительно практику зарубежных стран в сложившихся экономических отношениях в Российской Федерации представляется проблематичным.

В 2020 г. в РФ разработана Стратегия долгосрочного развития России до 2050 г. с учетом Парижского соглашения, предполагающая снижение углеродоемкости российского ВВП на 9 % к 2030 г. и на 48 % к 2050 г. Стратегия предусматривает правовую основу трансформации экономики, введение национального регулирования выбросов парниковых газов и создание системы климатического мониторинга [2, с. 13].

Ряд правительственных мер уже реализуются:

– определены цели устойчивого развития и цели по климату, их адаптация и интеграция в цели развития;

- разработаны технологии субсидирования выплат купонного дохода по облигациям по инвестиционным проектам;
- предложена Концепция рынка зеленых облигаций;
- проанализированы подходы по стимулированию ответственного инвестирования;
- изучены способы включения в стресс-тестирование климатических рисков;
- принято соглашение Кабинета министров и предпринимательского сообщества по основным параметрам изменения налогов;
- открыты карбоновые полигоны.

Преждевременно оценивать усилия России по внедрению положений климатической политики. Для успешной реализации запланированных мероприятий необходимо предпринимать следующие шаги:

- сформировать систему «зеленых» сертификатов, признанную на международном уровне;
- расширить возможности диверсификации экспорта российских низкоуглеродных технологий;
- внедрить обязательную углеродную отчетность и создать условия для реализации инициатив по сокращению выбросов;
- экологизировать налоговую систему страны;
- развить систему страхования экологических рисков;
- организовать трансфер и адаптацию «зеленых» технологий;
- предоставлять государственную поддержку в рамках «зеленого» финансирования [3, с. 87].

Перед Россией стоит задача разработки новой политики углеродного регулирования на основе международных договоров, закрепляющей роль государства как активного экономического субъекта и экономического института. Следует предусмотреть комплексный подход к стратегическому развитию страны в отраслевом и территориальном аспектах, также предложить эффективные механизмы поддержки «зеленого» предпринимательства. Государство, реализуя общественные интересы по экологизации, способно создать условия для роста промышленности. Развитие экологической высокотехнологичной промышленности выступит значимым фактором экономического роста, повышения уровня жизни населения, обеспечения конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Всем очевидно, что «углеродный налог» приведет к росту тарифов и цен на услуги естественных монополий, росту темпов инфляции, негативно скажется на благосостоянии граждан, инвестиционных планах компаний, стагнации экономики в целом. «Углеродный налог» в итоге коснется всех по цепочке превращенных стоимостей, и уже сейчас необходимо готовиться к огромным компенсационным затратам государства, разработать механизмы, способные хотя бы частично восполнить ущерб от дополнительного налогообложения не только в сырьевом или производственном секторе, но и в пищевой промышленности, ЖКХ, транспорте.

Существенное значение в реализации направлений экологизации транспортных средств принадлежит транспортному налогу, который может стать инструментом воздействия на поведение налогоплательщика, стимулируя приобретение транспортных средств с более высоким экологическим классом.

Ряд авторов высказывают мнение о необходимости введения коэффициентов в зависимости от экологического класса транспортного средства. Прогрессивные ставки в зависимости от возраста транспортного средства действуют только в четырех субъектах федерации (Ивановская область, Курганская область, Ленинградская область, Московская область, г. Санкт-Петербург). Стоит отметить, что ряд субъектов РФ используют регрессивные ставки по транспортному налогу в зависимости от возраста транспортного средства (Республика Бурятия, Республика Мордовия, Приморский край, Иркутская область, Пензенская область, Пермский край, Ростовская область, Саратовская область), некоторые субъекты федерации предусмотрели полное или частичное освобождение от налога транспортных средств с годом выпуска более 10 или 20 лет (Республика Ингушетия, Республика Саха (Якутия), Новгородская область, Брянская область, Воронежская область, Ленинградская область, Тверская область, Кабардино-Балкарская Республика, Челябинская область). Считаем это отрицательным дестимулом.

мулирующим фактором для обновления устаревших транспортных средств. В данном случае представляется целесообразным устанавливать не регрессивные ставки по транспортному налогу, а развивать программы по стимулированию приобретения новых автотранспортных средств взамен вышедших из эксплуатации и сдаваемых на утилизацию. Утилизация автомобилей направлена на достижение сразу нескольких целей: повышение безопасности дорожного движения; стимулирование рынка отечественного автопрома; улучшение экологической обстановки. Утилизация автомобилей широко распространенная практика в развитых странах, обладающих целой сетью приемных пунктов, где владельцы старых и аварийных автомобилей имеют возможность сдать их на утилизацию и получить финансовые средства в виде сертификата для приобретения нового автомобиля. Однако в России программа по утилизации автомобилей не получила должного распространения. Среди основных недостатков действующей программы можно выделить: сильная уценка автомобиля дилерами; размер скидки, составляющий минимальный процент от стоимости автомобиля; вероятность уплаты утилизационного сбора. Однако недостаточно действия только программы по утилизации, должна присутствовать совокупность экономических рычагов, стимулирующих хозяйствующих субъектов к обновлению транспортных средств. Немаловажная роль в этом отводится автокредитованию с государственной поддержкой, в рамках которого можно предусмотреть особые условия кредитования именно для бюджетных автомобилей с мощностью двигателя до 100 л.с.

Использование электромобилей с нулевым объемом выбросов в атмосферу с экологической точки зрения, не вызывает сомнения. Только 20 субъектов федерации предусмотрели возможность освобождения от транспортного налога электродвигателей (г. Москва, Московская область, г. Санкт-Петербург, Калужская область, Липецкая область, Амурская область, Курская область, Калининградская область, Карачаево-Черкесская Республика, Тюменская область, Иркутская область) [4].

Представляется целесообразным выделить следующие направления развития взимания транспортного налога в целях снижения выбросов в атмосферный воздух:

- введение прогрессивной шкалы ставок для автомобилей мощностью до 100 л.с. в зависимости от срока выпуска;
- освобождение от уплаты транспортного налога на 3 года автовладельца, участвующего в программе утилизации старых транспортных средств;
- введение корректирующих коэффициентов, учитываемых при исчислении налога в зависимости от экологического класса транспортного средства;
- освобождение электрокаров от транспортного налога на федеральном уровне.

Таким образом, мировая практика показывает, что только комплексный подход, включающий использование мер бюджетно-налоговой политики, организационно-управленческих и технологических решений, способен повысить значимость налогов в снижении углеродного следа. Долговременный положительный эффект, выражающийся в снижении выбросов в атмосферный воздух, может быть получен в случае реализации предложенных мероприятий в совокупности. Этому должно способствовать постепенное внесение изменений в федеральное и региональное законодательство, регулирующее порядок исчисления налогов. Развитие налогообложения должно быть обращено на стимулирование к использованию экологичных средств производства, постепенному отказу от бензиновых двигателей в пользу электромобилей.

Список источников

1. Марьин Е. В. Парижское соглашение как итог переговоров по изменению климата // Инновационная экономика и современный менеджмент. - 2021. - № 4 (35). - С. 7-9.
2. Новикова Е. В. Зеленая экономика и зеленое право: мировые тенденции // Экологическое право. - 2020. - № 3. - С. 13-19.
3. Солнышкова Н.С. Развитие экологического налогообложения в российской Федерации // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. - 2017. - № 2 (66). - С. 87-89.

4. Трансграничный углеродный налог в ЕС: вызов российской экономике / М. Морозов, Е. Данилова, В. Логинова, Т. Юдина [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL: <https://econs.online/articles/opinions/transgranichnyy-uglerodnyy-nalog-v-es-vyzov-rossiyskoj-economike>. (20.03.2022)

ИННОВАЦИИ И ИННОВАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

УДК 069.01

ВЛИЯНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА РАЗВИТИЕ СОВРЕМЕННОГО МУЗЕЯ

АЛЕКСУШИН ГЛЕБ ВЛАДИМИРОВИЧ,

д.и.н., профессор

ИСАЕВА МАРИЯ НИКОЛАЕВНА

студент

ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Аннотация: В статье изучено внедрение инновационных технологий в пространство современного музея. Проанализирована роль новейших технологий в повышении эффективности работы музея, а также разновидности данных технологий. Отражено использование компьютерных технологий в деятельности музеев, основанное на опыте российских и зарубежных музейных организаций.

Ключевые слова: инновации, музей, цифровые технологии, инновационные технологии, туризм.

THE IMPACT OF INNOVATIVE TECHNOLOGIES ON THE DEVELOPMENT OF A MODERN MUSEUM

Aleksushin Gleb Vladimirovich,
Isaeva Maria Nikolaevna

Abstract: The article examines the introduction of innovative technologies into the space of a modern museum. The article analyzes the role of the latest technologies in improving the efficiency of the museum, as well as the varieties of these technologies. The use of computer technologies in the activities of museums is reflected, based on the experience of Russian and foreign museum organizations.

Key words: innovations, museum, digital technologies, innovative technologies, tourism.

В XXI столетии происходит как активное развитие искусственного интеллекта, так и других инновационных технологий, что затрагивает абсолютно все сферы деятельности человека, в том числе скажется и на работе музеев. Так, большинство музеев уже внедрило какие-либо цифровые технологии, также происходит постепенная инверсия музейной практики. Если раньше акцент делался на визуальном восприятии объектов, то сейчас наметилась тенденция ориентирования на всестороннее восприятие – с помощью использования звука, запаха и прикосновения к экспонатам [1, с. 96].

Основные инновационные технологии, внедряемые в современные музеи:

1) Дополнительная виртуальная реальность (AR и VR). В дополненной реальности виртуальные объекты проецируются на реальное окружение. Виртуальная реальность — это мир, созданный при помощи технических средств, который передается человеку при помощи органов чувств. Таким образом, виртуальная реальность создает особый мир, куда может погрузиться посетитель, а дополненная добавляет виртуальные элементы в существующую реальность.[2,с.36]. В Государственной Третьяковской галерее на экспозиции посетители могут заглянуть в мастерские художников Н. Гончаровой и К. Малевича, даже создать свою версию картины «Утро в сосновом лесу».

2) Проекция. С помощью проекторов пространство музея превращается в часть экспозиции, передает настроение и атмосферу произведений. Благодаря музейному проектору обеспечивается реалистичность изображения. Достигнуть подобного эффекта удастся благодаря высокой контрастности,

четкости, высокой светосилы, правильной цветопередачи и незаметного для посетителя расположения [3, с. 58]. В мире изготавливают данные проекторы лишь 3 компании — Epson, Canon и Sony.

3) Интерактивные панели и экраны. Интерактивные панели используются в музеях для навигации и описания экспонатов. Но есть примеры другого масштаба: например, 12-метровая сенсорная стена в Кливлендском музее искусств Gallery One. На огромном экране 4000 экспонатов демонстрируются постоянно, собираясь в подборки по различным историческим эпохам, темам, материалам и техникам, что позволяет посетителям различными способами взаимодействовать с трансляцией, например, сохранить подборку для навигации по ней в музее [4, с. 89].

4) Датчики или коды, установленные возле экспонатов и в интерьере музея, позволяют активировать контент при приближении к любому экспонату при использовании смартфона посетителя.

Заодно технология дает музеям возможность анализировать, как посетители взаимодействуют с экспозицией: какие маршруты используют, насколько долго останавливаются у различных экспонатов.

5) 3D-печать и сканирование. 3D-принтеры создают копии экспонатов, которые, в отличие от оригиналов, можно потрогать. Такой опыт делает музейные экскурсии более увлекательными для детей, людей с ограничениями зрения. Например, в Музее русского импрессионизма каждая картина снабжена особой рельефной копией [5, с. 176].

6) Инклюзивные технологии

Музейные эксперименты с технологиями рассчитаны не только на развлечение широкой публики — они помогают донести искусство до тех, кому оно было недоступно прежде. Люди, которым не по карману путешествия и посещение знаменитых музеев вживую, получают онлайн-доступ в лучшие мировые коллекции [6, с. 59].

Все больше инновационные технологии начинают внедряться отечественными музеями. Так, Государственный музей-заповедник М.А.Шолохова применяет мультимедийные технологии, а также внедряет интерактивные экскурсии.

Музей истории Екатеринбурга предлагает полистать интерактивную книгу, чтобы посмотреть который располагается в Московском планетарии, можно увидеть, действие физических законов, понаблюдать природу разных явлений. А ещё здесь есть реальный шанс почувствовать себя настоящим учёным, благодаря возможности создавать искусственные облака, выпускать торнадо и генерировать электроэнергию.

Активно применяется новейшая технология как «картины для незрячих». Копии произведений великих художников изготовлены так, что их можно прочувствовать с помощью осязания. Например, подобная технология была использована в музеях Мадрида и Бильбао, получив там широкий успех.

7) 3D-mapping. Данная технология позволяет создавать разнообразные проекции на стенах зданий, с его помощью можно погружаться в другую реальность, наблюдая за тем, какими были данные здания в прошлом. Технология предполагает осуществление проекций также на иные объекты, такие как корабль, самолет, а также интерьеры.

Применение инновационных технологий в музеях помогает оживить историю, представить более наглядно природные процессы и явления, погрузить посетителя в новую реальность с помощью компьютерных технологий. Благодаря применению инновационных технологий упрощается процесс восприятия посетителями информации, происходит более полное и всеобъемлющее ознакомление с экспонатом [7, с. 62].

Список источников

1. Алексушин, Г. В. Экскурсионная, музейная и выставочная деятельность / Г. В. Алексушин. — Самара : Типография "Прайм", 2020. — 96 с. — (Библиотека самарского экскурсовода). — ISBN 5-98868-043-4.

2. Алексушин, Г. В. Компьютерные программы в преподавании истории / Г. В. Алексушин // Преподавание истории в школе. — 1994. — № 5. — С. 35-38.

3. Алексушин, Г. В. Туристско-рекреационный кластер и его элементы / Г. В. Алексушин. – 2-е издание. – Самара: Типография "Прайм", 2018. – 58 с.
4. Ванеева О.В. Комплексное использование интерактивных технологий в рамках музейного пространства // ТРУДЫ СПБГИК. 2015. №. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kompleksnoe-ispolzovanie-interaktivnyh-tehnologiy-v-ramkah-muzeynogo-prostranstva> (дата обращения: 05.03.2022).
5. Елесин С.С. Внедрение технологий виртуальной и дополненной реальности в музейную практику: проблемы и решения // Цифровая гуманитаристика: ресурсы, методы, исследования. Пермь, 2017. С. 174-177.
6. Степанов М.А., Хоршев Д.В., Елесин С.С. Внедрение технологий дополненной реальности в музейные экспозиции // Гуманитарная информатика. 2017. №13. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnedrenie-tehnologiy-dopolnennoy-realnosti-v-muzeynye-ekspozitsii> (дата обращения: 05.03.2022).
7. Шелегина О.Н., Запорожченко Г.М. Современные тенденции в развитии музеев и музееведения : материалы III Всероссийской научно-практической конференции, Новосибирск, 09–12 октября 2017 года / Институт истории СО РАН. – Новосибирск: Федеральное государственное бюджетное учреждение науки Институт истории Сибирского отделения Российской академии наук, 2017. – 384 с. – ISBN 978-5-4437-0686-3.

УДК 338

ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ МАЛЫХ ИННОВАЦИОННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В РОССИИ

ХАБИНЮК ВЛАДИМИР ВЛАДИМИРОВИЧ

студент

ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»**Научный руководитель: Тесленко Ирина Борисовна**

д.э.н., профессор

ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»

Аннотация: В современном мире научно-технический прогресс является важной движущей силой экономики. Вопросами науки и инноваций занимаются малые инновационные предприятия, доля которых в развитых странах очень велика, однако в России существует ряд проблем для их развития, которые выделены в данной статье. Также представлены пути их решения.

Ключевые слова: малые инновационные предприятия, научно-технический прогресс, глобальный инновационный индекс, наукоемкая продукция, интеллектуальная собственность.

PROBLEMS OF THE FUNCTIONING OF SMALL INNOVATIVE ENTERPRISES IN RUSSIA

Khabinyuk Volodymyr Volodymyrovych,*Scientific adviser: Teslenko Irina Borisovna*

Abstract: small and medium-sized businesses are an important driving force in the modern economy. And today digitalization is an important factor in their development. This article identifies the advantages and challenges of digital transformation of small and medium-sized businesses. The best ways to solve existing problems are also considered.

Key words: small innovative enterprises, scientific and technological progress, global innovation index, science-intensive products, intellectual property.

В современном мире предприятия малого и среднего бизнеса (МСБ) занимают все больший сектор экономики, охватывая новые направления деятельности.

Экономика таких мировых лидеров, как США, Китай и Япония более чем на 90% состоит из предприятий МСБ. С развитием научно-технического прогресса (НТП) рынок стал нуждаться в наукоемкой продукции и новых разработках, принося их создателям высокий доход. Такими разработками активно занимаются малые инновационные предприятия (МИП), которые активно развиваются в настоящее время. Ввиду этого, выявление и решение проблем таких предприятий является важной задачей для любой страны.

Малое инновационное предприятие – это предприятие, соответствующее, согласно российскому законодательству, статусу малых предприятий и осуществляющее научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы с целью создания нового продукта, услуги, процесса, технологии и т.п., востребованные на рынке, и успешно внедряющиеся в практической деятельности в среднесрочном пери-

оде. Такое определение дают отечественные ученые А.Н. Аса, Б. М. Карпов, В. Б. Перевязкин, М. К. Старовойтов, Ю.Н. Нестеренко.

МИП имеют такие отличительные особенности, такие как:

1. Быстрая адаптация к новым условиям рынка.
2. Жесткая конкуренция, которая способствует быстрому развитию предприятия и его идей, а общему развитию научно-технического прогресса (НТП).
3. Обладание интеллектуальной собственностью как ключевым активом.
4. Гибкость управления.
5. Малая затратность, так как такие предприятия осуществляют лишь начальную инновационную деятельность.

Итак, малые инновационные предприятия по своей сути представляют основу для развития НТП и экономики в целом, за счет гибкости, адаптивности и относительно небольших затрат. Но существование и развитие в стране малых инновационных предприятий возможно только при ряде условий. Это:

1. Сильная государственная поддержка.
2. Наличие устойчивого и платежеспособного спроса на инновационные идеи и достижения научно-технического прогресса.
3. Развитость системы венчурного финансирования.
4. Тесное взаимодействие с крупными фирмами.
5. Совершенствование законодательной основы функционирования МИП.

Малые инновационные предприятия способствуют развитию научного потенциала государства, что в свою очередь улучшает качество жизни. МИП позволяют оптимизировать производство, за счет повышения интенсивности, экономии ресурсов и времени на производство товара, обеспечивая высокое качество продукции. МИП наращивают экспортный потенциал государства за счет продажи уникального инновационного продукта и эффективного преобразования ресурсов в товар с высокой добавленной стоимостью, двигают вперед науку за счет новых разработок и патентов.

В таких развитых странах, как США и Китай, МИП являются одним из важнейших секторов экономики, чего пока нельзя сказать о России.

Об инновационной развитости страны можно судить по ее позиции в глобальном инновационном индексе (ГИИ). С 2013 по 2016 год Россия в рейтинге ГИИ переместилась с 63 места, на 43, но к 2020 году спустилась на 47 место. США в рейтинге заняли 3 место в 2020 год, Китай - 14 место, Великобритания - 5 место[1].

Экономика этих стран ориентирована на малый и средний бизнес, а экспорт наукоемкой продукции составляет большую часть от общезэкспорта.

Уровень инновационной активности в России в 2019 году составлял 5,8%, а процент инновационных товаров и услуг от общего их числа - 2,4%.

Доля инновационных активных предприятий в России на 2020 год составила примерно 16,2%, что хоть и больше показателя 2016 года в 2 раза, но в то же время, в развитых европейских странах этот показатель равен 53% и более. В США более 50% всех патентов принадлежит МИП, а доля рабочих мест, приходящихся на эти предприятия равна 40%. В Китае на долю малого бизнеса приходится 75% технических новшеств и 80% новой продукции[2].

В торговле интеллектуальной собственностью на импорт из других стран в Россию таких стран как США, Китай, Япония и др. приходится около 87%, при этом экспорт отечественных разработок в несколько раз меньше (Рис.1).

Лидерами по экспорту наукоемкой продукции по итогу 2020 года стал Китай (757 млрд. долл.), далее идут США (150 млрд. долл.), Республика Корея (363 млрд. долл.). Экспорт высокотехнологичной продукции из России составляет 80 млрд. долл. и сильно уступает сырьевому экспорту, который на в 2019 году составлял 90% общего экспорта. Россия является лидером в экспорте ядерных технологий, но значительно отстает от лидеров во всех остальных категориях наукоемких товаров (Рис.2)[3].

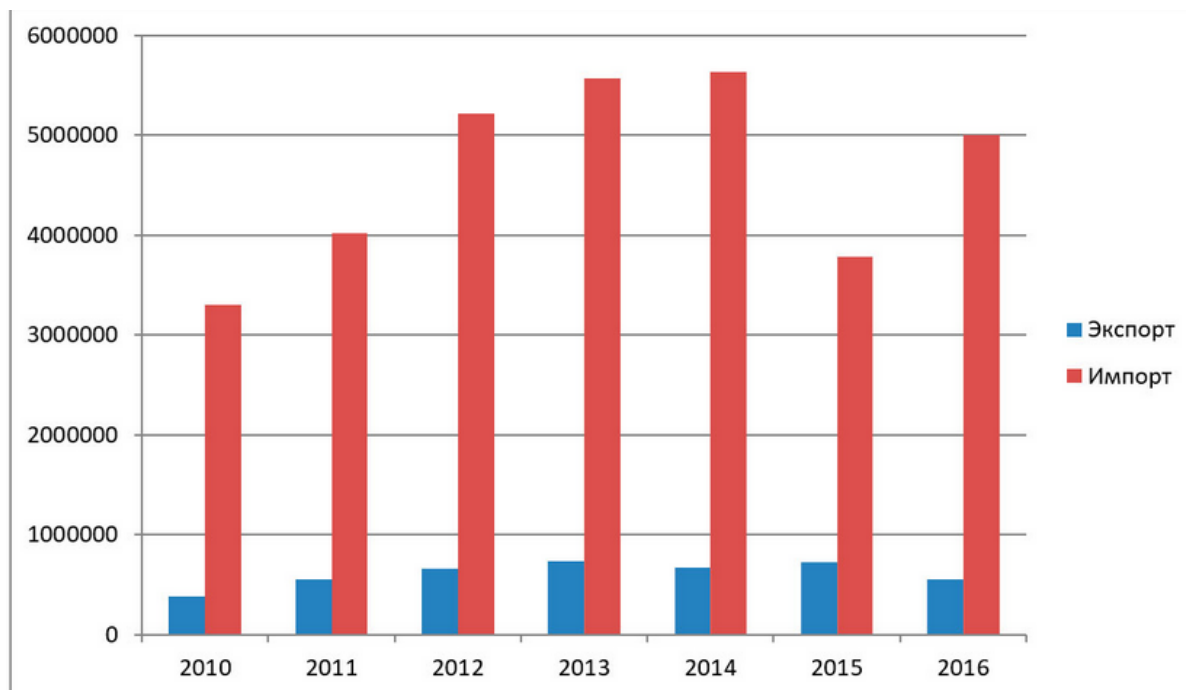


Рис. 1. Импорт и экспорт наукоемкой продукции России

Доля России в экспорте передовых технологий

○ Доля лидера ● Доля России

2018 год, %



Источник: расчеты авторов НИУ ВШЭ

© РБК, 2021

Рис. 2. Доля России в экспорте передовых технологий

Расходы на научную деятельность в России в 2019 году составляли приблизительно 6 млрд. долл., в то же время в США этот показатель находился у отметки в 120 млрд. долл., в Китае - 322 млрд. долл. Страны Европейского союза потратили на развитие научно-технического прогресса 306 миллиардов евро[4].

Россия не входит в десятку стран по финансированию инноваций, занимая 34 место и уступая всем своим основным зарубежным конкурентам.

В тоже время отечественные инновации почти на 60% финансируются государством и только на 30% предпринимательским сектором, в то время как в США это соотношение равно 25% и 62% соответственно. В Китае данное соотношение составляет 20% и 76%, в других развитых странах процент государственного финансирования не превышает 40% [5].

Отечественные МИП функционируют на основе ряда законов, среди которых Федеральный закон от 23 августа 1996 г. №127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике»; Федеральный закон от 2 августа 2009 г. № 217-ФЗ «Федеральный закон о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ по вопросам создания бюджетными научными и образовательными учреждениями хозяйственных обществ в целях практического применения (внедрения) результатов интеллектуальной деятельности».

В них говорится, что МИП могут быть основаны только бюджетными или автономными научными учреждениями: институтами РАН, научно-исследовательскими институтами, бюджетными или автономными образовательными организациями высшего профессионального образования. Общая доля ВУЗа в капитале МИП должны быть не ниже 33%, а права на результаты интеллектуальной деятельности должны принадлежать ВУЗу. Это сильно ограничивает свободу МИП и не позволяет им в полной мере использовать такие качества, как гибкость и адаптивность, ведь у них нет полной самостоятельности.

Еще одной проблемой МИП является принадлежность исключительных прав на инновации институтам, а не МИП, поэтому эти права не могут быть полностью проданы одному инвестору и институты используют их много раз, что понижает их стоимость, т.к. теряется уникальность.

На основании представленных данных можно выделить проблемы МИП в России:

1. Сильная зависимость от государства.
2. Низкая ориентированность России на рынок наукоемкой продукции и значительная сырьевая база экспорта.
3. Низкий уровень затрат России на инновационные проекты и научные исследования и относительно слабая патентная активность.
4. Устаревшее оборудование, которое является и причиной, и следствием слабого развития МИП.

Для решения этих проблем Россия вполне можно использовать опыт западных стран, а именно:

1. Поддерживать малый инновационный бизнес путем создания фондов для развития научно-технического прогресса.
2. Повысить привлекательность инновационного развития и инвестиций в МИП.
3. Совершенствовать законодательную базу для стимулирования развития науки и инновационной деятельности.
4. Повысить престиж науки и привлекательность научной деятельности, улучшить социальный статус и положение ученых.
5. Увеличить автономность и самостоятельность МИП

Так как в современном мире новшества и инновации представляются наиболее привлекательными и востребованными для многих отраслей экономики, их развитие является одной из главных задач страны. Увеличение финансирования МИП и принятие мер для оптимизации их деятельности позволят увеличить экспорт наукоемкой продукции и новых разработок, повышая приток доходов от торговли, которые можно реинвестировать в дальнейшее развитие инноваций. МИП способны создавать новые рабочие места и повышать уровень жизни, что безусловно положительно скажется на желании граждан участвовать в создании новшеств и получении дополнительного образования. В итоге решение существующих проблем МИП и улучшение условий их функционирования будут способствовать росту ВВП, укреплению позиций страны на мировых рынках.

Список источников

1. Рейтинг стран по уровню инноваций. <https://nonews.co/directory/lists/countries/global-innovation-index>
2. Состояние и развитие инновационной деятельности в сфере малого бизнеса <https://issek.hse.ru/news/392498475.html>
3. Экспорт высокотехнологичных товаров, долл. США <https://knoema.ru/atlas/ranks/%D0%AD%D0%BA%D1%81%D0%BF%D0%BE%D1%80%D1%82-%D0%B2%D1%8B%D1%81%D0%BE%D0%BA%D0%BE%D1%82%D0%B5%D1%85%D0%BD%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%8B%D1%85-%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%80%D0%BE%D0%B2>
<https://theworldonly.org/rejting-innovatsionnyh-ekonomik-2020/>
4. Сколько тратит на науку Россия и другие страны <https://severnymayak.ru/2020/12/01/skolko-tratit-na-nauku-rossiya-i-drugie-strany/>
<https://www.kommersant.ru/doc/4987473>
5. Анализ инновационной активности России на основе международного сопоставления <http://edrf.ru/article/11-06-2019>

УДК 33

ПРОТОКОЛ КАК ПРИНЦИП ОРГАНИЗАЦИИ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ

НИКОЛАЕНКО ВЕРА АЛЕКСАНДРОВНА

студентка факультета государственного муниципального управления
Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации

Аннотация: На протяжении многовековой истории дипломатии в ней использовалось такое важное средство, определяющее порядок общения между представителями правящей элиты зарубежных государств, каким является протокол. Его применение было основано на важных принципах этикета, а также правилах проведения отдельных церемоний, что и определяло содержание конкретных протокольных мероприятий.

В настоящее время протокол нашел более широкое применение в практической сфере, что связано с его использованием в деятельности органов государственной власти, а также на уровне отдельных субъектов Российской Федерации и тех коммерческих предприятий.

Ключевые слова: протокол, государственный протокол, этикет, церемониал, внешнеэкономическая деятельность, история протокола и пр.

PROTOCOL AS A PRINCIPLE OF ORGANIZATION AND ACTIVITY OF PUBLIC AUTHORITIES

Abstract: Throughout the centuries-old history of diplomacy, it has used such an important tool that determines the order of communication between representatives of the ruling elite of foreign countries, as the protocol. Its application was based on important principles of etiquette, as well as the rules of individual ceremonies, which determined the content of specific protocol events.

Currently, the protocol has found wider application in the practical sphere, which is associated with its use in the activities of state authorities, as well as at the level of individual subjects of the Russian Federation and those commercial enterprises.

Key words: protocol, state protocol, etiquette, ceremonial, foreign economic activity, protocol history, etc.

Прежде, чем охарактеризовать протокол, как принцип, следует отметить, что это термин греческого происхождения (protokollon) происходит от двух слов protos – первый и kolla – клеить. Этим термином в средние века обозначали установленные правила в соответствии с которыми осуществлялось оформление официальных документов, а также требования, предъявляемые к ведению архивов. В современной практике также используется это понятие, например, в тех случаях, когда речь идет о протоколе собрания [5].

Несколько позднее протокол стал использоваться не только на дипломатической, но и на государственной службе. Так, в своей книге «Дипломатический церемониал и протокол» ее авторы Д. Вуд и Ж. Серре характеризуют его в качестве совокупности правил поведения, предназначенных для правительств и их представителей по различным поводам, как официальным, так и не носящим такого характера [4, с.7]. Уже из приведенного определения можно увидеть, что, хотя авторы и являются профессио-

нальными дипломатами, но они не ограничивают использование этого понятия только их сферой деятельности.

Еще более широкую трактовку этого понятия можно найти в учебнике Л. Лойко «Основы дипломатии. Дипломатическая служба». В этой книге автор характеризует протокол в качестве определенной совокупности установленных правил, а также традиций и условностей, направленных на регламентацию не только дипломатической, но и государственной деятельности [7, с.14].

В свете сказанного, можно сделать вывод, что для знания норм протокола следует хорошо разбираться во всей совокупности правил, норм и традиций, на которых он основан, при этом, достаточно большое количество этих правил и норм базируются на требованиях этикета (от фр. *etiquette* – ярлык, этикетка), а также церемониала (от лат. *caerimonia* – благоговение, культовый обряд), которые, так же, как и протокол, носят официальный характер. Поэтому, продолжая исследование норм, связанных с протоколом, следует пояснить оба названных термина, поскольку многие из применяемых в этих процессуальных конструкциях понятий достаточно тесно переплетены и взаимоувязаны.

Под этикетом следует понимать правила поведения, которыми должны руководствоваться официальные лица в ходе, как общения между собой, так и в тех случаях, когда они принимают участие в проведении мероприятий, носящих публичный характер [8, с.43].

В некоторых, как правило, точно определенных случаях, часть осуществления государственного протокола может выступать в качестве церемониала, который является официальным актом, носящим торжественный характер. Такой акт обязан быть проведен в том порядке, который устанавливается заблаговременно. В ходе проведения церемониала, те лица, которые принимают участие в его проведении, должны осуществить конкретные действия, при этом, осуществленные действия не могут иметь другого толкования, кроме строго определенного [3, с.31].

Для того чтобы определить взаимосвязь протокола и церемониала, следует отметить, что последний не только является регламентированной частью протокола, но используя возможности церемониала, его участники выражают свое отношение к протоколу, которое обычно носит благоговейный характер. Примеры такого благоговейного отношения обычно проявляются через те лица или предметы, которые являются главными в церемониале, а именно:

- при церемониале, связанным с поднятием государственного флага, сам этот флаг;
- в ходе торжественной встречи главы государства – первое лицо приглашенного государства;
- при осуществлении церемониала вручения верительных грамот, как посол, приступающий к своим обязанностям, так и сама грамота, которую этот посол вручает.

Поскольку на уровне государственной власти эти мероприятия осуществляются в соответствии с теми требованиями, которые предъявляет к ним протокол главы государства, а сама эта деятельность организуется, по тем функциям, которые в соответствии с конституционными нормами, отнесены к полномочиям Президента РФ, самостоятельным подразделением Администрации Президента РФ [1], то эти мероприятия получили название протокольных.

Из всех функций, которые отнесены к полномочиям главы государства, по нашему мнению следует считать разработку и установление правил осуществления добрососедских отношений между различными государствами, а также правила, связанные с практической реализацией дипломатических отношений, но помимо этой, основной, функции у главы государства имеются и те функции, которые должны развивать принципы добрососедства, а также направленные на упорядочивание внешних форм, в которых проявляется публичная деятельность, а также публичная деятельность иных государственных институтов власти.

Исходя из названных функций, можно, как представляется, достаточно четко увидеть всю важность в международной деятельности государства тех положений, которые содержатся в государственном протоколе, поскольку любое государство, реализуя мероприятия, определяемыми положениями протокола, проявляет свое уважение к другим участникам дипломатического процесса, при этом, проявляться такое уважение не должно вопреки тому национальному интересу, которое имеется у этого государства, к его престижу и достоинству, включая присущую ему самобытность.

Правила международного протокола используют два различных типа. Говоря об унифицированных правилах, понимают такие, которые соответствуют имеющимся международно-правовым обычаям. Когда говорят о специфических правилах, то понимают те из них, которые определяются нормами отдельного государства и именно эти правила определяются конкретным государственным протоколом [6, с.4].

Все правила, в соответствии с которым определяется содержание государственного протокола, включены в него на основании не каких-то абстрактных умозаключений, но основаны на вполне конкретных исторических предпосылках, что осуществляется, в том числе, благодаря практической деятельности, когда, на основе отбора и повторений уже существующих обычаев, анализа образцов поведения и тех традиций, которые это поведение определяют, участники протокола осознанно определяют, что именно стало основой проявления миролюбивых отношений с теми людьми, с которыми было осуществлено благоприятное общение. Благодаря включению конкретных традиций в нормы протокола эти принципы становятся актуальными, оказывают благотворное воздействие на институт государства, а между отдельными странами развивают благоприятное общение, что, как мы уже показали, неразрывно с объектами применения этих правил.

В настоящее время, осуществляя разработку модели конкретного протокола прямо связано с формированием его цельного положительного имиджа, что особенно важно для молодых государств, поскольку такая деятельность направлена на повышение их узнаваемости, прежде всего, зарубежными странами, а в отношении внутривнутриполитических проблем протокол помогает осуществить необходимую самоидентификацию таких стран [9, с.4].

Рассматривая государственный протокол такой крупнейшей страны мира, которой является Российская Федерация, следует отметить, что, как и любой законодательный или нормативный акт федерального уровня, его нормы действуют на всей территории страны. Благодаря этому органы государственной власти и организации, находящиеся в российской юрисдикции, могут осуществлять планомерное и целенаправленное общение с другими государствами, а также представителями коммерческих и бизнес структур других юрисдикций. Именно поэтому строгое соблюдение протокольных норм признается важнейшей обязанностью всех участников делового оборота, включая лиц, занимающих определенное должностное положение, которые ведут переговоры и осуществляют иные аналогичные контакты с представителями зарубежных государств.

В советский период истории России в практике государственной деятельности не применялся единый государственный протокол, при этом, ряд функций выполняло протокольное подразделение МИД, но вместе с распадом СССР (1991 год) появилась Служба государственного протокола, которая в начале 1992 года была реорганизована в уже упомянутую нами Службу протокола Администрации Президента РФ, ставшей в 1995 году Управлением протокола Президента РФ.

К моменту написания настоящей статьи, в Российской Федерации подразделения, решающие протокольные вопросы, имеются не только в аппарате Президента страны или ее Правительства, но также и в некоторых центральных органах федеральной власти, а также и на уровне глав некоторых субъектов Федерации [Например, 2]. Кроме того, соответствующие службы, осуществляющие решение вопросов, связанных с протоколом, создаются на крупных коммерческих предприятиях, которые осуществляют профессиональную деятельность на внешнеторговых площадках.

Таким образом, протокол зародившись в глубокой древности, и связанный, прежде всего, с реализацией вопросов в области дипломатии, не потерял своей актуальности и в настоящее время. Сегодня он стал необходим не только в дипломатической сфере, но также и государственным органам власти, определяя порядок взаимодействия между представителями высшего истеблишмента, как на международной арене, так и при решении общегосударственных вопросов.

Список источников

1. Указ Президента РФ от 21.06.2011 № 833 (последняя редакция от 14.06.2018) Об утверждении Положения об Управлении протокола Президента Российской Федерации.

2. Распоряжение Мэра Москвы от 26.12.1996 № 636/1-PM Об упорядочении проведения протокольных мероприятий Мэрии и Правительства Москвы.
3. Барциц И.Н. Конституционные обычаи: риски и способы управления ими // Журнал российского права. 2020. № 2. С. 29 - 44.
4. Вуд Джон Р., Серре Жан Дипломатический церемониал и протокол // <https://www.rulit.me/author/serre-zhan/diplomaticheskij-ceremonial-i-protokol-download-676109.html> (дата обращения 18.02.2022).
5. Дипломатический протокол // Electronic protocol assistance О государственном и дипломатическом протоколе // <https://elprotocol.wordpress.com/дипломатический-протокол/> (дата обращения 18.02.2022).
6. Доронина Н.Г., Семилютин Н.Г. Рациональность в праве и взаимодействие правовых систем: к вопросу о методологии научных исследований // Международное публичное и частное право. 2020. № 6. С. 3 - 8.
7. Лойко, Л. В. Основы дипломатии. Дипломатическая служба: учебник / Л. В. Лойко. — Мн.: Бел. гос. ун-т, 2001.— 206 с.
8. Носов С.И. К вопросу о природе корпоративных норм и корпоративного нормотворчества // Юрист. 2017. № 14. С. 41 - 46.
9. Плигин В.Н. Право законодательной инициативы и легитимность // Российская юстиция. 2020. № 8. С. 2 - 5.

ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УДК 33

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИКИ

БРЕСЛАВЦЕВА ЕЛЕНА АЛЕКСАНДРОВНАпреподаватель кафедры экономики и управления
ФГБОУ ВО «Армавирский государственный педагогический университет»

Аннотация: в данной статье были раскрыты характерные черты государственного регулирования экономики. Также в работе рассматриваются основные методы государственного регулирования экономики, а именно правовые административные и экономические, определена важность данных методов и описан процесс их практической реализации.

Ключевые слова: государственное регулирование экономики, методы регулирования, правовое регулирование, административное регулирование, экономическое регулирование.

STATE REGULATION OF THE ECONOMY

Breslavitseva Elena Aleksandrovna

Abstract: this article reveals the characteristic features of state regulation of the economy. The main methods of state regulation of the economy, namely legal, administrative and economic, are also considered, the importance of these methods is determined and the process of their practical implementation is described.

Key words: state regulation of the economy, methods of regulation, legal regulation, administrative regulation, economic regulation.

Регулированием какой-либо системы является комплекс мер, в который входят действия, способы, решения управленческого характера, применяемые, чтобы скорректировать определенную систему. В зависимости от исторического этапа и от уровня развития общества, разнообразные экономические системы либо полностью опираются на государство и строятся, полагаясь на государственное регулирование, либо же отрицают его роль в экономическом развитии. На сегодняшний день можно сказать, что некоторые области и сферы должны зависеть от государства, но также нельзя забывать о частном бизнесе и партнерстве с ним. Государство не должно регулировать те сферы, которые не являются необходимыми для жизни страны.

В настоящее время в экономической жизни, которая строится на основе рынка, государство стало выступать в качестве одного из активных участников. Такие важные аспекты как подход, понятийный аппарат и исследовательский инструментарий в общем случае соответствуют условиям современной смешанной экономики, где государство является партнером и конкурентом частных фирм. В данной системе государство несет ответственность за производство специфических материальных благ и услуг. Подобный подход к данному вопросу подразумевает тот факт, что государство не является создателем экономического порядка, но также оно не ограничивается выполнением функций «ночного сторожа».

Под государственным регулированием экономики понимается система мер законодательного, исполнительного, контролирующего характера, которые нацелены на достижение социально-экономических целей, осуществляемых уполномоченными государственными органами в отношении субъектов экономики [1].

В настоящее время государственное регулирование экономики осуществляется посредством ряда мер, направленных на приведение экономической системы в нужное положение. Государственное управление экономикой осуществляется путем влияния на ценовую политику, социальную сферу, эмиссионную политику, финансовую систему и так далее. Государство и экономика неразрывно связаны между собой, ведь государственные органы создают и охраняют условия для нормального функционирования экономики в стране.

При жестком государственном управлении экономикой, характерном для командного типа экономических систем, в центре находится государство, обладающее жесткой системой управления, централизованной экономикой, монополизировавшей ресурсы и устанавливающей цены. Только государство может распоряжаться хозяйственными ресурсами и организовывать производство различных товаров в зависимости от заранее принятого плана. В условиях данной экономической системы государство – это собственник всех средств производства.

В условиях рыночной экономики государственные органы меньше вмешиваются в экономическую жизнь, происходит снижение их регулирующей функции. Модель рыночной экономики основывается на праве частной собственности, рыночном ценовом регулировании и конкуренции. Но в случае если экономическая модель будет приведена к рынку, то она может быть названа шоковой терапией, и иметь резкие изменения и другие негативные процессы. Кроме того, нельзя отрицать тот факт, что существуют определенные отрасли, которые не относятся к прибыльным, но данные отрасли необходимы для экономики всей страны и соответственно эти отрасли нуждаются в экономической поддержке со стороны государства. Это показывает, что даже рыночная модель экономики, в отдельных случаях, нуждается в государственном регулировании.

Степень государственного вмешательства на экономику страны должна быть постоянно ориентирована на снижение роли последней. Помимо этого, должен идти переход от преимущественно административных методов государственного регулирования непосредственно к экономическим [2].

Также необходимо помнить о том, что у государства должен быть в распоряжении определенный инструментарий, с помощью которого оно будет осуществлять экономические функции. Для того чтобы осуществить регулирование экономической деятельности, используются методы и формы государственного вмешательства в общественную жизнь – методы регулирования экономики.

В современном мире учитывая социально-экономические условия государственное управление экономикой является целенаправленным процессом, представляющим собой воздействие уполномоченных государственных структур на отдельные сегменты рынка при помощи макро и микро экономических регуляторов для обеспечения равновесного роста экономической системы в целом. К органам государственного регулирования экономикой можно отнести органы общей компетентности и исполнительные органы специальной компетентности. К первой группе относятся высшие законодательные органы и высшие органы исполнительной власти. А ко второй группе относятся: министерство экономического развития, министерство финансов и банк России. Также хотелось бы отметить, что управление экономической сферой осуществляется системой органов региональных и местных.

Все регуляторы экономической жизни, которые использует государство в современном мире, мы можем разделить на две группы, первая группа – это регуляторы, относящиеся к косвенным способам влияния на экономику, а вторая группа – это регуляторы прямого влияния на экономику [3].

В основе методов прямого влияния лежат властные распорядительные отношения, сводящиеся к административному воздействию на деятельность субъектов хозяйственной деятельности. Подобные меры нацелены на то, что различные субъекты экономической жизни будут при определенных условиях вынужденно принимать решения, полагаясь не на личный, индивидуальный экономический выбор, а лишь на предписания государственных органов.

Как правило, методы косвенного влияния на экономику предусматривают то, что государственные органы должны заложить такие условия для принятия самостоятельного экономического решения субъектов экономики, чтобы данные решения совпадали с вариантами, соответствующими государственным целям. Если регулирование экономики будет осуществляться основываясь на косвенные методы, то в ближайшее время начнут возникать различного рода временные неурядицы между приня-

тием государством экономических решений и мер, их восприятием субъектами рынка, конечными экономическими результатами, соответствующими государственным экономическим целям.

По способу воздействия на субъекты экономических отношений выделяют экономические, административные и правовые методы регулирования.

Правовые методы регулирования экономических отношений направлены на то, чтобы государство установило правила и нормы поведения фирм производящих что либо (продавцов) и потребителей (покупателей). Законодательство устанавливает, регулирует и следит за надлежащим выполнением ряда важных вопросов в сфере экономических отношений. Так например, государство устанавливает формы и права собственности, условия заключения договоров и функционирования фирм, взаимные обязательства сторон в области трудовых отношений профсоюзов и работодателей, а также другие вопросы.

Методы административного регулирования экономических отношений включают в себя вопросы по регулированию, лицензированию, квотированию и так далее. Для того чтобы контролировать цены, доход и учетную ставку, в стране существует система административных мер. На сегодняшний день административное регулирование – это одна из форм прямого регулирования экономики.

Экономические методы регулирования предполагают воздействие на характер рыночных отношений и расширение рынка в рамках национального образования через воздействие на совокупный спрос, суммарное предложение, степень концентрации капитала, структуризацию экономики и социальные условия, применение факторов экономического роста. Данные методы регулирования относятся к косвенным.

В заключении, хотелось бы сказать, что нельзя отрицать эффективность отдельных методов государственного регулирования экономики, среди них невозможно выделить абсолютно бесполезные. Это обусловлено в первую очередь тем, что они должны быть максимально адекватные и соответствовать тому месту, где данный способ будет наиболее подходящим. Также, хотелось бы отметить, что влияние со стороны государства на экономику страны не должно быть чрезмерным. Подобные действия ущемляют экономическую свободу и в конечном итоге могут привести возникновению коррупции в государственном аппарате и появлению в стране теневой экономики. Нет необходимости вносить коррективы в управление теми сферами экономики, которые не являются объективно важными для государства, данное вмешательство не только не нужно, но и может нанести ущерб для экономики.

Список источников

1. Государственное регулирование рыночной экономики [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <https://moodle.kstu.ru/mod/book/view.php?id=21039> (09.03.2022).
2. Анализ государственного вмешательства в экономику России [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <https://kazedu.com/referat/187878/4> (09.03.2022).
3. Агирджанов, Т. Н. Методы и формы государственного регулирования экономики / Т. Н. Агирджанов — 2017. — № 49 (183). — С. 221-223 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <https://moluch.ru/archive/183/47016/> (09.03.2022).

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ЭКОНОМИКИ

УДК 339.3

ОСОБЕННОСТИ КЛАССИФИКАЦИИ ТОВАРОВ 84 РАЗДЕЛА ТН ВЭД ЕАЭС НА ПРИМЕРЕ ТОВАРОВ ТОВАРНОЙ ПОЗИЦИИ 8427 ТН ВЭД ЕАЭС

МУЛЕНДЕЕВ АРТЕМ СЕРГЕЕВИЧ

студент кафедры таможенного дела и правового обеспечения внешнеэкономической деятельности
Ульяновский государственный университет

Аннотация. В статье обосновывается важность и значимость исследования такого понятия как «классификационные признаки товара» и на основе данных признаков выделяются особенности классификации товаров 84 раздела ТН ВЭД ЕАЭС на примере товаров товарной позиции 8427 ТН ВЭД ЕАЭС. Делается вывод о том, что товарные позиции в рассматриваемой группе выделяются в основном по признаку назначения; более детальная классификация (разделение на субпозиции) происходит на основании признака конструктивных особенностей товара.

Ключевые слова: классификация товаров, товарная номенклатура внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза, признаки классификации, таможенные пошлины, Евразийский экономический союз.

FEATURES OF THE CLASSIFICATION OF GOODS OF THE 84TH SECTION OF THE CUSTOMS CODE OF THE EAEU ON THE EXAMPLE OF GOODS OF HEADING 8427 OF THE CUSTOMS CODE OF THE EAEU

Mulendeev Artem Sergeevich

Annotation. The article substantiates the importance and significance of the study of such a concept as "classification features of goods" and, based on these features, highlights the features of the classification of goods of the 84 section of the Customs Code of the EAEU on the example of goods of commodity item 8427 of the Customs Code of the EAEU. It is concluded that the commodity items in the group under consideration are distinguished mainly on the basis of purpose; a more detailed classification (division into subpositions) occurs on the basis of a feature of the design features of the goods.

Key words: classification of goods, commodity nomenclature of foreign economic activity of the Eurasian Economic Union, classification signs, customs duties, the Eurasian Economic Union.

Для осуществления государственного регулирования экспорта и импорта товаров в Евразийском экономическом союзе применяется международный классификатор – ТН ВЭД ЕАЭС [1]. В основу построения классификатора, применяемого в рамках ЕАЭС заложена Гармонизированная система описания и кодирования товаров, нормативно закрепленная как Международная конвенция о Гармонизированной системе описания и кодирования товаров [2], это отражается в том, что первые шесть знаков кодового обозначения товара в товарной номенклатуре ЕАЭС соответствуют номенклатуре ГС.

Классификация товаров в соответствии с ТН ВЭД ЕАЭС осуществляется в соответствии с положениями основных правил интерпретации (ОПИ) исходя из текстов товарных позиций с учетом примечаний и пояснений к соответствующим товарным группам, позициям, субпозициям, если иное не предусмотрено положениями ОПИ. Таким образом, классификация товаров означает присвоение конкретно-

му товару, являющемуся объектом внешнеторговой деятельности, цифрового классификационного кода, иными словами – отнесение такого товара к соответствующей ему товарной позиции, субпозиции и подсубпозиции.

Присвоение товару определенного кода осуществляется на основании признаков классификации. В теории таможенного дела выделяют четыре основных признака классификации:

- назначение;
- физико-химический состав;
- единство технологических процессов производства;
- конструктивные особенности товара [3].

Основное значение классификации товара заключается в наличии прямой связи между присвоенным товару кодом ТН ВЭД и особенностями таможенно-тарифного и нетарифного регулирования, в том числе – величиной ставки ввозной таможенной пошлины.

Значение изучения признаков классификации товара заключается в том, что определение признаков, по которым выделяются каждые структурные элементы классификационной части (номенклатуры) ТН ВЭД ЕАЭС, способствует принципу осуществления единообразной классификации и способствует достоверному определению классификационного кода товара.

Рассмотрим группу 84 ТН ВЭД ЕАЭС «Реакторы ядерные, котлы, оборудование и механические устройства; их части». Данная группа представлена достаточно широко и включает в себя товарные позиции с 8401 по 8487 (то есть 87 товарных позиций). В зависимости от назначения, конструктивных особенностей и иных признаков, к товарам, классифицируемым в данной группе, ставки ввозной таможенной пошлины имеют значение от 0% до 15%.

Для большей конкретизации рассмотрим товарную позицию 8427 ТН ВЭД ЕАЭС «Автопогрузчики с вилочным захватом; прочие тележки, оснащенные подъемным или погрузочно-разгрузочным оборудованием». Товарная позиция 8427 ТН ВЭД ЕАЭС выделена по такому признаку классификации, как назначение.

В пояснениях к товарной позиции 8427 ТН ВЭД дается описание и характеристика товаров, которые могут быть классифицированы в указанной товарной позиции. Так, в соответствии с пояснениями, автопогрузчики с вилочным захватом с механическим приводом, которые иногда бывают больших размеров, поднимают груз на подъемной каретке, которая перемещается по вертикальной стойке. Подъемный механизм обычно располагается впереди водителя. Он предназначен для поддержания груза во время движения и подъема груза с целью его укладки или погрузки на транспортное средство.

К данной категории товаров также относятся автопогрузчики, штабелирующие погрузчики и тележки с боковой загрузкой, которые предназначены для погрузки и разгрузки длинномерных грузов (балки, доски, трубы, контейнеры и т.д.). Они обычно оснащены платформой для удержания груза во время его перевозки на короткие расстояния.

Признаками классификации автопогрузчиков в данной товарной позиции на субпозиции являются конструктивные особенности рассматриваемых товаров:

– субпозиция 8427 10 ТН ВЭД ЕАЭС включает в себя погрузчики и тележки, оснащенные подъемным или погрузочно-разгрузочным оборудованием, самоходные с приводом от электрического двигателя. Из приведенной законодательной формулировки выделяем два основных признака классификации товара в данной субпозиции: 1. это самоходные погрузчики и тележки; 2. они имеют такую конструктивную особенность как наличие привода от электрического двигателя. Ставка ввозной таможенной пошлины на все коды, включаемые в данную субпозицию, составляет 0%;

– субпозиция 8427 20 ТН ВЭД ЕАЭС включает в себя погрузчики и тележки, оснащенные подъемным или погрузочно-разгрузочным оборудованием, самоходные прочие. Из приведенной формулировки можем также сделать вывод о признаках и особенностях классификации погрузчиков и тележек в данной субпозиции: 1. первый признак аналогичен признаку субпозиции 8427 10 ТН ВЭД ЕАЭС – это самоходные погрузчики и тележки; 2. следуя логике законодателя, отличительной особенностью данной субпозиции является отсутствие привода от электрического двигателя. Таким образом, классифицируемые в данной субпозиции погрузчики и тележки должны отвечать двум требованиям: быть само-

ходными и не иметь привода от электрического двигателя. Ставка ввозной таможенной пошлины на все коды, включаемые в данную субпозицию, составляет 5%;

– субпозиция 8427 90 ТН ВЭД ЕАЭС включает в себя погрузчики и тележки, оснащенные подъемным или погрузочно-разгрузочным оборудованием, прочие. Данная субпозиция по отношению к субпозициям 8427 10 и 8427 20 ТН ВЭД ЕАЭС, сформулирована по остаточному принципу: иными словами, классифицируемые в данной субпозиции погрузчики и тележки не должны быть самоходными. Ставка ввозной таможенной пошлины на все коды, включаемые в данную субпозицию, составляет 0%.

Таким образом, можем сделать вывод, что товарная позиция 8427 выделена по признаку назначения: все товары, классифицируемые в данной товарной группе, имеют общее назначение, присущее погрузчикам.

Для последующей классификации в рамках указанной товарной позиции (то есть для отнесения товара к субпозициям) основополагающим будет уже не назначение товара, а его конструктивные особенности.

Список источников

1. Решение Совета ЕЭК от 14.09.2021 № 80 «Об утверждении единой Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза и Единого таможенного тарифа Евразийского экономического союза, а также об изменении и признании утратившими силу некоторых решений Совета Евразийской экономической комиссии» // Официальный сайт Евразийского экономического союза <http://www.eaeunion.org/>, 06.10.2021. Дата обращения: 22.03.2022.

2. Международная Конвенция о Гармонизированной системе описания и кодирования товаров (Заключена в Брюсселе 14.06.1983) (вместе с Протоколом от 24.06.1986) // Товарная номенклатура внешнеэкономической деятельности СНГ (ТН ВЭД СНГ), Издание 2-е. - М., 1996.

3. Сладкова, А. А. Товарная номенклатура внешнеэкономической деятельности: учебное пособие для вузов / А. А. Сладкова. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. С. 87.

УДК 33.2964

РОЛЬ АГРАРНЫХ ТЕРРИТОРИЙ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ПРОДОВОЛЬСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

ИЛЬИНА АЛЕНА ИГОРЕВНА,

Аспирант

ШЕВЦОВА ТАТЬЯНА НИКОЛАЕВНА

Студент

ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»

*Научный руководитель: Яшкин Алексей Владимирович**к.э.н., доцент**ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»*

Аннотация: работа посвящена анализу влияния развития аграрных и сельскохозяйственных территорий на показатели, которые характеризует состояние продовольственной безопасности страны. Выявлена взаимосвязь гармоничного развития аграрных территорий и экономическим развитием страны. Рассмотрены основные показатели отрасли и продовольственной безопасности страны в современных условиях.

Ключевые слова: аграрные территории, сельское хозяйство, гармоничное развитие, продовольственная безопасность, государственная независимость, показатели и принципы продовольственной безопасности.

THE ROLE OF AGRARIAN TERRITORIES IN ENSURING THE FOOD SECURITY OF THE COUNTRY IN MODERN CONDITIONS

Annotation: the work is devoted to the analysis of the impact of the development of agricultural areas on the indicators that characterize the state of food security of the country. The relationship of harmonious development of agrarian territories and economic development of the country has been revealed. The main indicators of the industry and food security of the country in modern conditions are considered.

Key words: agricultural territories, agriculture, harmonious development, food security, state independence, indicators and principles of food security.

Аграрное хозяйство является одной из отраслей экономики, которая способна поддерживать устойчивое существование общества и здоровья населения страны, поддерживать высокий уровень и качество жизни. Данный комплекс напрямую связан с экономической безопасностью государства и его отдельных территорий.

Необходимо иметь в виду, что экономическая безопасность во всех ее проявлениях в первую очередь связана с продовольственной безопасностью. Продовольствие и система продовольственного обеспечения является основой независимости Российской Федерации от внешних источников ресурсов

продовольствия, основой благосостояния российского населения, важнейшим ресурсом для развития собственного производства продуктов питания при поддержке государства. Именно аграрный сектор обеспечивает материальную основу как для продовольственной, так и для экономической безопасности.

Следует отметить, что аграрное и сельское хозяйство являются отраслями, наиболее подверженными стихийным бедствиям, сезонному производству, низкой доходности инвестиций и медленной адаптации к меняющимся экономическим условиям. По этой причине они не имеют равных условий для конкуренции в различных областях.

Обеспечение продовольственной безопасности и гармоничного развития аграрных территорий является оптимальным взаимодействием в цепочке поставок средств производства аграрной продукции, переработки, сбыта и потребления этих продуктов, что соответствует основным принципам продовольственной безопасности, что позволяет решать следующие задачи:

- обеспечение населения продовольствием в соответствии с принятыми нормами, надлежащим качеством и разнообразием [1. с. 108];
- поддержка участников взаимоотношений в вопросах рентабельности, поддержания финансовой стабильности, платежеспособности и эффективного использования их потенциала (производство, инвестиции, инновации, наука);
- создание возможностей для расширенного воспроизводства с учетом экологических и социальных факторов [2. с. 367], что дополнительно обеспечит гармоничное развитие аграрных территорий.

Под гармоничным развитием аграрных территорий понимается обеспечение общего развития экономики, экологии и социальной сферы без противоречий между ними [2. с. 368].

Таким образом, обеспечение продовольственной безопасности страны сводится к эффективному функционированию и развитию аграрных территорий.

В настоящее время в 4,4% валового внутреннего продукта России производится в аграрном хозяйстве, в пищевой промышленности – 4,5 %. Основой аграрной экономики является сельское хозяйство. В 2018-2019 годах доля сельского хозяйства в России среди основных секторов национальной экономики составляла около 4-5% [3].

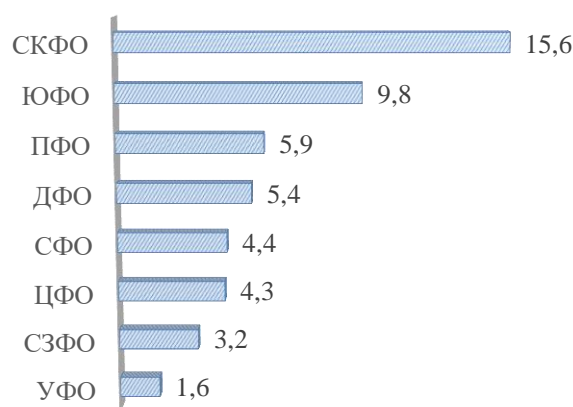


Рис. 1. Доля выпуска сельскохозяйственной продукции по федеральным округам Российской Федерации, 2020 г., %

Исторически южные и центральные регионы страны считаются аграрными регионами России. Это объясняется климатическими условиями, которые позволяют вести фермерское хозяйство с меньшим риском, чем в более северных районах.

Наибольшая доля в сельскохозяйственном производстве приходится на Северо-Кавказский, Южный и Приволжский федеральные округа (Рис. 1). Регионами-лидерами в производстве аграрной промышленности являются: Краснодарский, Алтайский, Ставропольский края; Ростовская, Белгородская, Брянская, Воронежская, Тамбовская, Саратовская области.

Аграрные территории - основной компонент хозяйственной деятельности, который оказывает значительное влияние на экономический рост России, поэтому устойчивое развитие таких территорий во многом является залогом борьбы с голодом и бедностью и, следовательно, с угрозами продовольственной безопасности.

Для поддержания высокого уровня развития и эффективности аграрной экономики, а также обеспечения продовольственной независимости, необходимо совершенствовать экономические отношения, в том числе особое направление в отрасли сельского хозяйства - аграрные отношения, которые устанавливаются между хозяйствующими субъектами при реализации сельскохозяйственного производства и отраслями, государством в целом в целях обеспечения национальной продовольственной безопасности.

Продовольственная независимость аграрного сектора зависит от уровня самообеспеченности продукцией данной отрасли и рассчитывается как отношение сельскохозяйственного производства, сырья и пищевых продуктов к внутреннему потреблению.

Индекс сельскохозяйственного производства используют для определения физической доступности продукции. На Рис. 2 представлены фактические значения данного индекса с 2015 по 2020 года.

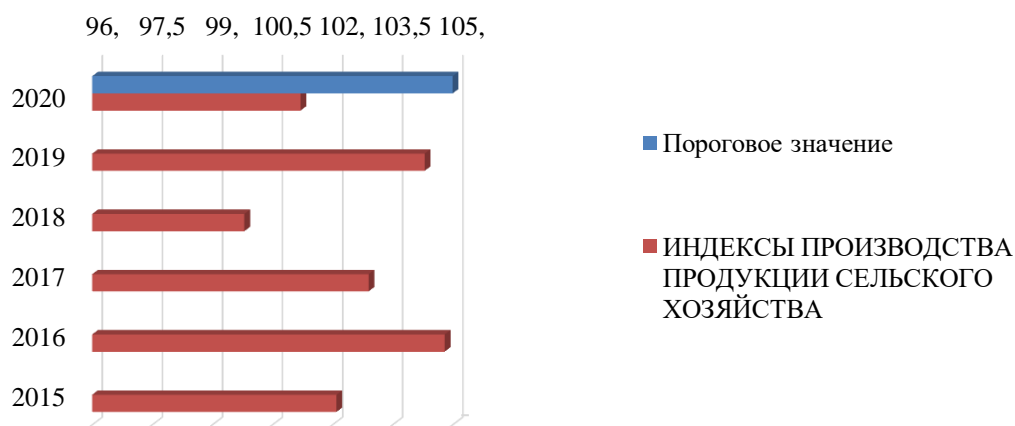


Рис. 2. Индекс производства продукции сельского хозяйства Российской Федерации, 2015-2020 гг. и пороговое значение, %

Для выявления основных угроз и рисков продовольственной безопасности используется индикативный подход, когда отраслевые значения сопоставляются с пороговым значением, превышение (+/-) которого свидетельствует о необходимости принятия мер по оптимизации системы обеспечения безопасности.

Таким образом, пороговый показатель (105%) не был достигнут в течение рассматриваемого периода, в 2019 году значение показателя было максимально приближено к пороговому значению. В 2018 году произошло резкое снижение значения показателя, что обусловлено динамикой растениеводства на фоне высокой базы с прошлого года. В 2020 году также наблюдалось некоторое снижение. Несмотря на то, что пандемия, начавшаяся в конце 2019 года, затронула сельское хозяйство в меньшей степени, чем другие сектора, она имела негативные последствия. Следует отметить, что одним из важных факторов сокращения физической доступности является недостаточная развитость транспортной сети и логистической инфраструктуры в большинстве регионов.

Для определения текущего уровня развития аграрного комплекса, необходимо учитывать показатель износа основных фондов в сельском хозяйстве (Рис. 3).

Степень износа основных средств в сельском хозяйстве в 2015-2020 годах показывает стабильную динамику, значения показателя за этот период не превышают пороговое значение 60%. Наименьшее значение было установлено в 2017-2018 гг. (38,2%). С 2018 года отмечается некоторое увеличение степени износа основных фондов в сельском хозяйстве. В то же время, нельзя утверждать, что ситуа-

ция с износом производственных средств находится вне зоны риска, так как значение показателя, в среднем, превышает 40 %.

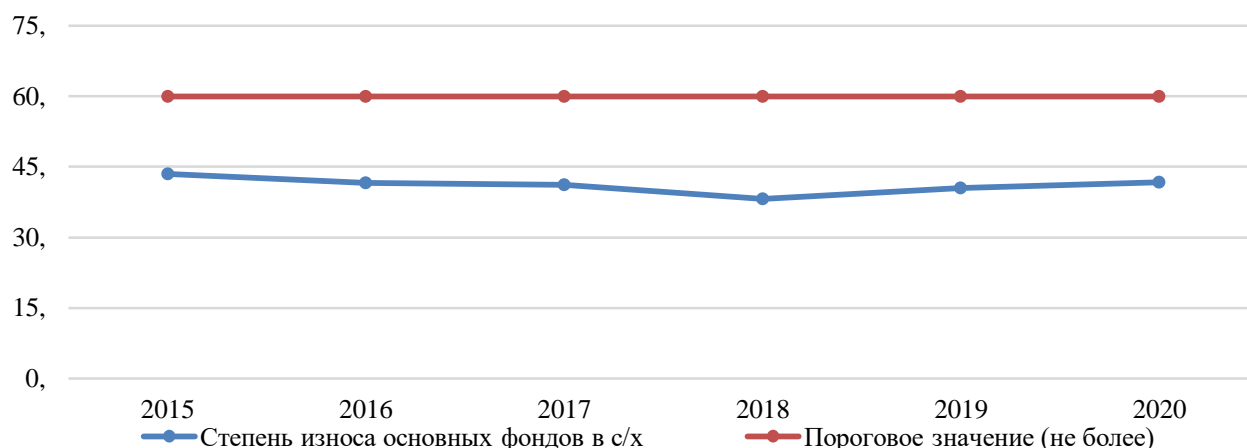


Рис. 3. Степень износа основных фондов в сельском хозяйстве по Российской Федерации, 2015-2020 гг., %

В целом состояние развития сельского хозяйства в России можно расценивать как устойчивое. Однако при оценке необходимо учитывать высокую степень зависимости отрасли от импорта отдельного вида продуктов, которые необходимы для функционирования хозяйства. Например, на долю импорта семян и гибридов иностранной селекции приходится примерно 60% от общего объема импорта, около 30-40% отечественных закупок приходится на овощи, кукурузу и картофель. Более 80% импорта составляет закупка оборудования для растениеводческого и животноводческого хозяйства [4. с. 1701].



Рис. 4. Экспорт и импорт продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья Российской Федерации, 2015-2020 гг., млрд. руб.

Как следует из данных Рис. 4. импорт продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья в 2015-2020 годах превышает экспорт, что приводит к отрицательному сальдо внешней торговли этой группы., но при этом наблюдается снижение этого показателя.

Следует отметить, что динамика доли импортных продовольственных товаров в товарных ресурсах розничной торговли продовольственными товарами (Рис. 5) также имеет иной характер и тенденции. Пороговое значение (не более 25%) не было превышено только в период 2016-2018 годов, произошло значительное снижение доли в связи с введением политики импортозамещения. За последние пять лет этот показатель практически не меняется.

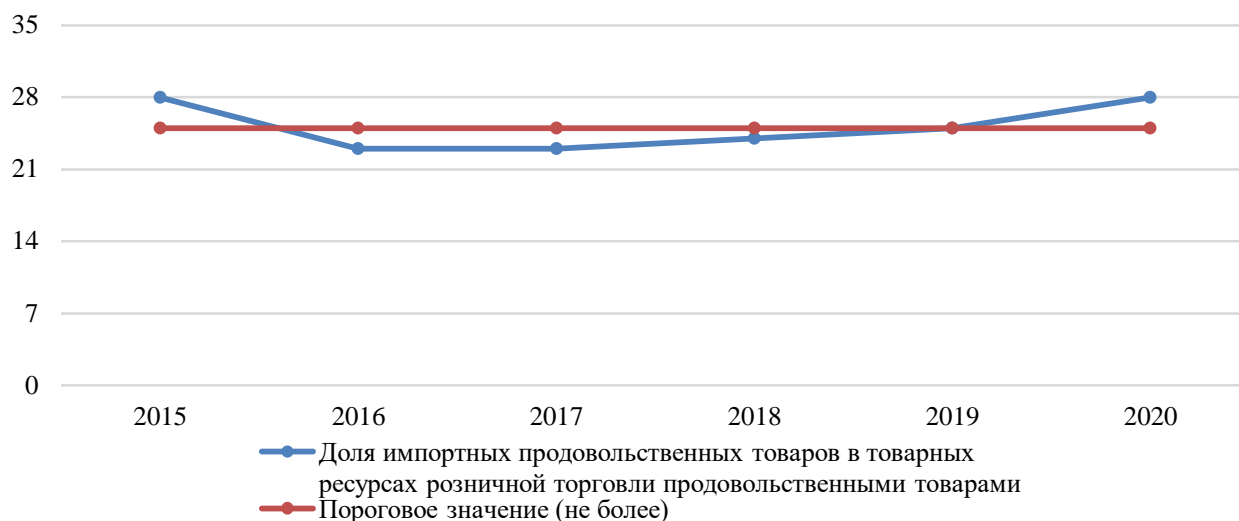


Рис. 5 Доля импортных продовольственных товаров в товарах розничной торговли продовольственными товарами, 2015-2020 гг., пороговое значение, %

Дальнейшее увеличение доли импорта продуктов питания, сельскохозяйственного сырья, оборудования для аграрного производства может привести к полной или частичной потере национального суверенитета и продовольственной независимости. Основные направления государственной политики во многом определяет приоритетное или второстепенное место развития аграрных территорий, решаются проблемы обеспечения продовольствием населения за счет собственного производства или импортных продуктов и сырья.

Тем не менее, состояние развитости аграрной экономики в сфере продовольственной безопасности в России имеет ряд проблем:

- высокая зависимость сельского хозяйства от импорта технологического оборудования и сырья для производства [6. с. 2950];
- изношенность сельскохозяйственной техники и оборудования в результате отсутствия у большинства производителей доступа к льготным кредитам [7. с.52];
- недостаточная инфраструктура агропродовольственного рынка;
- нехватка финансовых и производственных ресурсов;
- высокая доля потребления импортных промежуточных товаров;
- дефицит кадровых ресурсов.

Причинами таких проблем, на наш взгляд, заключаются в недостаточном внимании государства к роли аграрных территорий в отраслевой структуре экономики страны. Признание аграрного хозяйства в качестве одной из приоритетных точек роста развития отраслей экономики является современным направлением развития сельскохозяйственных отношений, одним из мер минимизации угроз сельскохозяйственной отрасли и продовольственной безопасности.

В настоящее время проблема повышения состояния аграрных и сельских территорий является стратегической задачей при реализации стратегии национальной экономической безопасности, с целью повышения качества и объемов сельскохозяйственной продукции. Это возможно благодаря инновационному обновлению аграрного производства различных видов сельскохозяйственной продукции, их переработке, хранении и доставке конечных продуктов потребителям.

В долгосрочной перспективе аграрная политика должна быть направлена на снижение стоимости импорта продовольствия и направление высвободившихся средств на модернизацию и обновление отечественного аграрного комплекса. В то же время необходимо уделять внимание укреплению промышленной и социальной инфраструктуры аграрных территорий России. Кроме того, важно обеспечить создание отечественного продовольственного рынка с сильным акцентом на охрану окружающей среды, что сделает продукцию востребованной как на внутреннем, так и на внешнем рынках.

Благодарность

Работа выполнена при финансовой поддержке ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»

Список источников

1. Ильина А.И. Актуальные принципы реализации продовольственной безопасности // Инновационные аспекты развития науки и техники: сборник статей XIII Международной научно-практической конференции, 2021, С. 108-121
2. Яшкин А.В., Баландина С.В. Направления гармоничного развития сельского хозяйства и аграрных территорий // Управленческий учет. 2022 №1, С. 367-372
3. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] – Электр. дан. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
4. Кузнецова Г. В. Продовольственная безопасность и внешнеэкономические связи: международный и национальный аспекты // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2019. Т. 15. № 9 (378). С. 1698—1713.
5. Копеин, В. В. Импортзамещение как новый элемент в системе продовольственной и экономической безопасности / В. В. Копеин, Е. А. Филимонова // Российское предпринимательство. – 2015. - № 16 (18). - С. 2947-2958
6. Тэйслина, О. Г. Направления реализации политики импортзамещения в аграрном секторе экономики // Актуальные проблемы и перспективы развития государственной статистики в современных условиях: сборник материалов V международной научно-практической конференции, 2018, С. 51-53

УДК 33

СТРУКТУРА КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ

ГРИГОРЬЕВА ИРИНА СЕРГЕЕВНА,
ВАТЛИНА ПОЛИНА АНДРЕЕВНА

студенты группы ЭКэ-339
ФГБОУ ВО «Уральский государственный университет путей сообщения»
г. Екатеринбург

Научный руководитель: Колышев Андрей Сергеевич
к.э.н., доцент кафедры «Экономика транспорта»
ФГБОУ ВО «Уральский государственный университет путей сообщения»
г. Екатеринбург

Аннотация: в статье представлено понятие капитала, рассмотрена структура капитала предприятия, а также представлены методы управления капиталом предприятия. Данная статья важна для рассмотрения, так как соотношение в организации между собственными и заемными средствами – это одно из самых важных экономических показателей деятельности предприятия.

Ключевые слова: капитал, структура капитала, предприятие, заемный, собственный капитал, прибыль, деятельность.

THE CAPITAL STRUCTURE OF THE ENTERPRISE

Grigorieva I.S.,
Vatlina P.A.

Scientific adviser: Kolyshev A.S.

Abstract: the article presents the concept of capital, examines the capital structure of the enterprise, and also presents methods of capital management of the enterprise. This article is important for consideration, since the ratio in the organization between own and borrowed funds is one of the most important economic indicators of the enterprise.

Key words: capital, capital structure, enterprises, debt, equity, profit, activity.

Введение

Капитал это один из самых важных элементов, который формирует деятельность коммерческих компаний, и от его структуры и состава зависит возможность успешного функционирования и быстрого развития предприятия, т.е. капитал предприятия – это финансовые средства, которые позволяют организациям осуществлять основную, инвестиционную и финансовую деятельность.

Самая идеальная структура капитала разрешает организациям полностью осуществлять свои возможности на производстве. Именно поэтому его разбор является самой важной фазой в процессе воспроизводства и улучшения свойств капитала.

Понятие капитала

В учебнике «Финансы и кредит» М. В. Романовского и Г. Н. Белоглазовой встречается определение: «Традиционно в экономической теории под капиталом подразумевают стоимость средств, вложенных в формирование активов организации для осуществления её экономической деятельности с целью извлечения прибыли. Следовательно, капитал является источником формирования финансовых ресурсов организации, а приносимая капиталом прибыль характеризует эффективность его использования» [2].

Основа капитала компании рассматривается как экономическая сфера с точки зрения двух понятий:

- основа капитала трактуется с позиции его проявления в материально-вещественной форме;
- основа капитала трактуется с точки зрения экономической природы его формирования, т.е. капитал воплощает собой положение материальных ресурсов, используемые для того, чтобы организовать процесс организации [1].

Структура капитала предприятия

Капитал любого предприятия состоит из двух видов: собственного и заемного, которые, в свою очередь, могут делиться на несколько частей, которые классифицируются в зависимости от:

1. Назначения пользования капитала;
2. Мобильности;
3. Способов финансирования и так далее.

Структура капитала – это соотношение собственного и заемного капиталов, которые привлечены для финансирования предприятия. Кратко структуру капитала можно представить в виде схемы (рисунок 1), которая приведена ниже.

Признак	Структура капитала предприятия		
Источники формирования	Собственный	Заемный	
Мобильность	Оборотный	Основной	
Назначение	Уставный	Резервный	Добавочный

Рис. 1. Краткая характеристика структуры капитала

Собственный капитал

Собственный капитал – это капитал, который полностью состоит из вложений его учредителей и части прибыли компании при осуществлении ею деятельности. Его величину можно определить двумя методами:

1. Вычисление общей суммы активов компании.

В данном случае для его расчета сумма чистых активов складывается с нераспределенными доходами.

2. Определение составной части капитала

В данном случае определяют несколько составляющих. Такие как: уставный капитал, нераспределённая прибыль, резервный капитал и др. Данный метод рекомендует использовать Министерство финансов РФ.

Структуру собственного капитала можно представить следующим образом (рисунок 2).

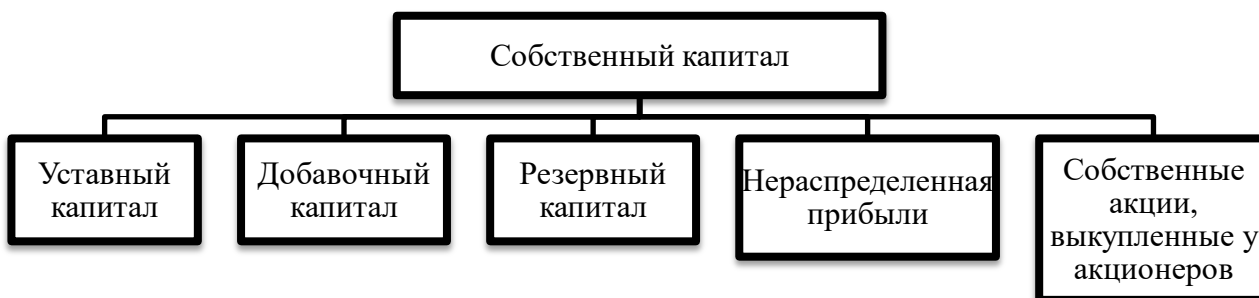


Рис. 2. Структура собственного капитала

Уставный капитал – это сумма денежных средств, сформированных собственниками и инвесторами для формирования предприятия.

Добавочный капитал – активы, формирующиеся при переоценке основных фондов, а также при вложениях учредителей превышающих свою долю.

Резервный капитал (страховой), как правило, формируется с помощью чистой прибыли, которая предназначена для возмещения убытков.

Нераспределенная прибыль – это часть капитала, которая формируется по результатам отчетного года благодаря чистой прибыли.

Также в собственный капитал входят выкупленные у акционеров предприятия акции. Предприятия сами могут выбрать способ расчета собственного капитала. Этот выбор напрямую связан с деятельностью компании, а также от обстоятельств, при которых выполняются расчеты.

Заемный капитал

Заемный капитал – это сумма денежных средств компании, которые она получает от внешних источников, подлежащие неременному возврату. Если кратко, то заемный капитал – это обязательства компании. В основном, полученный заемный капитал используется на реализацию деятельности фирмы, на ее развитие. Структура заемного капитала представлена на рисунке 3.

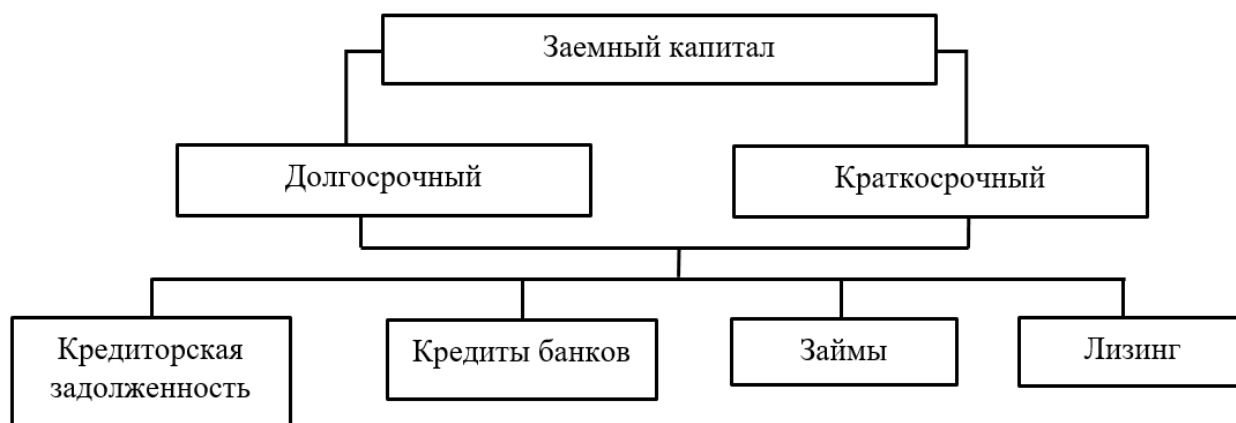


Рис. 3. Структура заемного капитала

Долгосрочный заемный капитал – это кредиты и займы, взятые на период более 12 месяцев, используемые для финансирования данной деятельности предприятия.

Краткосрочный заемный капитал – это кредиты и займы, взятые на срок менее чем 12 месяцев, кредиторская задолженность.

Таким образом, можно сказать, что заемный капитал – это капитал, полученный в виде долговых обязательств, которое по истечении оговоренного срока необходимо будет вернуть. В основном, предусматриваются периодические платежи кредитору.

Примеры заемного капитала:

- банковский кредит;
- облигации;
- кредиторская задолженность;
- небанковские займы и т.д.

Чтобы полностью разобраться, что значит заемный капитал, а что собственный капитал, необходимо рассмотреть их различия.

Для начала рассмотрим право на участие в управлении предприятием. Собственный капитал дает такое право, а вот заемный капитал нет. Это связано с тем, что заемный капитал фактически не принадлежит предприятию, он направлен именно на финансирование деятельности, средства которых надо потом еще возместить. Право на получение части прибыли и имущества заемный капитал имеет в первую очередь, т.к. часть прибыли должна идти именно на оплату по кредитным обязательствам. А

уже собственный капитал имеет право по остаточному принципу, т.е. если после оплаты заемных средств остаются деньги, то они идут в собственный капитал, для дальнейшего распределения по нуждам предприятия.

Заемный капитал привлекается со стороны за счет средств кредиторов, значит, он имеет необходимость привлечения других хозяйствующих организаций, которые данный кредит могут дать. Следовательно, собственный капитал не привлекается посторонними организациями, значит, такую необходимость не имеет. Таким образом, срок возврата только в случае заемного капитала устанавливается условиями договора между организацией, получающей средства, и кредитором.

Возможность уменьшения налога на прибыль существует при привлечении заемного капитала, согласно ст. 265 и ст. 266 НК РФ, процент по кредитам уменьшают налог в полном объеме без ограничений [4].

Методы управления капиталом предприятия

Менеджментом определено значительное количество методов управления капиталом. Все эти методы можно условно разделить на две группы:

1. Управленческая.
2. Экономическая.

К управленческому методу, как правило, относятся способы, характеризующиеся своей простотой. В основном, они связаны с правилами формирования капитала, распределения финансов и накопления резервов.

К экономическому методу относятся следующие способы, указанные на рисунке 4.



Рис. 4. Способы экономического метода

Заключение

Подводя итог, можно сказать, что капитал предприятия является неотделимым элементом в его функционировании, его деятельности и представляет собой имущество, которое формируется из нескольких источников, а именно из собственных и заемных. Состав и структура капитала предприятия оказывает очень сильное влияние на уровень показателей ее устойчивой платежеспособности. Превышение доли собственного капитала в балансовых обязательствах организации по отношению к ее заемному капиталу свидетельствует о пониженном уровне ее зависимости от кредиторов и, наоборот, высокая доля заемного капитала в балансовых обязательствах организации по сравнению со значением собственного капитала свидетельствует о высокой степени зависимости хозяйствующего субъекта от кредиторов.

Список источников

1. Гредасова, Елена Евгеньевна Г836 Анализ состава и структуры капитала организаций: учебное пособие / Е. Е. Гредасова. – Самара: Издательство Самарского университета, – 2021. – 68 с.
2. Финансы и кредит: учебник/под ред. проф. М.В. Романовского, проф. Г.Н. Белоглазовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Высшее образование, – 2008. – 609 с. (Университеты России).
3. Филатова Т. В., Попов В. В. Структура капитала компании и пути ее оптимизации в современных условиях // Наука без границ. – 2017. – № 12 (17). – С. 20-26.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 19.07.2000 № 118-ФЗ (ред. от 02.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.07.2021) / [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения: 22.03.2022).

УДК 33

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ВОСПИТАНИЕ ОБУЧАЮЩИХСЯ В ВУЗАХ

БРЕСЛАВЦЕВА ЕЛЕНА АЛЕКСАНДРОВНАпреподаватель кафедры экономики и управления
ФГБОУ ВО «Армавирский государственный педагогический университет»

Аннотация: актуальность темы экономического воспитания обучающихся на сегодняшний день заключается в том, что развитие современного общества, а также углубленные социально-экономические изменения ставят перед образовательными организациями задачи по формированию экономического воспитания обучающихся.

Ключевые слова: экономическое воспитание, обучающиеся, рынок труда, профессии, рыночные отношения, экономическое мышление, образовательный процесс.

ECONOMIC EDUCATION OF STUDENTS IN UNIVERSITIES

Breslavitseva Elena Aleksandrovna

Abstract: the relevance of the topic of economic education of students today lies in the fact that the development of modern society, as well as in-depth socio-economic changes pose tasks to educational organizations for the formation of economic education of students.

Key words: economic education, students, labor market, professions, market relations, economic thinking, educational process.

Социальные и экономические изменения в стране актуализируют потребность поиска новейших путей обеспечения высокоэффективного обучения кадров профессиональной направленности для потребностей современного рынка труда.

Выход на новый, более высокий уровень профессионального образования в высших учебных заведениях, возможно реализовывать с помощью методично организованного экономического воспитания обучающихся. Экономическое воспитание обучающихся является неотъемлемой частью профессиональной деятельности и очень важно для всех сфер государственной и общественной жизни.

Значение понятия экономическое воспитание заключается в том, что это комплексный целенаправленный педагогический процесс, связанный с формированием экономических понятий и знаний обучающихся. К ним относятся: экономические чувства, поведение, стандарты, сознание, привычки, компетенции, ценности, экономическое мышление, планы, навыки, потребности, интересы, установки, способности, мотивы, нормы [1].

Перед современными специалистами сегодня стоит большой комплекс задач, состоящий в необходимости организовать такие условия обучения в ВО, при которых будет решена проблема формирование экономического воспитания обучающихся.

Концепция экономического воспитания обучающихся заключается в выявлении сущности и специфики продуктивного педагогического процесса по формированию философских и идеологических воспитательных принципов, которые раскрывают уникальные и особо важные ценностные ориентации для всесторонне развитого воспитательного процесса в области экономики.

В России произошло совершенствование экономических отношений привило к возникновению экономических реформ в сфере образования и воспитания. Такие известные ученые как П.Р. Атутов,

Б.Т. Лихачев, А.Ф. Амэнд пишут: «Экономическое образование и воспитание — это координированная педагогическая деятельность, умышленно продуманная структура работы, направленная на формирование экономической осведомленности обучающихся» [2].

По словам современных специалистов, экономическое воспитание является неотъемлемой частью профессиональной деятельности и очень важно для всех сфер государственной и общественной жизни и поэтому необходимо содействовать развитию экономических знаний, которые способствуют расширению экономического мышления, предприимчивости, общественной активности.

Экономическое воспитание обучающихся вузов — это комплексная работа, осуществляемая высшими учебными заведениями и, в первую очередь, преподавателями, а также это процесс, движущей силой которого представляется решение противоречий между потребностями социально-экономической среды к обучающимися и их способностями выполнить эти потребности.

Каждый выпускник в будущем сталкивается с серьезным стрессом из-за того, что перед ними с остротой встает вопрос о проблеме самореализации. Так как мы живем в мире, когда происходит множество активных изменений в обществе, каждый обучающийся должен уметь подстраиваться под актуальные изменения. Выход из данного положения заключается в том, что обучающийся должен заниматься самообразованием и саморазвитием. Основной принцип воспитания и образования — обучить обучающихся развивать себя как личность и творить, то есть научить аспектам самообразования. Обучающимся сегодня нужно уметь активировать все свои навыки, умения и способности, чтобы добиться дальнейшего успеха в своей трудовой и повседневной жизни.

Обучающиеся, глядя на социальные и экономические ситуации в стране должны быть более серьезными и эрудированными личностями, владеющие базовыми экономическими понятиями, знаниями и концепциями. Но, структура образовательного процесса устроена так, что глубокие знания по экономике получают исключительно обучающиеся специальностей экономического направления. Также исходя из структуры образовательного процесса видно, что обучающимся на других специальностях отводится на изучение экономических дисциплин мало часов, которые направлены на минимальные охваты лишь экономической теории без поддержания практической деятельностью.

Таким образом, изучение различных понятий экономических дисциплин основывается на поверхностном понимании основных теоретических вопросов, без применения их на практике. Поэтому у обучающихся нет раскрытия базовых практических знаний. Заинтересованность обучающихся сводится непосредственно к специализированным предметам. В таких условиях непросто обеспечить актуальность изучения данной области и поступательную интеграцию обучающихся в систему экономических преобразований и отношений, содействовать совершенствованию экономического мышления при проведении профессиональной подготовки, привлечь их внимание к экономической и политической обстановке в стране и эффективно мотивировать к освоению социальной реальности.

Вышеперечисленные актуальные проблемы взаимосвязаны с потребностью развития у обучающихся актуального типа поведения в экономической системе, организованной на ответственности каждого лично за свой успех. В связи с этим задачи экономического воспитания обязаны включать в себя воспитание этических и нравственных элементов управления отношений общества и личности, а также воспитание ответственности за принятие решений в экономическом пространстве:

1. Сформировать систему экономических знаний, представлений об экономике и социально-экономических ценностях.
2. Формирование имиджа мировой экономики.
3. Формирование экономического отношения к работе, деятельности, природным ресурсам.
4. Формирование коммуникативных потребностей [3].

Исследуя данную проблему, можно заявить о необходимости более детального развития технологии формирования экономического образования обучающихся.

Рассмотри управление экономическим воспитанием, через позиции компетентностного подхода.

Компетентностный подход раскрывается так, что основой экономического воспитания у обучающихся является формирование экономических компетенций.

Освоение экономического воспитания у обучающихся с помощью экономические компетенции

представляет собой разъяснение значения категории «компетенция». Компетентность является взаимодействием познания, практики и личных знаний. Компетентность — это своего рода качество, набор атрибутов, новая характеристика личности выпускника и новая категория, сформулированная в результате образования и профессиональной подготовки. Применение метода компетенций заключается в том, чтобы попытаться привести образование в соответствие с потребностями рынка труда, потребностями отдельных людей и общества [4].

Делая акцент на важности получения в современном мире качественного и всесторонне развитого образования для гармоничного развития личности обучающегося, признавая, что институт образования необходим для подготовки обучающихся к полноценной взрослой жизни, становится актуальной проблемой отсутствие развития экономического воспитания. В связи с этим исследования и публикации по модернизации образовательного процесса должны быть направлены на преподавание, отвечающее экономическим реалиям. Необходимо связать образование в высших учебных заведениях и современными реалиями нашего мира, совершенствовать организацию учебного процесса, обеспечить формирование личности, подготовленной к будущей высокоэффективной профессиональной деятельности. Поэтому с помощью систематически организованного экономического воспитания можно значительно повысить эффективность функционирования системы обучения.

Разработка данной проблемы, является крайне необходимой, не зависимо на обширный круг исследований и публикаций по данной проблематике. В наши дни в поле зрения современных специалистов остались без должного внимания вопросы экономического воспитания в высших учебных заведениях.

Список источников

1. Экономическое воспитание студентов [Электронный ресурс]- URL: <https://science-education.ru/ru/article/view?id=17000> (дата обращения: 21.03.2022).
2. Бобков В. Н., Кощеева Н. А., Меньшикова О. И., Шадрина М.В. Экономическое образование как фактор качества жизни населения// Компетентность. – 2017. – № 5. – С. 10-16
3. Бармашова Л.В. Развитие экономического мышления в вузе: материалы научно-практической конференции / Л.В. Бармашова. – Вязьма, 2018. – 147 с.
4. Ковалева Н.С. Экономическое воспитание студентов // Современные проблемы науки и образования. – 2016. – № 6.;

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СОЦИОЛОГИИ

УДК 8

ВАРИАТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗНАКОВ ПРЕПИНАНИЯ В СОВРЕМЕННОМ ФРАНЦУЗСКОМ ЯЗЫКЕ

ЛАЗАРЕВА ЛЮДМИЛА ПЕТРОВНАст. преподаватель кафедры иностранных языков № 2
Российский экономический университет имени Г.В.Плеханова

Аннотация: В данном исследовании анализируется многообразие форм использования знаков препинания, рассматриваются различные точки зрения французских ученых лингвистов относительно пунктуационной системы современного французского языка, акцентируется внимание на использовании знаков препинания в произведениях французских писателей.

Ключевые слова: пунктуационная система, орфография, восходящая и нисходящая интонация, письменная речь, синтаксическая взаимосвязь, паузальные и мелодичные знаки, функционирование знаков препинания, смысловые отношения, авторский стиль.

VARIATION IN THE USE OF PUNCTUATION MARKS IN MODERN FRENCH

Lazareva L.P.

Abstract: This study analyzes the variety of forms of use of punctuation marks, considers different points of view of French linguists regarding the punctuation system of the modern French language, focuses on the use of punctuation marks in the works of French writers.

Key words: punctuation system, spelling, ascending and descending intonation, written language, syntactic relationship, pause and melodie signs, functioning of punctuation marks, semantic relations, author's style.

Каждый этап развития языка, будь то иностранный или родной сопровождается своими пунктуационными особенностями. Они заключаются, в свою очередь, в выражении специфики, распространяющейся на синтаксическую, интонационную и смысловую структуру речи. При этом следует отметить неразрывную связь пунктуации с орфографией. Эти два понятия способствуют осмыслению и переосмыслению письменной речи.

Пунктуация состоит из графических знаков, предназначенных для обозначения пауз или интонации голоса в письменной речи.

Пунктуация в виде знаков препинания играет большую роль. Благодаря этим знакам мы получаем возможность расставить акценты и воспроизвести увиденное и услышанное.

По мнению французского журналиста Жака Дрийона, правильно подобранная и рационально используемая пунктуация в виде знаков препинания крайне необходима для понимания текста. – *Une bonne ponctuation est indispensable à la bonne compréhension d'un texte et fait partie du message qu'il transmet. Elle répond à des règles.*» [1]

Интересным является также высказывание Жана Фонтейна о знаках пунктуации. В своей статье «Un point final a chaque phrase» он пишет: «*S'imaginer que la ponctuation va rendre présentables des phrases mal baties est une croyance qui relève du charlatanisme. Une phrase "saine" peut être surponctuée. La profusion de signes de ponctuation est un symptome inquiétant*». [2] - Представить себе, что пунктуация

сделает плохо написанные фразы презентабельными, просто нереально. Крайне важна правильная структуризация предложения. Чрезмерное увлечение употреблением знаков препинания чаще мешает, а не благоприятствует пониманию текста.

В настоящее время представить письменную речь без знаков пунктуации невозможно. Если в устной речи по интонации понятен посыл собеседника, то в письменной речи это явление, как таковое, исключается.

Знаки препинания существуют для того, чтобы правильно понять, а при необходимости правильно сконструировать как грамматически, так и синтаксически предложения, которые в дальнейшем составят основу текста. Знаки препинания выполняют следующие функциональные цели в тексте:

- *логическая* – помогает читателю адекватно понять и воспроизвести читаемое;
- *синтаксическая* – позволяет сделать паузу. При этом, акцентируется внимание на чем-то определенном, важном и значимом, что в свою очередь, чаще всего сопрягается с экспрессией;
- *интонационная* – выражает чувства и эмоции, передаваемые с помощью вопросительных и восклицательных предложений.

В любом языке орфография и пунктуация играют большую роль. Что касается французского языка, то здесь имеет место разночтение в трактовке пунктуационных знаков. По мнению французского лингвиста А. Сансина, пунктуация – это просто набор отдельных частных замечаний, подчас очень мелких, не оказывающих какого-либо существенного влияния на понимание текста. А другой французский ученый грамматист Жак Дамурет пытается теоретически и практически обосновать свою систему употребления знаков пунктуации, неразрывно связанных с интонацией. «*Si nous écoutons un Français parler, nous nous rendrons compte de toutes les ressources que lui offrent la mélodie et la cadence de la langue. Un texte écrit manque de toutes ces ressources, et le rôle de la ponctuation est de suppléer à ce manque en donnant des indications aussi précises que possible, permettant de reconstituer ce mouvement vivant de l'élocution orale*» [3, р. 7] - Если мы послушаем, как говорит француз, мы поймем все ресурсы, предлагаемые ему мелодией и ритмом языка. Письменный текст лишен всех этих средств и роль пунктуации – способствовать оживлению речи.

По мнению ученого, все знаки препинания разделяются на две группы: паузационные знаки (signes pausaux) и мелодичные знаки (signes mélodiques).

К паузационным знакам Жак Дамурет относит точку, точку с запятой и запятую. К мелодичным - вопросительный и восклицательный знаки, многоточие, двоеточие, тире, кавычки, круглые и квадратные скобки. Что же касается употребления каждого знака препинания, ученый грамматист привлекает синтаксис с целью выражения смысловых отношений, возникающих между отдельными частями предложения. Но зачастую возникает противоречие, когда одно не соответствует другому. Это чаще всего наблюдается в вопросительных предложениях, когда вопросительный знак может обозначать как восходящее завершение конца предложения, так и нисходящее.

Восклицательный знак, как никакой другой знак, отличается большим разнообразием выражения эмоционального состояния. Однако следует отметить, что восклицательный знак не всегда выражает восходящее завершение конца предложения. Многое зависит от интонационных особенностей произносимого слова.

Многоточие является не только графической формой выражения, но и важной составляющей незавершенности и неопределенности. Однако в письменном виде многоточие являет собой восходящую форму завершения. В отличие от многоточия двоеточие соотносится как с нисходящей, так и восходящей формой завершения конца предложения.

Паузационные знаки больше соответствуют своему назначению.

Анализ основного принципа пунктуации во французском языке указывает на взаимосвязь синтаксических отношений с семантикой лексических единиц. Эта связь распространяется также и на синтаксические структуры. При этом важны следующие аспекты: лексическое наполнение единиц речи, логическое расположение слов, преобразующихся, в конечном итоге, в предложение.

Пунктуация во французском языке, так или иначе, не зависит от интонационного членения тек-

ста, хотя частичная зависимость все-таки существует. Это можно объяснить взаимосвязью семантических и синтаксических отношений в предложении.

Пунктуация была и остается важнейшим средством оформления всех видов обособления и определения. Фиксированный порядок слов во французском языке затрудняет обособление членов предложения синтаксическими средствами. Знаками препинания выделяются лишь те слова и словосочетания, позволяющие акцентировать внимание на составляющих предложения и способствующих логическому восприятию речи. Создается порой впечатление, что знаки препинания во французском языке явление редкое, ибо целые абзацы повествования лишены элементарных пунктуационных знаков. Но это лишь первое впечатление. Тем не менее, для передачи основных оттенков высказывания возможна вариативность в использовании знаков препинания. Анализ современной, французской художественной литературы показал пристрастие некоторых авторов таких, как Роже Мартэн дю Гар, Жером Дюмулен, Филипп Эриа, Фредерик Бегбедер к определенным знакам пунктуации. Так, например, в произведении французского прозаика и публициста Фр. Бегбедера в новелле «L'homme qui regarde les femmes» для выражения отношений внутри текста употребляется двоеточие. *le poète ne doit pas se faire voyant: il faut se faire voyeur des nuages, voyeur de la lune et des étoiles, voyeur du soleil quand il se lève et se couche et se relève, voyeur des aéroports, voyeur des voyageurs: je suis voyeur des passants, voyeur du ciel sur l'île de la Cité: voyeur de non-voyant, voyeur des voyeur: enfin je rentre à la maison :il n'y a qu'avec ma femme que je ne suis pas voyeur: avec elle , je me venge: avec elle, je suis aveugle.*

Использование двоеточия в новелле подчеркивает своеобразный авторский стиль, который становится более лаконичным и доступным для восприятия вследствие отсутствия союзов..

Значительно чаще, чем другие французские писатели употребляет точку с запятой в своих произведениях французский драматург и романист Филипп Эриа для разделения распространенных однородных придаточных предложений.

Elle retint cependant: que les personnes au courant des affaires de bourse prévoyaient pour l'année 1816 une vaste réorganisation du statut des agents de change; que ce statut comporterait des dispositions particulières pour ceux de Paris; que sur tout cela Soucheaux, précisément, possédait des informations sûres; que par exemple, c'était certain, un agent de change désireux de céder sa charge aurait à présenter son successeur à l'agrément de sa Majesté ...

Как мы видим, использование определенных знаков препинания подчеркивает своеобразие авторского стиля.

Жорж Санд в своем письме к французскому писателю польского происхождения Шарлю Эдмону писала, что пунктуация в тексте помогает определить стиль писателя, потому что влияет на структуру предложения.

La ponctuation dans un texte aide à définir le style d'un écrivain, car elle influence la structure de la phrase. La ponctuation a sa philosophie comme le style. Le style est la langue bien comprise, la ponctuation est le style bien compris. Il y a des règles absolues pour la langue et des règles absolues pour la ponctuation. Le style doit se plier aux exigences de la langues, mais la ponctuation doit se plier aux exigences du style. [5, p. 38] - Пунктуация имеет свою философию, как и стиль. Стиль – это хорошо понятный язык, пунктуация – это хорошо понятный стиль. Есть абсолютные правила для языка и абсолютные правила для пунктуации. Стиль должен соответствовать требованиям языка, а пунктуация должна соответствовать требованиям стиля.

Исходя из вышесказанного, следует отметить важность грамотного употребления пунктуационных знаков. Игнорирование правил использования знаков препинания осложняет восприятие и понимание речи как в устной, так и письменной форме.

Список источников

1. Drillon, J., Traite de la ponctuation française, Paris, 1991, - p. 472
2. Fontaine, J. Ponctuation. Ed. Jean-Pierre Lacroux, Paris, - p. 227

3. Шигаревская Н.А. Основы французской пунктуации. М., «Просвещение», 1975, 110 с.
4. Lettre de Georges Sand à Charle Edmond, Nohant, aout 1871, Thierry Bodin, Paris, Gallimard, 2004.
5. Lettre de Georges Sand à Charle Edmond, Nohant, août 1871. Les dialogues des Miserables. Università Ca' Foscari Venezia. Anno Accademico 2013/2014.
6. Beigbeder, Fr., Les nouvelles sous Ecstasy, Gallimard, 1999.
7. Hériat, Ph., Famille Boussardel, Gallimard, 1957.

НАУЧНОЕ ИЗДАНИЕ

ЭКОНОМИКА, БИЗНЕС, ИННОВАЦИИ

Сборник статей

Международной научно-практической конференции

г. Пенза, 25 марта 2022 г.

Под общей редакцией

кандидата экономических наук Г.Ю. Гуляева

Подписано в печать 26.03.2022.

Формат 60×84 1/16. Усл. печ. л. 9,9

МЦНС «Наука и Просвещение»

440062, г. Пенза, Проспект Строителей д. 88, оф. 10

www.naukaip.ru

Уважаемые коллеги!

Приглашаем Вас принять участие в Международных научно-практических конференциях!

Дата	Название конференции	Услуга	Шифр
5 апреля	Международная научно-практическая конференция АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОЙ НАУКИ	90 руб. за 1 стр.	МК-1356
5 апреля	XIV Международная научно-практическая конференция ЭКОНОМИКА И СОВРЕМЕННЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ: ТЕОРИЯ, МЕТОДОЛОГИЯ, ПРАКТИКА	90 руб. за 1 стр.	МК-1357
5 апреля	XVII Международная научно-практическая конференция ПЕДАГОГИКА И СОВРЕМЕННОЕ ОБРАЗОВАНИЕ: ТРАДИЦИИ, ОПЫТ И ИННОВАЦИИ	90 руб. за 1 стр.	МК-1358
5 апреля	XVII Международная научно-практическая конференция ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ, ПРАВОВОЕ ГОСУДАРСТВО И СОВРЕМЕННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО	90 руб. за 1 стр.	МК-1359
7 апреля	XII Всероссийская научно-практическая конференция МОЛОДЫЕ УЧЁНЫЕ РОССИИ	90 руб. за 1 стр.	МК-1360
7 апреля	XXIX Международная научно-практическая конференция EUROPEAN SCIENTIFIC CONFERENCE	90 руб. за 1 стр.	МК-1361
10 апреля	XXIV Международная научно-практическая конференция СОВРЕМЕННЫЕ НАУЧНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ, ДОСТИЖЕНИЯ И ИННОВАЦИИ	90 руб. за 1 стр.	МК-1362
10 апреля	XXXVII Международная научно-практическая конференция НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: СОХРАНЯЯ ПРОШЛОЕ, СОЗДАЁМ БУДУЩЕЕ	90 руб. за 1 стр.	МК-1363
12 апреля	VI Международная научно-практическая конференция СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУКА: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ, ДОСТИЖЕНИЯ И ИННОВАЦИИ	90 руб. за 1 стр.	МК-1364
12 апреля	V Международная научно-практическая конференция НАУКА, ОБРАЗОВАНИЕ, ОБЩЕСТВО: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ, ДОСТИЖЕНИЯ И ИННОВАЦИИ	90 руб. за 1 стр.	МК-1365
15 апреля	LV Международная научно-практическая конференция ФУНДАМЕНТАЛЬНЫЕ И ПРИКЛАДНЫЕ НАУЧНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ, ДОСТИЖЕНИЯ И ИННОВАЦИИ	90 руб. за 1 стр.	МК-1366
15 апреля	XII Международная научно-практическая конференция ЭКОНОМИКА В ТЕОРИИ И НА ПРАКТИКЕ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ И СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ	90 руб. за 1 стр.	МК-1367
15 апреля	XII Международная научно-практическая конференция ПЕДАГОГИКА В ТЕОРИИ И НА ПРАКТИКЕ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ И СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ	90 руб. за 1 стр.	МК-1368
15 апреля	XII Международная научно-практическая конференция ЮРИСПРУДЕНЦИЯ В ТЕОРИИ И НА ПРАКТИКЕ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ И СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ	90 руб. за 1 стр.	МК-1369
17 апреля	VII Международная научно-практическая конференция МОЛОДЁЖНАЯ НАУКА	90 руб. за 1 стр.	МК-1370
17 апреля	Международная научно-практическая конференция НАУКА И ОБЩЕСТВО: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ, ДОСТИЖЕНИЯ И ИННОВАЦИИ	90 руб. за 1 стр.	МК-1371
20 апреля	XVIII Международная научно-практическая конференция АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СОВРЕМЕННОЙ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ	90 руб. за 1 стр.	МК-1372
23 апреля	Международная научно-практическая конференция НАУЧНЫЙ ВЗГЛЯД НА СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОБЩЕСТВА	90 руб. за 1 стр.	МК-1374

www.naukaip.ru