

Следующий выпуск
в июне 2020 года

**МАТЕРИАЛЫ ПРИНИМАЮТСЯ
В СЛЕДУЮЩИЕ РУБРИКИ:**

1. Макроуровень

- А) Экономическая политика: стратегия и тактика
- Б) Межгосударственное управление
- В) Международный опыт
- Г) Государственное управление
- Д) Управление социальным развитием

2. Мезоуровень

- А) Региональное развитие
- Б) Региональная сфера услуг: экономика, организация и управление
- В) Региональный маркетинг
- Г) Рынки: состояние и развитие

3. Микроуровень

- А) Управление человеческими ресурсами
- Б) Менеджмент и маркетинг
- В) Инвестиции и инновации
- Г) Предприятия
- Д) Информационные технологии
- Е) Технологии управления
- Ж) Маркетинговое управление
- З) Финансы, денежное обращение и кредит

4. Математические и инструментальные методы экономики.

5.

- А) Дискуссии и обсуждения
- Б) Точка зрения
- В) Краткие сообщения

I ISSN 2073-9338



9 772073 933004

Условия публикации статей <http://www.tolgas.ru/rio/naychizd>

2020

ВЕСТНИК

ПОВОЛЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СЕРВИСА

ЭКОНОМИКА

№ 1 (60) 2020

ТОЛЬЯТТИ

СОДЕРЖАНИЕ

МАКРОУРОВЕНЬ

Экономическая политика: стратегия и тактика

Кадыева Марина Владимировна

12

УЧЕТ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ В СИТУАЦИИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ, ВЫЗВАННОЙ РАСПРОСТРАНЕНИЕМ КОРОНАВИРУСНОЙ ИНФЕКЦИИ

В статье приведена характеристика экономического положения предприятий в условиях мирового экономического кризиса, усугубленного распространением коронавирусной инфекции, отражены основные проблемы в экономике в сложившихся условиях. Дана оценка положению наиболее пострадавших от пандемии отраслей российской экономики, представлены оказываемые правительством меры экономической поддержки предприятиям малого и среднего бизнеса. Представлен вывод о ситуации, сложившейся в экономике страны на сегодняшний день, а также высказано предположение о дальнейшем развитии событий относительно ухудшения ситуации в части платежеспособности контрагентов и вероятного роста дебиторской задолженности предприятий.

Поставлен вопрос об учете ожидаемых кредитных убытков и расчете резерва по сомнительным долгам в условиях неопределенности, вызванной распространением коронавирусной инфекции.

В статье отражены основные рекомендации Совета МСФО и Европейской организации по ценным бумагам и рынкам (ESMA) относительно применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) в условиях пандемии и вызванных данным обстоятельством затруднений при определении величины ожидаемых кредитных убытков. Прокомментировано требование Совета МСФО в части применения суждения корректировке подходов к определению ожидаемых кредитных убытков в различных обстоятельствах. В частности указывается, что предприятия не должны автоматически применять расчет ожидаемых кредитных убытков ко всем финансовым инструментам, подвергшимся значительному увеличению кредитного риска. Обращается внимание на тот факт, что компаниями при определении ожидаемых кредитных убытков должно учитываться как влияние последствий распространения коронавирусной инфекции, так и существующие меры поддержки правительства.

В статье дана характеристика заявления Европейской организации по ценным бумагам и рынкам (ESMA) относительно рекомендаций учитывать снижение негативного влияния COVID-19 на различных уровнях оказываемой государством экономической поддержки. Приводится информация о праве компании использовать информацию о просроченных платежах, если при оценке кредитного риска компании не доступно получение прогнозной информации без чрезмерных затрат и усилий. Обращается внимание на обязанность компаний оценивать среди прочих факторов степень влияния высокого уровня неопределенности и внезапных изменений краткосрочных экономических перспектив на весь срок жизни финансового инструмента.

МЕЗОУРОВЕНЬ

Региональное развитие

Кара Анна Николаевна

17

Платицын Александр Юрьевич

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ САМАРСКОЙ ТАМОЖНИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Авторы статьи анализируют результаты и проблемы деятельности таможенных органов Самарского региона, сделан вывод о целесообразности совершенствования деятельности Самарской таможни.

Исследована динамика важнейших показателей внешней торговли РФ и территории, подведомственной Самарской таможне в 2017–2019 годах, определены ее ключевые тенденции. Авторы проанализировали результаты работы Самарской таможни за три последних года и сделали вывод об эффективности ее работы. Для оценки эффективности процессов таможенного обслуживания были использованы данные Самарской таможни о динамике перечислений средств в федеральный бюджет; показатели эффективности деятельности Самарской таможни, рассчитанные в соответствии с методикой ФТС; о результатах выполнения Самарской таможней плановых показателей по администрированию таможенных платежей; о результатах проверочных мероприятий на внутреннем рынке; о действиях по предупреждению фактов коррупции в деятельности Самарской таможни. Предпринятое исследование позволило выявить основные направления работ по повышению эффективности деятельности Самарской таможни в современных условиях.

Иваненко Лариса Викторовна

26

Тасеев Виктор Борисович

ИННОВАЦИОННЫЕ ПОДХОДЫ К РЕАЛИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО ПРОЕКТА «ДЕМОГРАФИЯ» В ГОРОДАХ САМАРСКОГО РЕГИОНА

В статье представлена актуальность национальных проектов и важность применения проектного менеджмента государственными и муниципальными органами власти в процессе их реализации. На примере городских округов Самарского региона рассматривается проект «Демография», который является наиболее жизненно важным национальным проектом. Наблюдается сокращение численности населения, что является важнейшей проблемой демографического развития. Целью реализации данного национального проекта является изменение современной демографической ситуации и обеспечение устойчивого естественного роста численности населения страны. Подчеркивается, что и для Самарского региона характерна неблагоприятная демографическая ситуация. Представлена динамика показателей смертности и рождаемости в городских округах региона, анализ увеличения доли жителей старшего возраста. Отмечается, что снижается количество городского населения Самарского региона. По аналогии с федеральным документом в региональной составляющей национального проекта «Демография» в Самарском регионе предложено разработать и реализовать пять региональных проектов, которым в статье уделено особое внимание. Все пять региональных проектов имеют межотраслевой характер. Для успешной реализации национального проекта «Демография» в Самарском регионе представляется целесообразным использовать инновационные подходы, в процессе реализации применять всевозможные инновации, а прежде всего

организовать подготовку высококвалифицированной инновационно-ориентированной команды, обладающей всеми требуемыми компетенциями и необходимыми ресурсами.

Филатов Юрий Николаевич

ОСОБЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ЗОНЫ КАК ФАКТОР ДИНАМИЧНОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

34

Рассматриваются проблемы использования особых экономических зон в качестве важного экономического инструмента формирования инновационной экономики на основе оптимизации взаимодействия инновационно-инвестиционных ресурсов регионального развития. Отмечается, что в условиях поиска новых инструментов ускоренного развития создание ОЭЗ различных типов способствует формированию полюсов роста экономики и созданию региональных кластеров инновационного развития. Выявляются существующие проблемы в российской практике развития особых экономических зон. Отмечается, что в российских условиях ведущими являются промышленно-производственные ОЭЗ, демонстрирующие реальные возможности создания привлекательного инвестиционного климата и условий для производства конкурентоспособных товаров. Обосновывается вывод, что особые экономические зоны лишь потенциально являются универсальным средством решения экономических проблем, только при рациональном использовании данного инструмента они действительно способны служить целям социально-экономического прогресса.

Тохиров Тохиржон Исломжонович

УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТЬЮ АВТОТРАНСПОРТНОЙ СИСТЕМЫ РЕГИОНА

38

Рассматривается ряд методологических положений анализа процесса управления экономической безопасностью автотранспортной системы региона в сфере реализации транспортно-экономических интересов. Отмечается, что противоречия экономических интересов не только создают предпосылки для возникновения угроз жизненно важным экономическим интересам субъектов хозяйствования автомобильного транспорта на региональном уровне, но и особенности формирования системы управления в данной сфере. Соответственно должна создаваться система субъектов и объектов управления, определяться совокупность методов управленческого воздействия.

Целью данного исследования является решение научной проблемы, которая заключается в разработке нового подхода к управлению экономической безопасностью автотранспортной системы региона. Целью управления экономической безопасностью автотранспортной системы региона является своевременное выявление и предотвращение внешних и внутренних опасностей и угроз, обеспечение бесперебойного функционирования и выполнение всех поставленных перед ним задач народнохозяйственного значения.

Уровень экономической безопасности автотранспортной системы региона зависит от эффективности системы управления экономической безопасностью.

Предметом данного исследования выступают методы и инструменты управления экономической безопасностью автотранспортной системы региона, совершенствование которых позволит обеспечить необходимый уровень экономической безопасности.

Особое место отводится методам экономического регулирования отношений. Организационно-правовой формой реализации управленческих

решений на автомобильном транспорте следует рассматривать принципы обеспечения экономической безопасности, которая должна разрабатываться как для регионального уровня, так и для каждого элемента автотранспортной системы. Теоретические положения по организации управления конкретизируются применительно к автотранспортной системе Согдийской области Республики Таджикистан.

Полученные модели позволяют повысить качество оценки текущего состояния автотранспортной системы и функционирование системы управления экономической безопасностью, в рамках которой предусмотрено воплощение мер по обеспечению экономической безопасности, опирающихся на соблюдение ряда важнейших принципов.

Эффективное функционирование автомобильного транспорта влияет на успешное экономическое развитие региона. Отсутствие необходимого внимания проблеме экономической безопасности может негативно отразиться как на финансовой стабильности отдельного предприятия, так и на всю автотранспортную систему региона. Формирование системы и механизма управления экономической безопасностью автотранспортной системой региона – многоступенчатая задача. Автотранспортная система региона формирует единую цепочку доставки грузов, но при этом сильно различается структурой активов, регулированием деятельности со стороны государства, рисками. Экономическая безопасность обеспечивается за счет оперативного контроля фактических показателей функционирования автотранспортной системы. Подходы к управлению экономической безопасностью автотранспортной системы региона должны учитывать её специфику: в первую очередь, это отрасль сферы услуг, во-вторых, системы, оказывающие эти услуги, различны. Различия влияют на выбор стратегии и механизм оценки уровня экономической безопасности.

Определены показатели функционирования автотранспортной системы региона. Дана оценка состояния экономической безопасности автотранспортной системы Согдийской области. Для оценки уровня экономической безопасности автотранспортной системы региона использованы коэффициенты Энгеля, Гольца, Успенского и Василевского. Приведены некоторые показатели, характеризующие состояние инфраструктуры автотранспортной системы региона в соответствии с данными статистических источников Республики Таджикистан.

МИКРОУРОВЕНЬ

Предприятия

Гнатышина Елизавета Игоревна

АСК НДС-2 – ПРОРЫВ В ЦИФРОВИЗАЦИИ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ

50

По оценкам западных экспертов, Россия отстает от лидеров глобальной цифровой трансформации, таких как Южная Корея, Дания, Великобритания, Швеция, Норвегия и Нидерланды, примерно на 5-8 лет. Однако, как это ни парадоксально, в области цифровизации налогового администрирования Россия занимает лидирующие позиции в мире. Федеральная налоговая служба России отвечает за оцифровку и трансформацию налоговых администраций в целом в рамках ОЭСР. Кроме того, отечественные фискальные чиновники разработали систему оценки цифровой зрелости налоговых органов, которая получила признание за рубежом. Россия в ОЭСР распространяет свой опыт внедрения

автоматизированной системы контроля возврата НДС (АСК НДС-2), которая позволяет автоматически находить несоответствия данных в цепочках входящего и исходящего НДС, системы онлайн-касс, системы маркировки товаров RFID-метками (меховой рынок) и QR-кодами (фармацевтический рынок), а также электронных офисов налогоплательщиков. Михаил Мишустин, бывший глава Федеральной налоговой службы России, до недавнего времени возглавлял рабочую группу по электронным услугам и цифровым каналам доставки форума ОЭСР по налоговому администрированию (FTA). Россия, наряду с Сингапуром, Канадой и Австралией, является членом Брисбенской группы, неофициального клуба технологически развитых налоговых администраций в мире.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью проведения разъяснительной работы относительно функций и задач системы АСК НДС-2.

Парамонова Лариса Анатольевна

Спиридонова Елена Евгеньевна

АУДИТ ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В условиях применения международных стандартов аудита, определяющих приоритетным риск-ориентированный подход осуществления проверок, важным становится идентификация и оценка рисков искажения информации. Аудиторские процедуры оценки и выявления рисков направлены на разработку и формирование общей стратегии и плана аудита, включающего значительные риски. Значительные риски возникают при наличии условий и событий, указывающих на риски существенных искажений, требующие тщательной детальной проверки и особого внимания при получении аудиторских доказательств. Учет и отражение в отчетности оценочных обязательств экономического субъекта представляет собой компоненту значительного риска, в силу необходимости применения профессионального суждения при отсутствии его нормативной стандартизации, неопределенности величины и сроков исполнения, трудоемкостью расчетов и перманентными изменениями исходных данных, вариативностью учетной и налоговой политики, возникновением налоговых разниц.

Аудит оценочных значений включает процедуры проверки условий признания оценочных обязательств, их утверждения лицами, ответственными за управление экономическим субъектом, обоснованности регламентированной учетной и налоговой политики и применяемого метода расчета резервов, их отражения в учете. Существенным в аудите оценочных обязательств признается проверка внутреннего контроля использования начисленных резервов для целей бухгалтерского и налогового учета, учета возникающих налоговых разниц, их раскрытия в отчетности и оценки эффективности учетного процесса формирования и использования резервов. Перечень аудиторских процедур определяется на стадии планирования аудита и постоянно уточняется в ходе проверки оценочных обязательств, подлежит документальному оформлению в рабочих документах для получения аудиторских доказательств.

Васильчук Ольга Ивановна

ОСОБЕННОСТИ АУДИТА ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ

Рассматриваются особенности проведения аудиторских проверок в условиях пандемии. Акцентировано внимание, что Правительство РФ, аналогично правительствам других стран мира, разрабатывает меры,

56

64

направленные на снижение распространения коронавирусной инфекции, а также меры поддержки бизнеса. Особое внимание уделено поддержке бизнеса, занятого в пострадавших от коронавируса отраслях, включая малое и среднее предпринимательство. В статье рассматриваются особенности проведения аудита МСП в условиях пандемии, обращается внимание на перечень сведений, которые надлежит проверить дополнительно. Отмечается, что важное значение в этом ключе приобретает практика раскрытия нефинансовой отчетности российскими компаниями: преодоление разрыва между раскрытием информации компаний об устойчивости и потребностях заинтересованных сторон. Признается необходимость включить в рабочие документы аудитора, которые позволят определить принадлежность аудируемого лица или потенциального аудируемого лица к отраслям и сферам деятельности, которые наиболее сильно пострадали в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением COVID-19. Также, приводятся практические примеры разделов: СПОД, рисков бизнеса, подтверждающих непрерывность деятельности юридических лиц из текстовой части пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г., в которых раскрыта информация влияния коронавирусной инфекции.

Принимая во внимание высокий уровень неопределенности деятельности аудируемого лица в условиях пандемии, неопределенность экономической ситуации в стране и мире, в частности в ближайшие 12 месяцев, аудитору надлежит разработать меры предосторожности, которые позволят оценить надежность деятельности аудируемого лица на перспективу. Аудитору на основании полученных ответов на дополнительные запросы о событиях после отчетной даты (дополнительный) (МСА 560 «События после отчетной даты»), о предоставлении информации в отношении непрерывности деятельности организации (дополнительный) (Международный стандарт аудита (МСА) 570 «Непрерывность деятельности») необходимо будет вынести профессиональное суждение о возможности аудируемого лица осуществлять непрерывно свою деятельность в течение последующих 12 месяцев. Образцы запросов о событиях после отчетной даты (дополнительный) (МСА 560 «События после отчетной даты»), о предоставлении информации в отношении непрерывности деятельности организации (дополнительный) (Международный стандарт аудита (МСА) 570 «Непрерывность деятельности») также представлены в статье.

Карташова Марина Юрьевна

73

ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА РАСХОДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

Все экономические субъекты стараются прийти к получению максимального дохода от своей деятельности. Любое предприятие стремится продать свой товар по наиболее выгодной цене и максимально снизить расходы на производство и реализацию продукции. Первый источник увеличения дохода организации в основном зависит от внешних условий деятельности, а второй находится в прямой зависимости от самого хозяйствующего субъекта, от степени эффективности организации процесса производства и последующей реализации продукции. Получение наибольшего дохода с наименьшими расходами, а также экономия трудовых, материальных и финансовых ресурсов зависят от того, как экономический субъект решает вопросы снижения расходов на производство и реализацию произведенной продукции.

Для собственников важно получение достоверной, точной информации о деятельности экономического субъекта и его партнеров, а также

необходимость организации качественной системы защиты их имущественных интересов. В таких условиях аудит становится одной из функций управления субъектом. Аудит способствует осуществлению всех хозяйственных операций при соблюдении требований законодательства и обеспечивает рациональное использование ресурсов, предупреждая и уменьшая риски, связанные с хозяйственной деятельностью. Аудиторская проверка правильности и достоверности отнесения расходов на себестоимость имеет большое значение, потому как полная себестоимость является основным оценочным показателем, определяющим эффективность работы экономического субъекта. Изменение количественной характеристики данного обобщающего показателя оказывает прямое влияние на величину финансовых результатов, размер налоговых платежей, финансовое состояние экономического субъекта.

79

Хмелев Сергей Александрович**Голиков Олег Иванович****Нечитайло Александр Анатольевич****Гнутова Анна Александровна****ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА НАЛИЧИЯ ПРИЗНАКОВ
ПРЕДНАМЕРЕННОГО И ФИКТИВНОГО БАНКРОТСТВА**

Необходимость проведения экономической экспертизы преднамеренного и фиктивного банкротства состоит в обнаружении несоответствий и прецедентов посредством применения специальных знаний эксперта. При этом особое внимание обращается на такие признаки, как сокрытие собственности должника, использование схем по выводу денежных средств, наличие значительных сумм просроченной дебиторской задолженности и другие факторы.

Для поиска следов преднамеренного и фиктивного банкротства экспертами применяются различные методы и приёмы, а именно количественные: приёмы нормативной проверки, приёмы проверки по форме и содержанию, методы экономического анализа и качественные: мошеннические действия со стороны управленческого персонала и его некомпетентность, жёсткая конкуренция, отсутствие возможности расплачиваться по своим обязательствам.

Бухгалтерская (финансовая) отчётность предприятия является закономерным продолжением процесса финансового учёта и включает совокупность показателей, определяющих его имущественное положение, полученные финансовые результаты и формирование денежных потоков на отчётную дату, выступает одним из основополагающих источников проведения экономической экспертизы преднамеренного и фиктивного банкротства.

Онушкина Валерия Алексеевна**ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В УСЛОВИЯХ
СОВРЕМЕННЫХ УГРОЗ И РИСКОВ БИЗНЕСА**

97

Описываются проблемы построения системы внутреннего контроля в условиях кризисных явлений, вызванных пандемией. Делается акцент на том, что угрозы для продолжения с существенной волатильностью на рынках (фондовых, валютных и сырьевых), падением цен на нефть, снижением курса рубля по отношению к доллару США и евро, пандемией. Указывается, что сложности в деятельности юридических лиц в настоящее время связаны также с пандемией коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, что предполагает различные меры по

предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, ограничения на проведение собраний и встреч, введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ответственные лица СВК должны предусмотреть для учредителей (акционеров) оценку риска готовности/неготовности юридического лица к продолжению деятельности в условиях кризисных явлений. Приведен примерный перечень мероприятий, который может предусмотреть внутренний контролер в своей работе в условиях выхода юридического лица из кризиса.

Насакина Лилия Аркадьевна

102

Зинченко Наталья Владимировна

К ВОПРОСУ ОБ АНАЛИТИЧЕСКИХ ВОЗМОЖНОСТЯХ ПРОГРАММЫ «1С: БУХГАЛТЕРИЯ 8.3» ДЛЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫМИ РИСКАМИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

В настоящее время существуют проблемы, в связи с которыми необходимо проверять надежность контрагентов с позиции их финансовой устойчивости, платежеспособности, кредитоспособности, являющиеся характеристиками финансового состояния экономического субъекта как налогоплательщика. Сделка с неплатежеспособным покупателем или поставщиком может повлечь финансовые потери, связанные с нецелесообразностью сделок, а также с риском налоговых санкций. Анализ финансового состояния экономического субъекта представляет собой инструмент управления на основе оценки совокупности показателей, алгоритм расчета которых требует порой трудоемких вычислений. Для упрощения расчетов финансовых коэффициентов и экономии времени на проведение анализа существуют программные продукты, которые позволяют оценивать финансовое состояние организации, делать сравнительный анализ факторов, влияющих на изменение финансового состояния, выявлять основные тенденции развития экономического субъекта. Значительный аналитический потенциал содержит в себе программа «1С:Бухгалтерия», отчеты которой дают возможность помимо прочего управлять налоговыми рисками и прогнозировать влияние внешних и внутренних факторов, формирующих бизнес-среду и определяющих наличие рисков ситуации, оперативно реагировать на изменения рынка, а также принимать управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности.

Маркетинговое управление

Сушкова Татьяна Васильевна

111

Сорокина Ангелина Витальевна

ОЦЕНКА ВНЕШНЕГО И ВНУТРЕННЕГО ИМИДЖА ОТЕЛЯ НА ЛОКАЛЬНОМ РЫНКЕ: МЕТОДОЛОГИЯ

Имидж является одним из инструментов ведения конкурентной борьбы, формирования лояльности клиентов и требует внимания на любых типах рынков. Особенно это актуально на рынке услуг и в сфере обслуживания, поскольку качество услуг и персонал являются важными атрибутами формирования имиджа.

В данной работе представлена оценка имиджа через призму

атрибутивного подхода. Имидж отеля оценивался в два этапа. На первом произведена оценка внешнего имиджа среди главной целевой аудитории – клиенты. Внутренний – среди сотрудников.

Исследование было проведено при помощи опроса. Инструмент сбора – анкета. Опрос носил структурированный характер. В ходе пилотажного исследования были выявлены атрибуты, формирующие имидж отеля, которые легли в основу основного инструмента исследования. В результате исследования были выявлены наиболее важные характеристики (атрибуты), формирующие имидж отеля, произведена оценка их важности. Наиболее важными оказались: репутация бизнес-отеля, его месторасположение, комфортабельность номеров и уровень цен. Кроме того, были определены источники получения информации об отеле, что является важным при разработке программы лояльности клиентов и формирования коммуникационной политики организации. Также определены мотивы выбора гостиницы. Оценка выраженности атрибутов, формирующих имидж в деятельности бизнес-отеля, помогла оценить его. По результатам проведенного исследования даны рекомендации по укреплению внутреннего и внешнего имиджа бизнес-отеля.

МАКРОУРОВЕНЬ**Экономическая политика: стратегия и тактика**

УДК 347

М. В. Кадыева***Кадыева Марина Владимировна, магистрант**Поволжский государственный университет сервиса, г. о. Тольятти**marina080000@gmail.com***УЧЕТ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ В СИТУАЦИИ
НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ, ВЫЗВАННОЙ РАСПРОСТРАНЕНИЕМ
КОРОНАВИРУСНОЙ ИНФЕКЦИИ**

Ключевые слова: экономический кризис, пандемия, коронавирусная инфекция, ожидаемые кредитные убытки, Совет по МСФО, Европейская организация по ценным бумагам и рынкам (ESMA).

В статье приведена характеристика экономического положения предприятий в условиях мирового экономического кризиса, усугубленного распространением коронавирусной инфекции, отражены основные проблемы в экономике в сложившихся условиях. Дана оценка положению наиболее пострадавших от пандемии отраслей российской экономики, представлены оказываемые правительством меры экономической поддержки предприятиям малого и среднего бизнеса. Представлен вывод о ситуации, сложившейся в экономике страны на сегодняшний день, а также высказано предположение о дальнейшем развитии событий относительно ухудшения ситуации в части платежеспособности контрагентов и вероятного роста дебиторской задолженности предприятий.

Поставлен вопрос об учете ожидаемых кредитных убытков и расчете резерва по сомнительным долгам в условиях неопределенности, вызванной распространением коронавирусной инфекции.

В статье отражены основные рекомендации Совета МСФО и Европейской организации по ценным бумагам и рынкам (ESMA) относительно применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) в условиях пандемии и вызванных данным обстоятельством затруднений при определении величины ожидаемых кредитных убытков. Прокомментировано требование Совета МСФО в части применения суждения корректировке подходов к определению ожидаемых кредитных убытков в различных обстоятельствах. В частности указывается, что предприятия не должны автоматически применять расчет ожидаемых кредитных убытков ко всем финансовым инструментам, подвергшимся значительному увеличению кредитного риска. Обращается внимание на тот факт, что компаниями при определении ожидаемых кредитных убытков должно учитываться как влияние последствий распространения коронавирусной инфекции, так и существующие меры поддержки правительства.

В статье дана характеристика заявления Европейской организации по ценным бумагам и рынкам (ESMA) относительно рекомендаций учитывать снижение негативного влияния COVID-19 на различных уровнях оказываемой государством экономической поддержки. Приводится информация о праве компании использовать информацию о просроченных платежах, если при оценке кредитного риска компании не доступно получение прогнозной информации без чрезмерных затрат и усилий. Обращается внимание на обязанность компаний оценивать среди прочих факторов степень влияния высокого уровня неопределенности и внезапных изменений краткосрочных экономических перспектив на весь срок жизни финансового инструмента.

Начало 2020 года в мировой экономике преподнесло немало проблем: на фоне быстро развивающегося экономического кризиса развернулась небывалая по масштабам и скорости распространения коронавирусная инфекция. Большинство компаний испытывает значительные финансовые трудности в связи с вынужденными ограничительными мерами, предпринятыми правительствами всех стран. Россия не стала исключением, и Президентом страны было принято решение об установлении в стране на определенный срок карантина и режима самоизоляции. Продолжить работу в этот период могли лишь непрерывно действующие организации, учреждения медицины, аптеки, магазины, обеспечивающие население продуктами питания и товарами первой необходимости. За нарушение санитарных правил в период карантина введены серьезные административные штрафы [3]. Подписан закон, ужесточающий ответственность нарушителей санитарно-эпидемиологических правил, а также распространителей фейков и паникеров [4].

Наиболее сильно пострадали в результате распространения коронавирусной инфекции такие отрасли экономики России, как авиаперевозки, железнодорожные и автоперевозки, общественное питание и гостиничный бизнес, туристический бизнес, сфера организации досуга и развлечений, физкультурно-оздоровительная деятельность и спорт, розничная торговля непродовольственными товарами.

С целью поддержки малого и среднего бизнеса Правительством страны были приняты соответствующие постановления, меняющие условия кредитных договоров и договоров займа. Кроме того, компании, осуществляющие свою деятельность в сфере наиболее пострадавших отраслей, освобождаются на определенный срок от уплаты арендных платежей по договорам аренды федерального имущества. Для поддержки остальных арендаторов был принят Закон, позволяющий требовать отсрочку уплаты арендной платы и уменьшения арендной платы в связи с невозможностью использования имущества [2].

Также в целях поддержки населения в период пандемии приняты поправки в НК РФ: расширены полномочия Правительства РФ, пониженные ставки страховых взносов, НДС с дохода по вкладам и другие изменения [5]. В ходе исполнения федерального бюджета 2020 года предусмотрена возможность оперативного увеличения бюджетных средств на мероприятия по стабилизации экономики [6].

Несмотря на предпринятые меры поддержки, ситуация в экономике остается достаточно сложной, так как помощь касается не всех отраслей и предусматривает лишь отсрочку платежей, не уменьшая большинство существующих обязательств. В данной ситуации остаются открытыми вопросы, будет ли должник освобожден от ответственности за нарушение обязательств, вызванных последствиями пандемии как обстоятельствами непреодолимой силы, и в какой степени.

В связи с этим логично предположить, что с большой долей вероятности платежеспособность контрагентов по кредитам, займам, аренде и торговой дебиторской задолженности в дальнейшем будет только ухудшаться.

Закономерно возникает вопрос, как в текущих экономических условиях компаниям учесть последствия распространения коронавирусной инфекции при расчете ожидаемых кредитных убытков и сформировать резерв по сомнительным долгам.

Совет по МСФО и Европейская организация по ценным бумагам и рынкам (ESMA) выпустили ряд рекомендаций для компаний, которые пытаются оценить ожидаемые кредитные убытки в условиях неопределенности [8].

МСФО (IFRS) 9 устанавливает основу для определения суммы ожидаемых кредитных убытков (ECL), которые должны быть признаны – это ситуация, когда с момента первоначального признания финансового актива значительно увеличился кредитный риск. Тем не менее стандарт не устанавливает четких границ и не предусматривает механический подход к определению момента признания ожидаемых кредитных убытков [7].

Совет МСФО требует применять суждения и позволяет предприятиям корректировать подход к определению ожидаемых кредитных убытков в различных обстоятельствах. Предприятия не должны автоматически применять расчет ожидаемых кредитных убытков ко

всем финансовым инструментам, подвергшимся значительному увеличению кредитного риска (SICR). Оценка значительного увеличения кредитного риска должна включать обоснованную и подтвержденную информацию, которая доступна без чрезмерных затрат и усилий. Компаниям рекомендуется выносить оценки на основе наиболее достоверной информации о прошлых событиях, текущей ситуации и прогнозах будущих экономических условий. При этом важно учитывать как влияние последствий распространения коронавирусной инфекции, так и существующие меры поддержки правительства. Учитывая, что обстоятельства быстро меняются, предприятие должно постоянно отслеживать изменение текущих условий и проводить корректировку ожидаемых кредитных убытков [8].

Необходимо понимать, что текущая обстановка в мировой экономике создает наивысший уровень неопределенности, Совет МСФО требует при оценке ожидаемых кредитных убытков использовать, по возможности, только обоснованную и подтвержденную информацию.

Европейская организация по ценным бумагам и рынкам (ESMA), в свою очередь, составила заявление, в котором рекомендует компаниям объективно оценивать меры оказываемой экономической поддержки и базировать оценку ситуации на количественных и качественных показателях, с учетом текущих условий и применяя профессиональное суждение [10].

При оценке изменения кредитного риска ESMA рекомендует учитывать снижение негативного влияния COVID-19 на различных уровнях оказываемой государством экономической поддержки. Если данная поддержка снижает риск наступления дефолта на протяжении жизни финансового актива, ее надо учесть при оценке значительности изменения кредитного риска по такому инструменту.

Если обоснованная и подтвержденная информация, являющаяся по сути больше прогнозной, чем основанной на прошлых событиях, недоступна без чрезмерных затрат и усилий, то компании при оценке кредитного риска могут использовать информацию о просроченных платежах.

Если платежи просрочены более чем на 30 дней в соответствии с условиями договора, может быть применено опровержимое допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. При этом ESMA рекомендует подвергнуть тщательному анализу тот факт, действительно ли распространение коронавирусной инфекции и связанная с этим экономическая поддержка предоставляют обоснованные доказательства для опровержения допущения [12].

При оценке ожидаемых кредитных убытков определяется сумма, установленная путем оценки диапазона вероятных результатов, при этом необходимо учитывать прогнозную информацию о будущих событиях. В текущих экономических условиях компании должны оценить среди прочих факторов степень влияния высокого уровня неопределенности и внезапных изменений краткосрочных экономических перспектив на весь срок жизни финансового инструмента. Принимая во внимание, что в существующих условиях не всегда доступна обоснованная информация о будущих событиях, компании неизбежно столкнутся с проблемой достоверности экономических прогнозов.

По мнению ESMA, компании должны учитывать влияние экономической нестабильности и оценивать длительность и вытекающие последствия коронавирусной инфекции. Необходимо также учитывать меры экономической поддержки и их влияние на динамику кредитного риска в течение всего срока существования финансового инструмента [14].

Итак, подводя итоги, можно сказать, что используя рекомендации Совета МСФО, а также обращение ESMA к деловому сообществу, компании смогут успешно применять Международный стандарт финансовой отчетности в текущих условиях.

Список литературы

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (введен в действие на территории Российской Федерации в ред. 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н) (ред. от 16.09.2019).
2. Федеральный закон от 01.04.2020 N 98-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций».
3. Федеральный закон от 01.04.2020 N 99-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».
4. Федеральный закон от 01.04.2020 N 100-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статьи 31 и 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации».
5. Федеральный закон от 01.04.2020 N 102-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».
6. Федеральный закон от 01.04.2020 N 103-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О приостановлении действия отдельных положений Бюджетного кодекса Российской Федерации и установлении особенностей исполнения федерального бюджета в 2020 году».
7. Что поменялось в МСФО с 2020 года [Электронный ресурс]. – <https://www.fd.ru/news/47890-что-pomenyalos-v-msfo-s-2020-goda> (дата обращения 18.02.2020).
8. IFRS 9 and Covid-19. URL [Электронный ресурс]. – 27 March 2020. – Режим доступа: https://msfo-practice.ru/?utm_medium=letter&utm_source=letter_demo&utm_campaign=letter_demo_2020.04.22_msfo_traf_progrev_domen_w17&utm_content=9947260&btx=9947260&mailsys=ss&token=24283185-bcaa-11a0-bf72-2d01114f4c0d&ttl=7776000&ustp=F. – Загл. с экрана.
9. Accounting implications of the COVID-19 outbreak on the calculation of expected credit losses in accordance with IFRS 9, 25 March 2020. – Режим доступа: <https://www.esma.europa.eu/document/accounting-implications-covid-19-outbreak-calculation-expected-credit-losses-in-accordance>. – Загл. с экрана.
10. ESMA issues new q&a on alternative performance measures in the context of COVID-19, 17 April 2020. – Режим доступа: <https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-issues-new-qa-alternative-performance-measures-in-context-covid-19>. – Загл. с экрана.
11. ESMA promotes coordinated action regarding benchmarks external audit requirements, 09 April 2020. – Режим доступа: <https://www.moodyanalytics.com/regulatory-news/apr-09-20-esma%20on-coordinated-action-for-requirements-of-benchmarks-regulation>. – Загл. с экрана.
12. ESMA statement on the accounting implication of the COVID-19 economic and relief measures, 25 March 2020. – Режим доступа: <https://www.iasplus.com/en/news/2020/03/esma-covid-19>. – Загл. с экрана.
13. COVID-19: clarifications on the accounting implications for the calculation of expected credit losses, 07 April 2020. – Режим доступа: <https://www.amf-france.org/en/news-publications/news/covid-19-clarifications-accounting-implications-calculation-expected-credit-losses>. – Загл. с экрана.
14. EBA and ESMA Clarify Accounting Implications of COVID-19 Measures, 25 March 2020. – Режим доступа: <https://www.moodyanalytics.com/regulatory-news/mar-25-20-eba-and-esma-clarify-accounting-implications-of-covid-19-measures>. – Загл. с экрана.
15. Financial Law: COVID-19 tracker – What financial institutions should know, 15 May 2020. – Режим доступа: <https://www.nautadutilh.com/en/coronavirus/financial-law-covid-19-tracker-what-financial-institutions-should-know>. – Загл. с экрана.

M. V. Kadyaeva*

**Kadyaeva Marina Vladimirovna, undergraduate
Volga State University of Service, about. Tolyatti
marina080000@gmail.com*

ACCOUNT OF EXPECTED CREDIT DAMAGES IN A SITUATION OF UNCERTAINTY CAUSED BY THE DISSEMINATION OF CORONAVIRUS INFECTION

Keywords: economic crisis, pandemic, coronavirus infection, expected credit losses, IFRS Council, European securities and markets organization (ESMA).

The article describes the economic situation of enterprises in the conditions of the global economic crisis, aggravated by the spread of coronavirus infection, reflects the main problems in the economy in the current conditions. The assessment of the situation of the most affected sectors of the Russian economy is given, and the measures of economic support provided by the government to small and medium-sized businesses are presented. The conclusion about the current situation in the country's economy is presented, as well as an assumption about the further development of events regarding the deterioration of the situation in terms of the solvency of contractors and the likely growth of accounts receivable of enterprises.

The issue of accounting for expected credit losses and calculating the provision for doubtful debts in conditions of uncertainty is raised. Caused by the spread of a coronavirus infection.

The article reflects the main recommendations of the IASB and the European securities and markets organization (ESMA) regarding the application of the International financial reporting standard (IFRS) 9 in the context of a pandemic and the difficulties caused by this circumstance in determining the amount of expected credit losses. Comments on the requirement of the IASB in terms of applying judgment to adjust approaches to determining expected credit losses in various circumstances. In particular, it is specified that enterprises should not automatically apply the calculation of expected credit losses to all financial instruments that have been exposed to a significant increase in credit risk. Attention is drawn to the fact that the company should take into account both the impact of the consequences of the spread of coronavirus infection and existing government support measures when determining expected credit losses.

The article describes the statement of the European securities and markets organization (ESMA) regarding the recommendations to take into account the reduction of the negative impact of COVID-19 at various levels of state economic support. Information is provided about the company's right to use information about overdue payments if it is not possible to obtain forecast information without excessive cost and effort when assessing the company's credit risk. Attention is drawn to the obligation of companies to assess, among other factors, the impact of a high level of uncertainty and sudden changes in short-term economic prospects on the entire life of a financial instrument.

МЕЗОУРОВЕНЬ Региональное развитие

УДК 339.5

А. Н. Кара*

**Кара Анна Николаевна, доктор экономических наук*

Поволжский государственный университет сервиса, г. о. Тольятти

kara@tolgas.ru

А. Ю. Платицын*

**Платицын Александр Юрьевич, студент*

Поволжский государственный университет сервиса, г. о. Тольятти

lils.alexander@yandex.ru

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ САМАРСКОЙ ТАМОЖНИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Ключевые слова: таможенное обслуживание, внешнеторговый оборот, эффективность деятельности таможи, электронная таможня.

Авторы статьи анализируют результаты и проблемы деятельности таможенных органов Самарского региона, сделан вывод о целесообразности совершенствования деятельности Самарской таможи.

Исследована динамика важнейших показателей внешней торговли РФ и территории, подведомственной Самарской таможе в 2017–2019 годах, определены ее ключевые тенденции. Авторы проанализировали результаты работы Самарской таможи за три последних года и сделали вывод об эффективности ее работы. Для оценки эффективности процессов таможенного обслуживания были использованы данные Самарской таможи о динамике перечислений средств в федеральный бюджет; показатели эффективности деятельности Самарской таможи, рассчитанные в соответствии с методикой ФТС; о результатах выполнения Самарской таможей плановых показателей по администрированию таможенных платежей; о результатах проверочных мероприятий на внутреннем рынке; о действиях по предупреждению фактов коррупции в деятельности Самарской таможи. Предпринятое исследование позволило выявить основные направления работ по повышению эффективности деятельности Самарской таможи в современных условиях.

Таможенные органы как органы исполнительной власти, в чьи полномочия входит реализация мероприятий в области таможенного дела на подведомственной территории, составляют единую федеральную централизованную систему, подчиняющуюся Правительству РФ [Система таможенных органов РФ]. Выполняя важную миссию по защите экономической безопасности страны, ее граждан от контрафактной продукции и недобросовестной конкуренции, таможенные органы способствуют установлению в стране благоприятного делового климата и развитию национальной экономики.

По данным статистики Федеральной таможенной службы РФ динамика внешнеторгового оборота страны в 2018 г. была положительной, а в 2019 г. отрицательной, объем товарооборота сократился на 20,596 млрд долл., или на 2,97% (рис. 1).

Экспорт в 2019 г. упал по отношению к 2018 г. на 6,01%, а импорт возрос на 2,73%, при этом темпы его роста снизились. Причина сокращения экспорта в 2019 г. заключается в снижении цен на энергоресурсы на мировом энергетическом рынке. Причинами снижения темпа роста импорта аналитики называют девальвацию рубля и снижение платежеспособного спроса населения в период экономического кризиса 2019 г. Эксперты

сходятся во мнении, что в ближайшее время сокращение импорта будет продолжаться. Можно констатировать, что экономический кризис и последовавшие за ним девальвационные процессы и сокращение платежеспособного спроса приведут к снижению импорта.

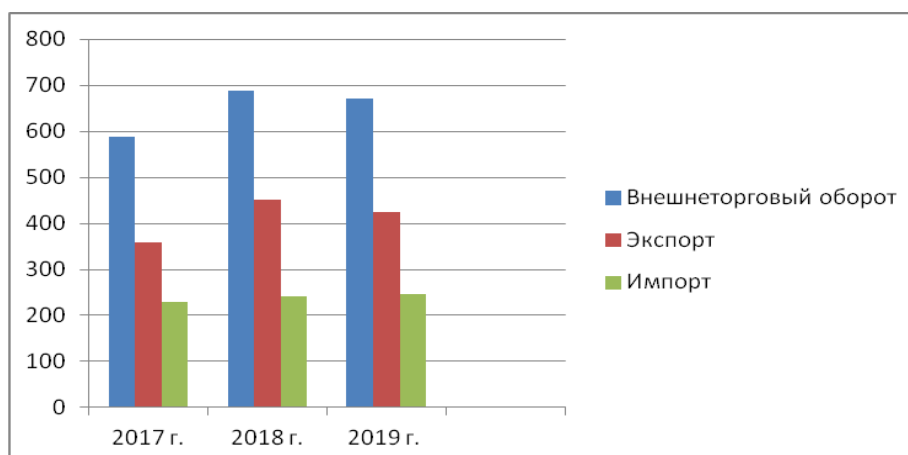


Рис. 1. Динамика важнейших показателей внешней торговли РФ в 2017–2019 годах [8]

В структуре внешнеторгового оборота России со странами дальнего зарубежья в 2018 г. уверенно лидирует Китай (16%), на втором месте Германия (9%), на третьем Нидерланды (7%).

По данным статистики Самарской таможни динамика показателей внешней торговли подведомственной территории в 2017–2019 гг. была отрицательной.

Внешнеторговый оборот 2019 г. составил 34,93% от оборота 2017 г. и 33,38% от оборота 2018 г. По сравнению с 2017 г., внешнеторговый оборот в 2019 г. снизился на 65,07%, по сравнению с 2018 г. – на 66,62% (рис. 2). На внешнеторговый оборот территории существенное негативное влияние оказали введение санкций западными странами, ответное продовольственное эмбарго России, обвал национальной валюты и плохая конъюнктура мирового рынка энергоресурсов.

Внешняя торговля Самарской области характеризуется сырьевой направленностью экспорта – в нем доминируют минеральные продукты (нефть, бензин и т.п.), занимая около половины общих поставок, продукция химической промышленности (29,2%). Доля высокотехнологичного экспорта составляет около 10%, основу которого составляет промышленное оборудование, средства наземного транспорта и электрооборудование. Весомую долю в экспорте Самарской области продолжают занимать минеральные продукты (около 45%), а также продукция химической промышленности (29%).

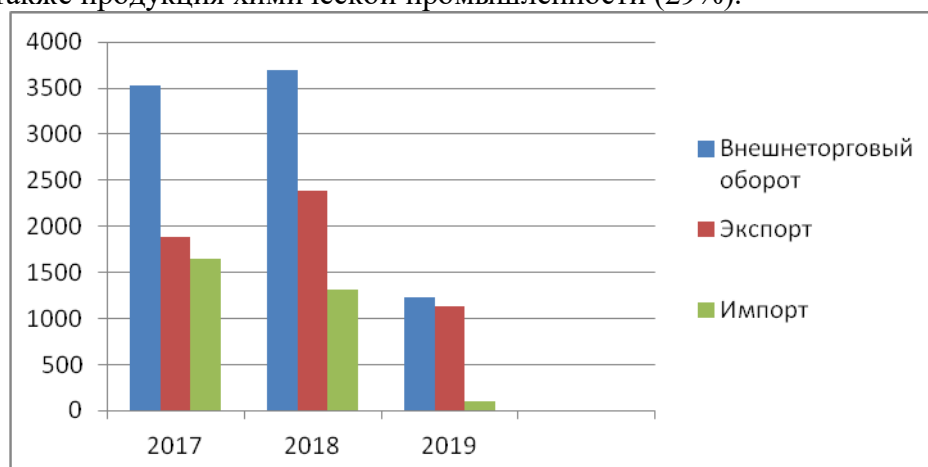


Рис. 2. Динамика важнейших показателей внешней торговли Самарской таможни в 2017–2019 годах, млн долл. США [9]

Товарооборот 10-ти крупнейших экспортеров составил 82% от общего объема экспорта, а 10-ти крупнейших импортеров – 60% от общего объема импорта Самарской таможни. Основными экспортерами являлись: ПАО «Тольяттиазот», ПАО «Куйбышевазот» и АО «Арконик СМЗ. Основные импортеры - ПАО «АвтоВАЗ», АО «Таркетт» и ООО «Нестле Россия».

В товарной структуре экспорта преобладали:

- продукция химической промышленности – 61% от объема экспорта;
- машины, оборудование и транспортные средства – 13%;
- металлы и изделия из них – 10%.

В товарной структуре импорта ведущее место занимали:

- машины, оборудование и транспортные средства – 62% общего объема импорта;
- продукция химической промышленности – 18%;
- металлы и изделия из них – 10%.

Самарская таможня является структурным подразделением Приволжского таможенного управления (ПТУ) и в его составе входит в Федеральную таможенную службу Российской Федерации (ФТС России). Самарская таможня образована приказом ФТС России от 03.09.2008 № 1084 «О реорганизации Самарской и Тольяттинской таможен» и функционирует в таком составе с 01.12.2008 г.

Информационные сведения о Самарской таможне приведены в табл. 1.

Самарская таможня была создана 10.11.1993 г. приказом ГТК с подчиненностью таможенному управлению в Нижнем Новгороде. С 1 декабря 2008 года согласно приказу ФТС «О реорганизации Самарской и Тольяттинской таможен» Тольяттинская таможня присоединена к Самарской таможне. Целью реорганизации являлось совершенствование системы управления таможенных органов, расположенных в Приволжском федеральном округе. Три таможенных поста Тольяттинской таможни (ТП ОАО АВТОВАЗ, Тольяттинский и Сызранский) приказом ФТС от 21.07.2009 №1319 были переподчинены Самарской таможне без изменения местонахождения, категории и региона деятельности.

Таблица 1

Информационные сведения о Самарской таможне

Показатели 2	Характеристика показателей 3
Полное и краткое наименование	Самарская таможня
Организационно-правовая форма (ОПФ)	Государственное учреждение
Вышестоящий орган	Федеральная таможенная служба Российской Федерации (ФТС России)
Вышестоящее ведомство	Приволжское таможенное управление (ПТУ)
Способ образования	Создание юридического лица путем регистрации
Юридический и почтовый адрес	443051, г. Самара, Самарская обл., ул. Алма-Атинская, 29, корп. 41. Телефон: 8 (846) 379-82-28
Официальный сайт	ptu.customs.ru › folder
Штатная численность	920 штатных единиц
Начальник таможни Данченков Владимир Ильич	тел. (846) 933 73 21, (846) 933 73 28 (приемная)
Контакты:	Приемная: 8 (8469) 337-328, Факс: 8 (8469) 337-329 Электронная почта: SMR-ODO@PTU.CUSTOMS.RU
Вид собственности	Государственная собственность
Наименование и цели основного вида деятельности	Таможенное регулирование и администрирование путем использования инструментов таможенного контроля; регулирование товарообмена; содействие внешней торговле; стимулирование развития национальной экономики.

В целях совершенствования структуры и повышения эффективности деятельности таможенных органов, расположенных в Приволжском федеральном округе, Приказом ФТС

от 29.04.2019 г. с 01.10.2019 г. к Самарской таможне присоединены Оренбургская и Ульяновская таможни.

Таким образом, в современных условиях в Самарскую таможню входит 16 таможенных постов: Самарский (код 10412060); Аэропорт Самара (код 10412030); Тольяттинский (код 10412110); АВТОВАЗ (код 10412080); Отраденский (код 10412050); Димитровградский (код 10412140); Ульяновский (код 10412200); Симбирский (10412210); УАЗ (10412220); Бузулукский (10412120); Оренбургский почтовый (10412140); Оренбургский почтовый (10412130); Орский (10412150); Соль-Илецкий (10412160); Аэропорт Оренбург (10412170); Южный (10412180).

На сегодняшний день в регионе деятельности Самарской таможни две функционирующие особые экономические зоны: промышленно-производственного типа в г. Тольятти и портового типа в г. Ульяновск. Площадь региона деятельности Самарской таможни увеличилась в 4 раза и составляет 212,5 тыс. км².

Штатная численность на 31.12.2019 составляет 927 штатных единиц (в том числе: 235 – сотрудников, 527 – федеральных государственных гражданских служащих и 165 – работников), укомплектованность кадрами составляет 93,5% [9].

В 2019 году по сравнению с 2017 и 2018 годами отмечается отрицательная динамика по многим показателям деятельности таможни, таким как:

- количество выпущенных таможней товарных партий;
- сумма таможенных платежей, перечисленных в федеральный бюджет;
- экономическая эффективность применения мер по минимизации рисков;
- результативность деятельности по контролю классификации товаров в соответствии с ТН ВЭД ЕАЭС и определения страны происхождения товаров [10].

Причину снижения показателей руководство Самарской таможни связывает с созданием Приволжской электронной таможни и концентрацией декларирования основной доли товаров на Приволжском таможенном посту.

Динамика перечислений средств в федеральный бюджет Самарской таможней в 2017–2019 гг. представлена в табл. 2.

Таблица 2

**Динамика перечислений средств в федеральный бюджет
Самарской таможней в 2017–2019 гг.**

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонения 2019 / 2017 гг.		Отклонения 2019 / 2018 гг.	
				абс.	%	абс.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
Перечислено средств в федеральный бюджет всего, млн руб.	21528,34	17052,93	1395,04	-23133,3	-207,45	-15657,89	-191,82
в т.ч. импортная составляющая, млн руб.	20834,54	16333,43	1326,68	-19507,86	-193,63	-15006,75	-191,88
в т.ч. экспортная составляющая, млн руб.	463,39	530,79	68,36	-395,03	-185,25	-462,43	-187,12

План за 2017 год выполнен на 101,28 %, за 2018 – на 100,00%, за 2019 г. – на 109,52%. Самарской таможней (без учета Ульяновской и Оренбургской таможен) за 2019 год по результатам корректировок таможенной стоимости было доначислено таможенных платежей на сумму 52,20 млн руб. [10].

Показатели эффективности деятельности Самарской таможни в 2018 г., рассчитанные в соответствии с методикой ФТС [3], представлены в табл. 3.

Показатель «Доля уплаченных (взысканных) таможенных платежей в общей сумме таможенных платежей, дополнительно исчисленных по результатам таможенного контроля» не выполнен в связи с тем, что по результатам камеральной проверки образовались крупные суммы задолженности ООО «ПАРАДЭ» и ООО «Самарская торговая компания Экспорт-2002», которые либо взыскиваются в принудительном порядке через службу судебных приставов, либо списываются как безнадежные.

Таблица 3

Показатели эффективности деятельности Самарской таможни в 2018 г.

Наименование показателя	Значение показателя	Норма
1. Доля уплаченных (взысканных) таможенных платежей в общей сумме таможенных платежей, дополнительно исчисленных по результатам таможенного контроля	Д ₁ = 100%; Д = 43%	Д ₁ ≥ 100%; Д ≥ 75%
2. Эффективность таможенных досмотров	Э = 26%	≥ 25%
3. Доля нарушений, выявленных с применением системы управления рисками, в общем количестве нарушений, выявленных по результатам проведения таможенного контроля	86%	≥ 85%
4. Доля взысканных (оплаченных) штрафов в общей сумме принятых на исполнение штрафов по делам об административных правонарушениях	53,5%	I квартал - ≥ 53%
5. Доля таможенных досмотров, проведенных на основании региональных, зональных и целевых профилей рисков при таможенном декларировании товаров, ввозимых субъектами контроля высокого уровня риска нарушения таможенного законодательства, в общем объеме таможенных досмотров ввозимых товаров, проведенных на основании данных профилей рисков	41%	не менее 41%
6. Доля таможенных досмотров, проведенных на основании региональных, зональных и целевых профилей рисков при таможенном декларировании товаров, ввозимых субъектами контроля среднего уровня риска нарушения таможенного законодательства, в общем объеме таможенных досмотров ввозимых товаров, проведенных на основании данных профилей рисков	44%	не более 45%
7. Доля таможенных досмотров, проведенных на основании региональных, зональных и целевых профилей рисков при таможенном декларировании товаров, ввозимых субъектами контроля низкого уровня риска нарушения таможенного законодательства, в общем объеме таможенных досмотров ввозимых товаров, проведенных на основании данных профилей рисков	13,5%	не более 14%

Оценка эффективности деятельности Самарской таможни на основании индикативных показателей представлена в табл. 4.

Таблица 4

Анализ выполнения Самарской таможней плановых показателей по администрированию таможенных платежей

	2017	2018	2019	Изменение, %	
				2019/ 2017	2019/ 2018
Контрольное задание, млн руб.	3534,00	3610,00	1273,00	34,93	33,38
Фактическое исполнение, млн руб.	3635,95	3699,29	1395,04	60,02	47,43
Выполнение контрольного задания, %	102,88	102,47	109,52	+6,64	7,05

В 2017–2019 гг. контрольное задание по администрированию таможенных платежей выполнено на 102,88, 102,47 и 109,52% соответственно. Таким образом, планы по администрированию таможенных платежей в анализируемом периоде таможней выполнялись.

В 2018–2019 гг. Самарской таможней проводились проверки на внутреннем рынке региона действия таможни. Результаты проверочных мероприятий приведены в табл. 5.

Таблица 5

Результаты проверочных мероприятий на внутреннем рынке

	2018 г.	2019 г.	2019 год к 2018 году, %
1	2	3	4
Количество проверенных лиц, хранящих или реализующих санкционные товары	47	84	+178,72
Количество выявленных и уничтоженных санкционных товаров, тонн	2,675	23,193	+867,03 (рост 8,6 раз)
Виды санкционных товаров	Спортивное питание, сыры, мясная продукция, яблоки, томаты, груши, грибы	Спортивное питание, сыры, мясная продукция, сыры, груши, яблоки, хамон, конд. изд.	
Страна происхождения санкционных товаров	Германия, Франция, Италия, Польша, Турция	Германия, Польша, Украина, Голландия, Литва, Нидерланды, Испания	
Количество возбужденных дел об административных правонарушениях	14	33	+235,71 (Рост в 2,4 раза)

Количество проверок по санкционным товарам в 2019 г. возросло на 78,72%. В 8,6 раз увеличилось количество выявленных и уничтоженных санкционных товаров и в 2,4 раза увеличилось количество возбужденных дел об административных правонарушениях.

Причинами положительной динамики явилось: укомплектование подразделений таможни личным составом; проведение контрольных мероприятий в отношении плодоовощной продукции; усиление взаимодействия по направлению контроля санкционных товаров с органами Россельхознадзора, транспортной прокуратуры.

По материалам правоохранительного блока в 2019 г. доначислено 68 млн 831 тыс. руб., взыскано 62 млн 783 тыс. руб. В течение года продолжалось пресечение нарушений законодательства ЕАЭС и РФ в таможенной сфере. Основная доля уголовных дел по ст. 226.1 УК РФ – контрабанда сильнодействующих веществ. Предметами преступлений также являлись контрафактные товары (парфюмерия, рюкзаки, наушники, часы и др.) [9].

При осуществлении контроля за ввозом товаров в рамках реализации отдельных экономических мер в 2019 г. мобильными группами выявлено и уничтожено совместно с сотрудниками Россельхознадзора 41,799 тонн «санкционных» товаров.

За рассматриваемый период уведомлений от должностных лиц о фактах обращения к ним в целях склонения к коррупционному правонарушению в анализируемый период не поступало. В целях предупреждения коррупции в деятельности таможни были предприняты следующие действия (табл. 6).

Таблица 6

Анализ действий по предупреждению фактов коррупции в деятельности Самарской таможни

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонения 2018 / 2017 гг.		Отклонения 2019 / 2018 гг.	
				абс.	%	абс.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
Распространено в средствах массовой информации пресс-	38	35	47	-3	-7,89	+12	+34,28

релизов, шт.							
Подготовлено материалов в региональных изданиях и на интернет-сайтах, шт.	328	421	410	+93	+28,35	-11	-2,61
Проведено заседаний комиссии по соблюдению требований к служебн. поведению гос. служащих, шт.	6	6	9	0	-	+3	+50,00
Проведено заседаний аттестационной комиссии по соблюдению требований к служебному поведению сотрудников и урегулированию конфликта интересов, ед.	7	7	6	0	-	-1	-16,67
Размещено заказов на официальном сайте госзакупок РФ в открытом доступе, шт.	12	17	23	+5	+41,67	+6	+35,29
Число работников, прошедших обучение по образовательным программам в области противодействия коррупции, чел.	5	8	11	+3	+60,00	+3	+37,50

Самарская таможня постоянно взаимодействует с органами прокуратуры и Администрацией Самарской области по вопросам противодействия коррупции. Начальник таможни принимает участие во всех плановых заседаниях межведомственных групп и комиссий, созданных на базе прокуратуры и администрации Самарской области, где вырабатываются и принимаются решения антикоррупционной направленности.

Таким образом, показатели эффективности, установленные Приказами ФТС России №1720 и №14, Самарской таможней в анализируемый период выполняются не полностью. Показатель «Доля уплаченных (взысканных) таможенных платежей в общей сумме таможенных платежей, дополнительно исчисленных по результатам таможенного контроля» не выполняется по причине образования безнадежных задолженностей декларантами. Остальные установленные законом показатели эффективности выполнены.

На этом основании по итогам анализа деятельность Самарской таможни в целом можно признать эффективной. Хорошие результаты деятельности за период 2017–2019 гг. позволили Самарской таможне оказаться центром обслуживания трех областей РФ. Реформирование системы таможен по принципу формирования центров электронного декларирования позволит государству заметно сократить себестоимость таможенных процедур, а перевод деклараций в электронные таможни ускорит процессы оформления при одновременном снижении коррупционных рисков.

Учитывая тот факт, что Самарская таможня в составе 10 таможен Приволжского таможенного управления является пилотной площадкой оптимизации работы таможенных органов, целесообразно продолжать совершенствование ее деятельности, а также деятельности по оценке эффективности работы таможенных органов. В этой связи действенным инструментом анализа эффективности деятельности таможенного органа является соотношение полученного бюджетом результата и расходов, обеспечивающих его получение.

Следует отметить, что важной задачей, стоящей перед таможенными органами, является упрощение процессов таможенного оформления. Устойчивое развитие внешнеторговой деятельности компаний и активное включение территории, подведомственной Самарской таможне, в работу на мировых рынках невозможно без устранения административных барьеров.

Список литературы

1. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (приложение к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_215315/.
2. Федеральный закон от 03.08.2018 № 289-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_
3. Приказ ФТС России от 30.10.2017 г. № 1720 (ред. от 26.12.2019) «Об утверждении показателей результативности и эффективности деятельности ФТС России, территориальных таможенных органов и центрального аппарата ФТС России» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/>
4. Приказ ФТС России Министерства финансов РФ от 29 апреля 2019 г. № 728 «О реорганизации Оренбургской, Ульяновской и Самарской таможен» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.alta.ru/tamdoc/19pr0728/>.
5. Бромберг К. А. Система оценки эффективности управленческой деятельности таможенных органов // Всероссийский научно-практический журнал «История, философия, экономика и право». – 2016. – № 2. – С. 185.
6. Кнышов А. В. Порядок организации и проведения мониторинга показателей деятельности таможенных органов Российской Федерации // Вестник Российской таможенной академии. – 2018. – № 1 (42). – С. 47-54.
7. Лапина Д. В. Показатели результативности и эффективности деятельности ФТС России – проблемные вопросы применения и перспективы развития // Экономические науки. – 2018. – № 16.
8. Официальный сайт Федеральной таможенной службы // URL: <http://www.customs.ru/>
9. Самарская таможня подвела итоги работы за 2019 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.samru.ru/society/novosti_samara/117192.html
10. Система таможенных органов РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ucsol.ru/tamozhennye-organy>.
11. Таможенная служба Российской Федерации в 2018 году. Справочные материалы к расширенному заседанию коллегии ФТС России. Москва 2019 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [tamozhhttps://www.minfin.ru/common/upload/library/2019/04/main/06_2018](https://www.minfin.ru/common/upload/library/2019/04/main/06_2018).
12. Aharoni Y. 1986 The evolution and management of state-owned enterprises. – New York: Ballinger.
13. Allison G. T. 1983 Public and private management: Are they fundamentally alike in all unimportant respects? In Public management, ed. J. L. Perry and K. L. Kraemer, 72–92. Palo Alto, CA: Mayfield.
14. Dess G. G., and A. Miller. 1993 Strategic management. – New York: McGraw-Hill.
15. Grizzle G. A. 1982 Measuring state and local government performance: Issues to resolve before implementing a performance measurement system. State and Local Government Review 14:132–36.
16. Julnes, P. D., and M. Holzer. 2001 Promoting the utilization of performance measures in public organizations: An empirical study of factors affecting adoption and implementation. Public Administration Review 61:693–708.
17. Levine, C. H., B. G. Peters, and F. J. Thompson. 1990 Public administration: Challenges, choices, consequences. Glenview, IL: Little, Brown.
18. Meier, K. J. 1980 Measuring organizational power: Resources and autonomy of government agencies. Administration and Society 12:357–75.
19. Merton, R. 1957 Social theory and social structure. New York: Free Press.
20. Milgrom, P. and J. Roberts. 1992 Economics, organizations, and management. Englewood Cliffs, NJ: Prentice Hall.

21. Price J. L., and C.W.Mueller. 1986. Handbook of organizational measurement. Marshfield, MA: Pitman.
22. Rainey H. G. 1983 Public agencies and private firms: Incentive structure, goals, and individual roles. Administration and Society 15:207–42.
23. Streib G. D., and T. H. Poister. 1999 Assessing the validity, legitimacy, and functionality of performance measurement systems in municipal governments. American Review of Public Administration 29:107–23.
24. Thompson J. L. 1997 Strategic management: Awareness and change. 3d ed. Boston: ITB Press.

© Кара А. Н., Платицын А. Ю., 2020

А.А. Кара*

**Kara Anna Nikolaevna Professor*

Volga Region State University of Service, g. about. Tolyatti

kara@tolgas.ru

А. Ю. Платицын*

**Platitsyn Alexander Yuryevich, student*

Volga Region State University of Service, g. about. Tolyatti

lils.alexander@yandex.ru

ANALYSIS OF THE EFFECTIVENESS OF THE SAMARA CUSTOMS IN MODERN CONDITIONS

Keywords: customs services, foreign trade turnover, efficiency of customs activities, electronic customs.

The authors of the article analyze the results and problems of the customs authorities of the Samara region, and conclude that it is advisable to improve the activities of the Samara customs.

The dynamics of the most important indicators of foreign trade of the Russian Federation and the territory under the jurisdiction of the Samara customs in 2017 – 2019 is studied, and its key trends are determined. The authors analyzed the results of the work of the Samara customs over the past three years and made a conclusion about the effectiveness of its work. To assess the effectiveness of customs service processes, we used data from the Samara customs on the dynamics of transfers of funds to the Federal budget; performance indicators of the Samara customs calculated in accordance with the FCS methodology; on the results of the Samara customs' performance of planned indicators for the administration of customs payments; on the results of verification measures in the domestic market; on actions to prevent corruption in the activities of the Samara customs. The research made it possible to identify the main directions of work to improve the efficiency of the Samara customs in modern conditions.

УДК 31

Л. В. Иваненко*

**Иваненко Лариса Викторовна, доктор экономических наук, профессор Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, г. Самара
ivanenko_lv@mail.ru*

В. Б. Тасеев*

**Тасеев Виктор Борисович, кандидат педагогических наук, доцент Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, г. Самара
tvb@mail.ru*

ИННОВАЦИОННЫЕ ПОДХОДЫ К РЕАЛИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО ПРОЕКТА «ДЕМОГРАФИЯ» В ГОРОДАХ САМАРСКОГО РЕГИОНА

Ключевые слова: национальный проект, региональные составляющие проекта, реализация, внедрение, управление проектами, инновации, демографическое состояние, население, проектная деятельность.

В статье представлена актуальность национальных проектов и важность применения проектного менеджмента государственными и муниципальными органами власти в процессе их реализации. На примере городских округов Самарского региона рассматривается проект «Демография», который является наиболее жизненно важным национальным проектом. Наблюдается сокращение численности населения, что является важнейшей проблемой демографического развития. Целью реализации данного национального проекта является изменение современной демографической ситуации и обеспечение устойчивого естественного роста численности населения страны. Подчеркивается, что и для Самарского региона характерна неблагоприятная демографическая ситуация. Представлена динамика показателей смертности и рождаемости в городских округах региона, анализ увеличения доли жителей старшего возраста. Отмечается, что снижается количество городского населения Самарского региона. По аналогии с федеральным документом в региональной составляющей национального проекта «Демография» в Самарском регионе предложено разработать и реализовать пять региональных проектов, которым в статье уделено особое внимание. Все пять региональных проектов имеют межотраслевой характер. Для успешной реализации национального проекта «Демография» в Самарском регионе представляется целесообразным использовать инновационные подходы, в процессе реализации применять всевозможные инновации, а прежде всего организовать подготовку высококвалифицированной инновационно-ориентированной команды, обладающей всеми требуемыми компетенциями и необходимыми ресурсами.

Институализация проектного менеджмента наблюдается с начала 2000-х годов. В течение последних двадцати лет происходит активное развитие управления различными проектами.

Современные концепции менеджмента основываются на ситуативной организационно-управленческой парадигме.

В последнее время в государственной и муниципальной службе все чаще используются управленческие нововведения, причем, проектному менеджменту, как инновационному и стратегически важному способу управления, уделяется значительное внимание.

В настоящее время актуальный проектный менеджмент становится одним из основных инструментов в государственной и муниципальной службе.

Следует отметить, что проектный менеджмент основывается на методологических положениях системного анализа, что позволяет рассматривать проектные технологии не только как явление практического развития инновационного государственного и муниципального управления, но и как результат научно-управленческого знания. Сегодня управление применяет к достижению целей, поставленных перед органами государственной и муниципальной власти, проектные подходы и программно-целевые методы, которые все чаще трансформируются или преобразовываются в проектное управление. Практика свидетельствует, что наиболее результативным инновационным способом управления является управление проектами. Как известно, проект (от англ. Project) – это то, что задумывается и планируется. Традиционно проекты направлены на достижение целей и предназначены для получения определенных результатов.

Учитывая актуальность и инновационность проектного менеджмента, в стране были предложены национальные проекты.

Указ «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года», устанавливающий и утверждающий национальные проекты России, президент подписал 7 мая 2018 года. Данный документ направлен на обеспечение прорывного научно-технологического и социально-экономического развития, а также на повышение уровня жизни. В качестве механизма достижения национальных целей указом президента определена реализация национальных проектов. Необходимо подчеркнуть, что указ в значительной степени развивает программы и проекты, начатые в 2014–2017 годах, но также определяет и новые цели, поставленные перед правительством, в качестве которых обозначены следующие основные задачи:

- во-первых, повышение ожидаемой продолжительности жизни до 78 лет к 2024 году и до 80 лет к 2030 году;
- во-вторых, увеличение суммарного коэффициента рождаемости до 1,7 к 2024 году;
- в-третьих, снижение в два раза уровня бедности в стране.

Несмотря на то что с момента подписания указа прошло почти два года, отмечается, что его осуществление происходит достаточно медленно. Такая ситуация подтверждает необходимость применения инновационных подходов к реализации национальных проектов и использования инноваций в процессе внедрения полученных результатов.

В настоящее время сформированы национальные проекты по тринадцати стратегическим направлениям: здравоохранение, образование, демография, культура, безопасные и качественные автодороги, жилье и городская среда, экология, наука, малое и среднее предпринимательство, цифровая экономика, производительность труда и поддержка занятости, международная кооперация и экспорт, комплексный план модернизации и расширения магистральной инфраструктуры.

В данной работе рассматривается проект «Демография», который является наиболее жизненно важным национальным проектом.

Причем, целью реализации данного проекта служит изменение современной демографической ситуации и обеспечение устойчивого естественного роста численности населения страны.

Анализ современного демографического состояния подтвердил, что Россия оказалась в новой демографической яме – с конца 2016 года наблюдается резкое снижение рождаемости. В ближайшее время ситуация не улучшится, так как происходит старение населения страны, уменьшается число женщин репродуктивного возраста, рождение детей откладывается на более поздние сроки. Прогнозы свидетельствуют, что число родившихся будет снижаться до 2031 года.

Неблагоприятная демографическая ситуация характерна и для Самарского региона.

Сокращение численности населения является важнейшей проблемой демографического развития. За последние 17 лет численность населения региона сократилась на 98,1 тыс. человек. В 2018 году численность населения Самарской области составила около трех миллионов 200 тыс. человек, что соответствует 2,2% от числа жителей РФ и 10,8% от численности населения ПФО.

В целом за 2012–2018 гг. количество городского населения Самарского региона снизилось на 1,2%. Только в городском округе Кинель наблюдается рост численности населения на 5,6%.

Основным показателем национального проекта «Демография» является суммарный коэффициент рождаемости. Данный коэффициент в Самарском регионе за 2017 год составил 1,528, тогда как целевое значение равняется 1,7. Министерство труда страны требует достижения к 2024 году значения показателя равным 1,644. Однако профессиональные эксперты региона при обсуждении региональной составляющей национального проекта «Демография» выразили сомнения в достижении значения даже среднего варианта прогноза 1,547.

В муниципальных образованиях Самарского региона в 2017 году родилось 34545 человек, а в 2018 году – лишь 33033 человека, что на 4,4%, или на 151 человека, меньше.

В 2018 году в Самарском регионе количество детей, рожденных первыми, составило 12834 человека, т.е. по сравнению с 2017 годом количество первенцев уменьшилось на 1230 человек. Число детей, рожденных вторыми и последующими в 2018 году, составило 20199 человек, а в 2017 году – 20481 человек, т.е. произошло сокращение на 282 человека или на 1,4%.

Отмечается, что в последнее время, начиная с 2012 года, общий коэффициент рождаемости снизился практически во всех муниципальных образованиях Самарского региона. Только таким городским округам, как Самара, Новокуйбышевск и Кинель удалось сохранить рождаемость на уровне 2012 года.

Почти 30 лет (с 1992 года) в Самарском регионе наблюдается превышение общего уровня смертности над рождаемостью, в результате этого показатель естественного прироста населения имеет отрицательное значение.

Вместе с тем за последние годы в Самарском регионе наметилась положительная динамика снижения смертности. В 2018 году количество умерших составило 42 956 человек, что на 2% меньше аналогичного периода 2017 года. По существующей шкале общего коэффициента смертности Самарский регион относится к регионам со средним уровнем смертности. Наиболее низкий уровень смертности отмечается в городском округе Тольятти.

Значительное увеличение доли пожилых людей в общей численности населения является серьезным последствием современных демографических процессов. В Самарском регионе численность населения старшей возрастной группы в 2000 году составляла 686 тыс. человек, а к началу 2018 года достигла уже 733 тыс. человек, т.е. наблюдается стабильное увеличение числа лиц старше трудоспособного возраста. В соответствии с международными критериями, население считается старым, если доля людей в возрасте 65 лет и старше превышает 7%. В настоящее время в вышеуказанном возрасте находятся 16% жителей региона.

Годами высокой рождаемости были 80-ые годы прошлого столетия и, в то же время начался миграционный прирост населения в трудоспособном возрасте. Эти причины привели к формированию и накоплению демографического потенциала региона, в связи с чем наблюдалось устойчивое увеличение доли населения в рабочих возрастах. Однако в последние пятнадцать лет началась убыль трудоспособного населения. Например, в начале 2018 года, по сравнению с 2008 годом, численность населения в трудоспособном возрасте в целом по региону уменьшилась на 250,6 тысяч человек, или на 12,4%.

В сложившихся условиях возникает опасность дефицита рабочей силы, увеличения демографической нагрузки на трудоспособное население, повышения нагрузки на систему здравоохранения, обострения проблем с выплатами пенсий и социальных пособий. Все это

подтверждает актуальность, жизненную необходимость, важность и значимость национального проекта «Демография» для Самарского региона.

Координатором региональной составляющей национального проекта «Демография» в Самарском регионе определено Министерство социально-демографической и семейной политики. Следует отметить, что национальный проект «Демография» является межведомственным и мультидисциплинарным, т.к. охватывает вопросы поддержки семей с детьми, стимулирования рождаемости, социального обслуживания граждан пожилого возраста, здравоохранения, общественного здоровья, физической культуры, образования. Такой широкий диапазон рассматриваемых вопросов и проблем в одном проекте также представляет собой инновационный подход.

По аналогии с федеральным документом в региональной составляющей национального проекта «Демография» в Самарском регионе предложено разработать и реализовать пять региональных проектов, которые в данной работе назовем «подпроект». К ним относятся следующие:

- «Финансовая поддержка семей при рождении детей»,
- «Содействие занятости женщин – создание условий дошкольного образования для детей в возрасте до трех лет»,
- «Старшее поколение»,
- «Укрепление общественного здоровья»,
- «Спорт – норма жизни».

Данные подпроекты необходимо реализовать в течение пяти лет: с 10.01.2019 до 01.01.2024 годы. В паспорте региональной составляющей проекта «Демография» предусмотрены мероприятия на общую сумму 35,6 млрд рублей, из них 11,6 млрд рублей – это средства федерального бюджета, а 22,6 млрд рублей выделено из средств регионального бюджета, 1,306 млрд рублей предоставляется из государственных внебюджетных фондов, а также 142,17 млн рублей – из местного бюджета.

Наибольшее финансовое обеспечение – 25 381,53 млн руб. – получает региональный подпроект «Финансовая поддержка семей при рождении детей».

Все пять подпроектов имеют межотраслевой характер. Например, региональный проект «Финансовая поддержка семей при рождении детей» объединяет мероприятия двух ведомств Самарского региона: министерства социально-демографической и семейной политики и министерства здравоохранения.

Инновационным подходом к реализации данного подпроекта служат новые правила, которые вступили в силу с 1 января 2020 года. В соответствии с ними семьи получают следующую финансовую поддержку. Выплаты по материнскому капиталу будут осуществлены не только на второго ребенка, но и на первенца. Правительство Российской Федерации планирует их начать не позднее 1 июля текущего года. Но касаться они будут всех детей, родившихся с 1 января 2020 года. Таким образом, семьи при рождении детей получают следующие выплаты:

- при рождении первого ребенка сумма составит 466 617 руб.;
- при рождении второго ребенка размер выплаты увеличится до 616 617 руб., причем семьи, у которых один ребенок уже есть, эту сумму получают сразу;
- при рождении третьего ребенка государство частично погасит за семью ипотечный кредит на сумму 450 000 руб.

Следующим инновационным подходом к поддержке семьи является введенная 1 января 2020 года ежемесячная выплата на детей в возрасте от 3 до 7 лет семьям с доходом ниже величины прожиточного минимума в регионе. Размер данной выплаты в Самарской области, по предварительным данным, – 5357 рублей. Претендовать на эти меры поддержки в регионе могут около 60 тысяч семей. На реализацию потребуется сумма в 3,8 млрд рублей.

Подпроект «Содействие занятости женщин – создание условий дошкольного образования для детей в возрасте до трех лет» содержит мероприятия министерства

образования и науки, а также министерства труда, занятости и миграционной политики Самарского региона.

Данный подпроект тоже служит региональной составляющей проекта «Демография». В паспорте подпроекта для его реализации предусмотрено финансирование в размере 2 742, 71 млн рублей.

В процессе реализации подпроекта запланировано дополнительное создание 4629 мест в детских садах для детей дошкольного возраста и обеспечение 100% доступности дошкольного образования для детей в возрасте от полутора до трех лет.

Практический интерес представляет предложение по организации профессионального обучения и дополнительного профессионального образования женщин, находящихся в отпуске по уходу за ребенком в возрасте до трех лет. Ожидается, что к 2024 году будет подготовлено не менее шести тысяч человек, которые пополнят число трудоспособного населения и несколько снизят дефицит рабочей силы в регионе.

Реализация межотраслевого проекта «Старшее поколение» нуждается в объединении работы трех министерств: во-первых, министерства социально-демографической и семейной политики; во-вторых, министерства труда, занятости и миграционной политики; в-третьих, министерства здравоохранения Самарского региона.

В паспорте региональной составляющей проекта «Демография» для реализации данного проекта предусмотрено выделение средств в размере 1595,47 млн рублей.

В качестве основных задач региональной составляющей подпроекта «Старшее поколение» в Самарском регионе предусмотрены такие, как:

- увеличение периода активного долголетия и продолжительности здоровой жизни;
- создание системы долговременного ухода за гражданами пожилого возраста и инвалидами;
- приведение организаций социального обслуживания в Самарском регионе в надлежащее состояние, ликвидация очереди в них;
- организация мероприятий по профессиональному обучению и дополнительному профессиональному образованию лиц предпенсионного возраста.

Подпроекты «Укрепление общественного здоровья» и «Спорт – норма жизни» являются ведомственными.

Ответственным исполнителем регионального проекта «Укрепление общественного здоровья» назначено министерство здравоохранения Самарского региона.

Региональный подпроект «Укрепление общественного здоровья» предполагает финансовое обеспечение формирования системы мотивации граждан к здоровому образу жизни, в том числе имеется в виду здоровое питание и отказ от вредных привычек.

В паспорте региональной составляющей подпроекта «Демография» для реализации данного подпроекта запланировано выделение средств в размере 24,12 млн рублей.

Выполнение регионального подпроекта «Укрепление общественного здоровья» позволяет решать ряд ключевых задач и реализовать на территории Самарского региона следующие мероприятия:

- развитие инфраструктуры общественного здоровья, повышение обеспеченности кадрами в сфере общественного здоровья;
- проведение информационно-коммуникационной кампании, направленной на пропаганду здорового образа жизни;
- внедрение корпоративных программ, содержащих наилучшие практики по укреплению здоровья на рабочем месте;
- разработка муниципальных программ по укреплению общественного здоровья.

Основным показателем действенности данного подпроекта будет служить снижение смертности населения старше трудоспособного возраста до величины 33,8 в расчете на 1000 человек населения соответствующего возраста. При этом величина базового значения 2017 года составляет 38,1. Подпроект прежде всего направлен на увеличение количества граждан, ведущих здоровый образ жизни. Основным мероприятием для достижения этой цели

является открытие территориальных отделов Центра общественного здоровья. В городских округах региона с численностью населения свыше 70 тысяч (Тольятти, Новокуйбышевск, Чапаевск, Сызрань) такие отделы уже открыты. Также следует сказать, что в некоторых городских округах: Сызрань, Новокуйбышевск, Чапаевск, Отрадный, Октябрьск, Похвистнево и Жигулевск уже в 2019 году разработаны программы укрепления общественного здоровья. Далее подобные программы планируется разработать во всех муниципальных образованиях Самарского региона.

В качестве региональной составляющей национального проекта «Демография» разработан актуальный подпроект «Спорт – норма жизни».

В паспорте региональной составляющей проекта «Демография» для реализации данного подпроекта предусмотрено выделение средств в размере 5 879,19 млн рублей.

Внедрение мероприятий, запланированных министерством спорта в проекте «Спорт – норма жизни», способствует повышению числа жителей Самарского региона, занимающихся физической культурой и спортом. Основным показателем действенности и результативности данного подпроекта будет увеличение доли граждан, проживающих в Самарском регионе и систематически занимающихся физической культурой и спортом, до 55% в 2024 году. Базовое значение данного показателя 2017 года равно 34%.

С этой целью весьма важным представляется создание системы мотивации населения и активизация организации обширной спортивно-массовой работы, в том числе и в корпоративной среде.

Планируется возвести множество разнообразных объектов капитального строительства спортивного назначения, способствуя тем самым увеличению доли жителей, систематически занимающихся физической культурой и спортом в Самарском регионе:

- детей и молодежи – до 87%;
- представителей среднего возраста – до 52 %;
- представителей старшего возраста до 24,0%.

В процессе внедрения национального проекта «Демография» предстоит серьезная работа по анализу эффективности существующей системы мер социальной поддержки и, в первую очередь, на предмет стимулирования рождаемости и предотвращения бедности семей с детьми.

Последняя задача не только чрезвычайно сложная, многофакторная, но и межведомственная. Подтверждается это тем, что основное большинство национальных проектов и их региональных подпроектов в процессе своего внедрения будут принимать непосредственное участие в ее решении. Нужно отметить, что в успешных зарубежных странах снижение числа бедных людей достигается несколько иначе. Прежде всего благодаря повышению производительности и эффективности труда, а также используя увеличение инвестиций в производственную сферу, затем применяя доступность рабочих мест и непереносимое предоставление государственных услуг. Меры социальной поддержки оказываются только тем людям, которые по объективным причинам не могут выйти из трудной жизненной ситуации.

Внедрение региональной составляющей национального проекта «Демография» приведет к снижению нагрузки, которую испытывают семьи с детьми и пожилыми гражданами благодаря осуществлению целого ряда мероприятий:

- во-первых, организации доступности образовательных услуг для детей;
- во-вторых, в предоставлении широкого спектра медицинских услуг пожилым гражданам;
- в-третьих, по оказанию помощи в уходе за пожилыми членами семей.

В качестве итога всех этих мероприятий предполагается продление активной жизни населения.

В данной статье национальный проект и подпроекты, являющиеся региональными составляющими данного национального проекта, представлены в виде совокупности разнообразных мероприятий, предназначенных для достижения поставленных целей,

которые должны быть реализованы в течение определенного времени с использованием конкретного ограниченного бюджета.

Учитывая строгие сроки выполнения национального проекта «Демография» – с 01.01.2019 г. по 01.01.2024 г., следует отметить, что уже прошло более года с момента начала его реализации, но при этом ярких практических результатов наблюдается очень мало.

Практика свидетельствует, что реализация данных проектов является многозадачным и многосложным инновационным процессом, требующим использования различных инноваций, множества ресурсов и колоссальных усилий. Вместе с тем внедрение инновационной методологии управления проектами оказалось успешным инструментом, который органы власти могут использовать не только для эффективного управления, но и для выполнения своих функциональных обязанностей.

С самого начала в органах власти – муниципалитетах – должны быть назначены специалисты-управленцы, которые будут отвечать за управление проектной деятельностью. Для этого необходима нормативно-правовая база, а также информационная и техническая поддержка проектного управления.

В связи с этим будет целесообразным прежде всего организовать подготовку высококвалифицированной инновационно-ориентированной команды, обладающей всеми требуемыми компетенциями и необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, энергоресурсами, временными, человеческими, а также инновационно-коммуникационными и IT-технологиями и др.) для осуществления календарного планирования, бюджетирования, внесения изменений, отчетности в процессе реализации всех региональных подпроектов, предусмотренных федеральным проектом, а также проводить постоянный мониторинг процесса финансирования этапов жизненного цикла всех подпроектов, осуществлять контроль выполнения мероприятий в соответствии с четко разработанным планом, в случае выявленного отклонения – вносить требуемые изменения.

Только при таких условиях в Самарском регионе национальный проект «Демография» и региональные подпроекты, его формирующие и обеспечивающие, будут исполнены с необходимыми требованиями, в полном объеме и в срок, указанный в паспорте проекта.

Список литературы

1. Указ Президента Российской Федерации «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» [Электронный ресурс] от 7 мая 2018 № 204 // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>. с изм. и допол. в ред. от 07.05.2018.

2. Постановление Правительства РФ от 15.10.2016 N 1050 (ред. от 03.10.2018) «Об организации проектной деятельности в Правительстве Российской Федерации».

3. Указ Президента Российской Федерации от 30.06.2016 г. № 306 «О Совете при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и приоритетным проектам».

4. Книга участника реализации национальных проектов, второе изд. 2019 г.

5. «Методические указания по разработке национальных проектов (программ)» (утв. Правительством РФ 04.06.2018 N 4072п-П6).

6. Послание губернатора Самарской области Д.И. Азарова от 03.02 2020 года.

7. Бедняков А. С., Миэринь Л. А. Национальные проекты как инструмент реализации национальных целей // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2019. – № 4.

8. Государственное и муниципальное управление : в 2 ч. Ч. 1. Государственное управление : учебник и практикум для академического бакалавриата / С. Е. Прокофьев, О. В. Панина, С. Г. Еремин, Н. Н. Мусинова. – Изд. М. : Юрайт, 2017. – 276 с.

9. Государственное и муниципальное управление : в 2 ч. Ч. 2. Муниципальное управление : учебник и практикум для академического бакалавриата / С. Е. Прокофьев, О. В. Панина, С. Г. Еремин, Н. Н. Мусинова. – Изд. : Юрайт, 2017. – 194 с.

10. Демография : учебник. – 2-е изд. / В. М. Медков. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 332 с.
11. Демография : учебное пособие / кол. авторов; под ред. В. Г. Глушковой, Ю. А. Симагина. – 5-е изд. – М. : КНОРУС, 2010. – 288 с.
12. Управление проектами. Учебник и практикум для академического бакалавриата / А. И. Балашов, Е. М. Рогова, М. В. Тихонова, Е. А. Ткаченко. – М. : Юрайт, 2020. – 383 с.
13. Управление проектами. Учебник и практикум для СПО/Зуб А.Т. Изд. – М. : Юрайт, 2020. – 422 с.
14. Ройк В. Д. Социальная защита особых категорий граждан. Качество жизни пожилого населения : учеб. пособие для СПО. – М. : Юрайт, 2018. – 400 с.
15. Зомбарт В. Идеалы социальной политики. – М., Берлин : Директ-Медиа, 2016 – 307 с.
16. Народонаселение : ежеквартальный науч. журнал. – М., 2020. – Т. 23. – № 1 январь-март.

© Иваненко Л. В., В. Б. Тасеев, 2020

L. V. Ivanenko*

** Ivanenko Larisa Viktorovna, Doctor of Economics, Professor*

*Samara National Research University named after academician S.P. Queen, Samara
ivanenko_lv @ mail.ru*

V. B. Taseev*

**Taseev Victor Borisovich, candidate of pedagogical sciences, associate professor*

*Samara National Research University named after academician S.P. Queen, Samara
tvb@mail.ru*

INNOVATIVE APPROACHES TO THE IMPLEMENTATION OF THE NATIONAL PROJECT «DEMOGRAPHY» IN THE CITIES OF THE SAMARA REGION

Key words: national project, regional components of the project, implementation, implementation, project management, innovation, demographic status, population, project activity.

The article presents the relevance of national projects and the importance of applying project management by state and municipal authorities in the process of their implementation. Using the example of urban districts of the Samara region, the Demography project is considered, which is the most vital national project. A decrease in the population is observed, which is the most important problem of demographic development.

The goal of this national project is to change the current demographic situation and ensure sustainable natural growth in the country's population. It is emphasized that the Samara region is also characterized by an unfavorable demographic situation. The dynamics of mortality and birth rates in urban districts of the region, an analysis of the increase in the proportion of older residents are presented. It is noted that the number of urban population of the Samara region is decreasing.

By analogy with the federal document in the regional component of the national project «Demography» in the Samara region, it was proposed to develop and implement five regional projects, which are given special attention in the article. All five regional projects are intersectoral in nature. For the successful implementation of the national project “Demography” in the Samara region, it seems advisable to use innovative approaches, apply all kinds of innovations in the implementation process, and above all, organize the preparation of a highly qualified innovation-oriented team that has all the required competencies and necessary resources.

УДК 330.3

Ю. Н. Филатов*

**Филатов Юрий Николаевич, кандидат экономических наук, доцент
Поволжский государственный университет сервиса, г. о. Тольятти
mira_if@mail.ru*

ОСОБЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ЗОНЫ КАК ФАКТОР ДИНАМИЧНОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

Ключевые слова: особые экономические зоны, инвестиционный процесс, инновационное развитие, региональные кластеры, особые экономические зоны промышленно-производственного типа.

Рассматриваются проблемы использования особых экономических зон в качестве важного экономического инструмента формирования инновационной экономики на основе оптимизации взаимодействия инновационно-инвестиционных ресурсов регионального развития. Отмечается, что в условиях поиска новых инструментов ускоренного развития создание ОЭЗ различных типов способствует формированию полюсов роста экономики и созданию региональных кластеров инновационного развития. Выявляются существующие проблемы в российской практике развития особых экономических зон. Отмечается, что в российских условиях ведущими являются промышленно-производственные ОЭЗ, демонстрирующие реальные возможности создания привлекательного инвестиционного климата и условий для производства конкурентоспособных товаров. Обосновывается вывод, что особые экономические зоны лишь потенциально являются универсальным средством решения экономических проблем, только при рациональном использовании данного инструмента они действительно способны служить целям социально-экономического прогресса.

Важнейшим способом углубления структурных преобразований в российской экономике выступают особые экономические зоны как действенный инструмент стимулирования деловой активности. Возможность для России в ближайшее время повысить конкурентоспособность заключается в проведении инновационных преобразований в ключевых отраслях. Это достижимо, в частности, при использовании такого важного инструмента экономического развития, как особые экономические зоны (ОЭЗ). Несмотря на имеющийся потенциал ОЭЗ, процесс их использования в России не получил соответствующего развития, сравнимого с масштабными примерами зарубежного применения возможностей экономического зонирования.

В условиях растущей международной конкуренции и соответствующего поиска новых инструментов ускоренного развития создание особых экономических зон различных типов способствует формированию национальных полюсов роста экономики и созданию региональных кластеров инновационного развития.

Главная цель создания таких зон – решение масштабных социально-экономических проблем отдельной территории: внешнеторговых, инвестиционных, социальных и научно-исследовательских. В Российской Федерации современное развитие особых экономических зон предопределилось с момента принятия в 2005 г. Федерального закона № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации».

Мировая практика показывает, если инвестиционный климат страны не является достаточно привлекательным, то одним из способов обеспечения притока инвестиций является создание особых экономических зон, в рамках которых возможно проведение льготной налоговой, промышленной и таможенной политики.

Таким образом, ОЭЗ – это инструмент экономического развития, представляющий собой территорию с особым правовым статусом и льготными экономическими условиями

для российских и зарубежных предпринимателей, которые создаются для привлечения инвестиций в приоритетные для Российской Федерации сектора экономики.

Принято выделять следующие цели создания и функционирования особых экономических зон:

- интенсификация регионального развития, на основе привлечения отечественных и иностранных инвестиций;
- передача новейших технологических принципов, приобретение передового организационного опыта;
- снижение безработицы и повышение уровня занятости населения;
- подготовка высококвалифицированных кадров для высокотехнологичных отраслей;
- проведение современной внешнеэкономической политики, позволяющей использовать зоны как механизм расширения реальных возможностей отечественного хозяйства;
- организация производства и поставок высококачественных товаров в рамках программы импортозамещения;
- ускорение технологического прогресса за счет использования отечественных и зарубежных производственных инноваций.

Создаваемые особые экономические зоны должны становиться перспективными инструментами для решения стоящих перед страной задач промышленного роста и вывода российской экономики на инновационный путь развития. Это проверенная практикой форма развития высокотехнологичного сектора, что подтверждает опыт таких стран, как Индия, Сингапур, Тайвань, где формирование особых экономических зон привело к масштабному экономическому росту, вызывая неизменный международный интерес.

Российская практика развития особых экономических зон выявила целый ряд проблем, решение которых зависит от взвешенной экономической политики зонирования со стороны государства.

1. Количественная ограниченность особых экономических зон. В настоящее время в КНР, например, функционирует порядка 200 особых экономических зон, большинство из которых относится к инновационному и производственному типам. В РФ было создано почти в семь раз меньше особых экономических зон, половина из которых относится к туристско-рекреационному типу.

2. Наличие только четырех типов ОЭЗ недостаточно в современных условиях. Существующая мировая практика показывает, что гораздо более рациональным является создание комбинированных зон. Целесообразным представляются возможности интеграции промышленно-производственных и технико-внедренческих зон, портовых и промышленно-производственных, а также туристских и портовых.

3. Недостаточная практика использования ОЭЗ для запуска оздоровительных процессов в депрессивных регионах. Существующий опыт показывает, что предпочтение при создании ОЭЗ отдаётся более развитым регионам с соответствующей инфраструктурой. Однако функциональным назначением создания ОЭЗ является, в большинстве случаев, преодоление отставания депрессивных регионов. Как показывает опыт Китая, инвестиции в депрессивные регионы приносят более значимый положительный эффект на развитие экономики страны в целом, что необходимо использовать и в российских условиях.

Таким образом, при наличии целого ряда льгот, призванных привлекать инвесторов в процессе современного зонирования, существуют вопросы, без решения которых достижение эффективного использования такого инструмента, как ОЭЗ, в условиях формирования основ инновационной экономики проблематично.

Практика функционирования российских ОЭЗ свидетельствует, что из всех типов ОЭЗ в настоящее время ведущими являются промышленно-производственные, которые обеспечивают преодоление сырьевой ориентации российского экспорта на основе организации выпуска промышленной продукции с высокой степенью добавленной

стоимости. Действующие российские ОЭЗ промышленно-производственного типа показывают реальные возможности создания привлекательного инвестиционного климата и условий для производства конкурентоспособных товаров. Это можно объяснить их целесообразной специализацией в российских регионах, а также оптимальным набором льгот и преференций, обеспечивающих приток инвестиционных ресурсов.

Промышленно-производственные зоны призваны не только развивать предпринимательскую активность, но и тесно увязывать привлекаемые инвестиции с приоритетами экономического развития принимающей стороны. В этой связи важной особенностью таможенного администрирования зон данного типа является освобождение от уплаты таможенных платежей и пошлин при ввозе или вывозе продукции, предназначенной для производства импортозамещающих и экспортных товаров.

Кроме того, к числу наиболее значимых льгот в промышленно-производственных зонах следует относить:

- снижение ставок налогов или полное освобождение на определенный срок от уплаты налогов в виде налоговых каникул;
- снижение налогооблагаемой базы путем вычета из нее реинвестируемой прибыли, используемой на развитие и совершенствование производства;
- использование ускоренной амортизации производственного аппарата предприятий-резидентов с целью обеспечения внедрения технологических инноваций;
- использование субсидированного кредита в качестве важного инвестиционного стимула форме скидок с процентов по предоставляемым займам.

Стратегической задачей развития промышленно-производственных зон в Российской Федерации в обозримой перспективе следует признать их потенциальные возможности в формировании кластерной структуры региональной экономики. По существу кластер предполагает группу взаимодействующих компаний, которые функционируют в определенной сфере, органично дополняя друг друга. Наличие региональных кластеров способствует пространственному развитию территории, комплексному промышленному росту, формированию оптимальной структуры производства, повышению конкурентоспособности на основе становления высокотехнологичных отраслей.

Следует подчеркнуть значимость особых экономических зон для развития малого и среднего бизнеса региона. Кластеры создают потенциальную возможность передачи малому и среднему бизнесу целого ряда технологических стадий на основе производственной специализации и кооперирования. Более того, кластерная организация в рамках особых экономических зон даст возможность малому и среднему бизнесу пользоваться консалтинговыми услугами в сфере организации производства, логистики и маркетинга. Другим важным преимуществом кластеров является то, что малый и средний бизнес органично встраивается в их структуру и способен активно участвовать в их функционировании.

Таким образом, особые экономические зоны выполняют роль своеобразного катализатора динамичного развития региональной экономики, предопределяющего ускоренный экономический рост территории. Благодаря наличию особой экономической зоны происходит интеграция регионов в существующие мирохозяйственные связи, что ведет к качественному преобразованию их экономики. Вместе с тем следует отметить, что сами по себе особые экономические зоны лишь потенциально являются универсальным средством решения экономических проблем, только при рациональном использовании данного инструмента они действительно способны служить целям перехода страны и на инновационный путь развития и оптимальному вхождению страны в мировую экономику.

Список литературы

1. Иванов С. А. Особые экономические зоны как современный институт развития: истоки и эффективность // Регионалистика. – 2015. – Т. 2. – № 5-6. – С. 111-120.

2. Капустина Е. С. Создание и развитие особых экономических зон в России // Русский инженер. – 2011. – № 2 (29). – С. 67-69.
3. Кириллова Т. В. Особые экономические зоны в Российской Федерации // Современные науки: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – 2014. – № 8 (1). – С. 55-61.
4. Ключкова Т. В. Кластеры: понятие, виды, условия возникновения и функционирования // Вестник Московского финансово-юридического университета. – 2012. – № 2. – С. 52-61.
5. Мурашова С. В. Роль особых экономических зон в инновационном развитии экономики России / С. В. Мурашова, И. Н. Никонова // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 7. – С. 76-79.
6. Неучева М. Ю. Особые экономические зоны регионального уровня в развитии субъектов Российской Федерации // Российское предпринимательство. – 2011. – № 6 (Вып. 1). – С. 179-183.
7. Орлова Т. Институты развития как катализаторы инновационной активности // Проблемы теории и практики управления. – 2012. – № 5. – С. 8-29.

Y. N. Filatov*

**Filatov Yuri Nikolaevich, PhD in Economics, Associate Professor
Volga Region State University of Service, Togliatti
mira_if@mail.ru*

SPECIAL ECONOMIC ZONES AS A FACTOR OF DYNAMIC DEVELOPMENT OF THE REGIONAL ECONOMY

Keyword: special economic zones, investment process, innovative development, regional clusters, special economic zones of industrial and production type.

The problems of using special economic zones as an important economic tool for creating an innovative economy based on optimizing the interaction of innovation and investment resources of regional development are considered. It is noted that in the search for new tools for accelerated development, the creation of SEZs of various types contributes to the formation of poles of economic growth and the creation of regional clusters of innovative development. The existing problems in the Russian practice of developing special economic zones are identified. It is noted that in Russian conditions, the leading industrial and production SEZs demonstrate real opportunities to create an attractive investment climate.

© Филатов Ю. Н., 2020

УДК 338.47:656

Т. И. Тохиров*

**Тохиров Тохиржон Исломжонович, старший преподаватель*

Таджикский технический университет им. академика М. С. Осими, город Душанбе, Республики Таджикистан

tohirov.82@mail.ru

УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТЬЮ АВТОТРАНСПОРТНОЙ СИСТЕМЫ РЕГИОНА

Ключевые слова: экономическая безопасность, автотранспортная система региона, оценка уровня экономической безопасности, транспортное предприятие, стратегия экономической безопасности, автомобильный транспорт, коэффициент Энгеля, коэффициент Гольца, коэффициент Успенского, коэффициент Василевского, грузовые перевозки, пассажирские перевозки.

Рассматривается ряд методологических положений анализа процесса управления экономической безопасностью автотранспортной системы региона в сфере реализации транспортно-экономических интересов. Отмечается, что противоречия экономических интересов не только создают предпосылки для возникновения угроз жизненно важным экономическим интересам субъектов хозяйствования автомобильного транспорта на региональном уровне, но и особенности формирования системы управления в данной сфере. Соответственно должна создаваться система субъектов и объектов управления, определяться совокупность методов управленческого воздействия.

Целью данного исследования является решение научной проблемы, которая заключается в разработке нового подхода к управлению экономической безопасностью автотранспортной системы региона. Целью управления экономической безопасностью автотранспортной системы региона является своевременное выявление и предотвращение внешних и внутренних опасностей и угроз, обеспечение бесперебойного функционирования и выполнение всех поставленных перед ним задач народнохозяйственного значения.

Уровень экономической безопасности автотранспортной системы региона зависит от эффективности системы управления экономической безопасностью.

Предметом данного исследования выступают методы и инструменты управления экономической безопасностью автотранспортной системы региона, совершенствование которых позволит обеспечить необходимый уровень экономической безопасности.

Особое место отводится методам экономического регулирования отношений. Организационно-правовой формой реализации управленческих решений на автомобильном транспорте следует рассматривать принципы обеспечения экономической безопасности, которая должна разрабатываться как для регионального уровня, так и для каждого элемента автотранспортной системы. Теоретические положения по организации управления конкретизируются применительно к автотранспортной системе Согдийской области Республики Таджикистан.

Полученные модели позволяют повысить качество оценки текущего состояния автотранспортной системы и функционирование системы управления экономической безопасностью, в рамках которой предусмотрено воплощение мер по обеспечению экономической безопасности, опирающихся на соблюдение ряда важнейших принципов.

Эффективное функционирование автомобильного транспорта влияет на успешное экономическое развитие региона. Отсутствие необходимого внимания проблеме экономической безопасности может негативно отразиться как на финансовой стабильности отдельного предприятия, так и на всю автотранспортную систему региона. Формирование системы и механизма управления экономической безопасностью

автотранспортной системой региона – многоступенчатая задача. Автотранспортная система региона формирует единую цепочку доставки грузов, но при этом сильно различается структурой активов, регулированием деятельности со стороны государства, рисками. Экономическая безопасность обеспечивается за счет оперативного контроля фактических показателей функционирования автотранспортной системы. Подходы к управлению экономической безопасностью автотранспортной системы региона должны учитывать её специфику: в первую очередь, это отрасль сферы услуг, во-вторых, системы, оказывающие эти услуги, различны. Различия влияют на выбор стратегии и механизм оценки уровня экономической безопасности.

Определены показатели функционирования автотранспортной системы региона. Дана оценка состояния экономической безопасности автотранспортной системы Согдийской области. Для оценки уровня экономической безопасности автотранспортной системы региона использованы коэффициенты Энгеля, Гольца, Успенского и Василевского. Приведены некоторые показатели, характеризующие состояние инфраструктуры автотранспортной системы региона в соответствии с данными статистических источников Республики Таджикистан.

Предоставление транспортных услуг – одна из самых важных видов человеческой деятельности в мире, она незаменима в экономике, и играет важную роль в пространственных отношениях между географическими точками. Транспорт создает связи между регионами и бизнесом, между людьми и остальным миром, это многоуровневая услуга, которая затрагивает многие аспекты нашей жизни. Транспорт облегчает передвижение людей, которые хотят получить доступ к медицинским, образовательным, культурным и художественным мероприятиям. Транспортные системы формируют города, регионы, способствуя мобильности людей, оказывают влияние на общество. Правительства играют важную роль в транспорте в качестве инвесторов, политиков и действующих лиц. Политическая роль транспорта, что потребности транспорта отвечают экономическим требованиям, неоспорима, оказывает влияние на территориальное единство стран.

Эволюция транспорта (развитие и совершенствование) всегда была связана с развитием экономической деятельности и созданием прямых и косвенных рабочих мест. Транспорт также является экономическим фактором при производстве товаров и услуг. Они добавляют стоимость товарам и услугам, позволяют крупномасштабное производство, географическую специализацию определенных регионов и влияют на стоимость земли. Транспорт является как фактором, так и отражением экономической деятельности.

Социальный прогресс стремится к улучшению условий жизни людей путем изменений в социальной и технологической организации, это явление выступает в качестве экономического базиса общества. С этой точки зрения автотранспортная система с течением времени под воздействием внутренних и внешних факторов эволюционирует.

Автотранспортная система может быть определена как сочетание взаимосвязанных элементов, обеспечивающих заданную функцию при определенных условиях, концепция экономической безопасности предполагает отсутствие опасности или риска (угроз) функционирования. Функционирование автотранспортной системы региона – это достижение поставленной перед ней цели или выполнение возложенных на нее народно-хозяйственных задач. Автомобильный транспорт, с позиции системы, представляет собой структурную целостность взаимосвязанных элементов, может оцениваться с позиций потенциала. Автотранспортная система может считаться безопасной по отношению к ожидаемым результатам. В этих условиях уровень экономической безопасности автотранспортной системы может быть определен следующим образом: для данного набора нежелательных событий уровень экономической безопасности автотранспортной системы региона определяется вероятностью того, что эти события происходят в течение определенного периода времени.

Данный вывод коррелирует с наблюдаемыми различиями в уровнях сложности транспортных систем мира и общем уровне их развития: как правило, в экономически развитых странах транспортные системы более масштабные и сложные, чем в странах развивающихся.

Обзор литературных источников о теории транспортных систем [1] и развития транспортной инфраструктуры [2] показал, что связь между сложностью транспортной системы и степень её устойчивости воздействию различных негативных факторов является неразрывной.

Устойчивость функционирования автотранспортной системы региона снижается с усложнением самой системы, несмотря на тенденции к самоорганизации и адаптации. С развитием автотранспортной системы все более усложняется её структура, вопросы обеспечения экономической безопасности приобретают все большее значение.

Динамический анализ развития автотранспортной системы Согдийской области Республики Таджикистан свидетельствует о том, что она развивается неравномерно, наблюдаются существенные изменения ее базовых подсистем, элементов и связей по трем направлениям: технологическому, социально-экономическому, управленческому.

Технологические изменения связаны с использованием прогрессивных аналогов подвижного состава, систем навигации, планирования и организации перевозочной деятельности.

Социально-экономические изменения связаны с планом перевода экономики страны из аграрно-индустриальной в индустриально-аграрную.¹

Управленческие преобразования обусловлены с переходом от командно-административной модели управления к рыночным моделям.

Неустойчивость современной экономики многих стран, мировые экономические кризисы негативно влияют на функционирования транспортных систем, в этих условиях риск ошибок и их цена существенно возрастают, приводят к катастрофическим последствиям. Для снижения негативного влияния этих ошибок автотранспортная система должна иметь определенные резервы.

Анализ и оценка состояния экономической безопасности

Проблема оценки и учета экономических угроз и вызовов приобретает самостоятельное теоретическое и прикладное значение как важная составная часть теории и практики управления автотранспортными системами. Транспортная инфраструктура Республики Таджикистан характеризуется 26366 километрами автомобильных дорог, из них 14141 км республиканских и 12563 км местных дорог. Среднее расстояние перевозки грузов автомобильным транспортом составляет 22 км по республике.²

Состояния инфраструктуры автомобильного транспорта оценим при помощи коэффициентов Энгеля, Гольца, Успенского и Василевского. Коэффициент Энгеля [3] определяется по формуле:

$$d_{\text{Э}} = \frac{L}{\sqrt{S \cdot H}}, \quad (1)$$

где L – общая длина транспортных путей, км; S – площадь территории, км²; H – численность населения, человек.

Коэффициент Гольца [3] определяется по формуле:

$$d_{\text{Г}} = \frac{L}{\sqrt{S \cdot \Pi}}, \quad (2)$$

где Π – число населенных пунктов, единиц.

¹ Послание Президента Республики Таджикистан Маджлиси Оли Республики Таджикистан. 26.12.2018 12:21, город Душанбе. <http://www.president.tj/ru/node/19089> дата обращения 8.10.2019

² Таджикистан в цифрах 2017. Статистический сборник. Душанбе. 2017. С. 160.

Коэффициент Гольца, по сути, является модификацией коэффициента Энгеля, так как коэффициент Энгеля может несколько исказить картину уровня транспортного развития территорий, учитывая, что численность населения разных районов, регионов и стран может значительно различаться, а коэффициент Гольца выводит более выверенную картину уровня транспортного развития, учитывая, что порой одни и те же транспортные пути соединяют населенные пункты с различной численностью.

Коэффициент Успенского [3] определяется по формуле:

$$d_{\text{У}} = \frac{L}{\sqrt[3]{S \cdot H \cdot t}} \quad (3)$$

где t – общий вес отправляемых на территории грузов, т.

Коэффициент Успенского является также модификацией коэффициента Энгеля с учетом веса отправляемых на территории грузов.

Коэффициент Василевского [3] определяется по формуле:

$$d_{\text{В}} = \frac{L}{\sqrt[3]{S \cdot H \cdot Q}} \quad (4)$$

где Q – общий вес произведенной продукции, т.

Коэффициент Василевского является модификацией коэффициента Успенского с учетом общего веса произведенной продукции.

Таблица 1

**Показатели инфраструктуры автотранспортной системы
Согдийской области**

Название единицы регион	Население, тыс. чел.	Площадь, тыс. км ²	Плотность населения, чел./км ²	Длина транспортных путей, км	Коэффициент Энгеля
город Худжанд	172,7	0,28	6 167	462	2,1
Айнинский район	76,9	5,2	14,8	327,1	0,51
Аштский район	151,6	2,8	54,1	316,3	0,48
Б. Гафуровский район	347,4	2,7	128,7	428,1	0,44
Деваштич	154,3	1,6	96,4	233,4	0,46
Горно-Матчинский район	22,8	3,7	6,2	274,5	0,94
Дж. Расуловский район	125,0	0,3	416,7	252,4	1,30
Зафарабадский район	67,4	0,4	168,5	200	1,21
Истаравшанский район	185,6	0,7	350,7	266,2	0,73
Исфаринский район	204,5	0,8	314,2	270,1	0,66
Канибадамский район	146,3	0,8	245,0	289,6	0,84
Матчинский район	113,4	1,0	113,4	148,7	0,44
Пенджикентский район	231,2	3,7	73,5	285	0,30
Спитаменский район	128,7	0,4	321,7	198,3	0,87

Источник: Рассчитано автором

Анализ состояния инфраструктуры автотранспортной системы Согдийской области и расчёт коэффициента Энгеля показал, что наиболее развитыми являются город Худжанд, Дж. Расуловский район и Зафарабадский район. Низкий уровень развития транспортной инфраструктуры характерен для районов Пенджикент, Матча и Б. Гафуров (табл. 1).

Таблица 2

Показатели транспортной сети Республики Таджикистан

Название единицы регион	Длина транспортных путей, км	Площадь, тыс. км ²	Число населенных пунктов, ед.	Коэффициент Гольца
Душанбе, РРП	2795	28,5	106	1,60
Хатлонская область	5076	24,7	137	2,75
Согдийская область	3414	25,2	101	2,13
ГБАО	2690	62,9	44	1,61

Источник: Рассчитано автором

Рассчитанные коэффициенты Гольца показывают, что наибольшее значение получает Хатлонская область, за ним идет Согдийская область (табл. 2).

Большинство управленческих решений принимается в условиях риска, что обусловлено множеством факторов: отсутствием полной информации, наличием групп интересов (конкурентов), элементами случайности и многим другим.

В цифровую эпоху обмен информацией в реальном времени между участниками автомобильных перевозок имеет решающее значение при принятии управленческих решений, которые принимаются в условиях риска.

На самом деле большинство грузоотправителей не имеют внутреннего подразделения по транспортировке и полагаются на крупных логистов для управления своей транспортной деятельностью. Эти большие группы передают большую часть своих транспортных операций небольшим структурам, что является блокирующим фактором для обратной связи.

Грузоотправители с внутренним транспортным подразделением не всегда защищены от недостатка информации в реальном времени. Действительно, их поставщики услуг связи не всегда оснащены адекватными информационными системами. Кроме того, они выполняют субподрядную часть своего бизнеса, чтобы реагировать на пиковую активность, что часто приводит к потере информации, возникновению рискованных ситуаций.

Экономическая безопасность автотранспортной системы региона должна быть направлена на обеспечение беспрепятственного, эффективного, безопасного и свободного перемещения людей и товаров по всему региону посредством интегрированных сетей автомобильных дорог, используемых всеми субъектами автомобильного транспорта вне зависимости от форм собственности. Вместе с тем должно охватить решение проблем таких широких вопросов, как изменение климата, права потребителей транспортных услуг, защита окружающей среды и сокращение бюрократических проволочек.

Риск на автомобильном транспорте предполагает наступление неблагоприятных событий в предоставлении услуг или выполнении своих функций согласно поставленным задачам, управленческие решения на автомобильном транспорте могут снизить риск, но полностью ликвидировать его не могут.

Предлагаемая модель управления экономической безопасностью автотранспортной системы региона

При разработке стратегии развития автотранспортной системы региона и во время принятия управленческих решений особое место нужно уделять не избеганию риска, а предвидеть его возникновение, и согласно этому выстраивать защитные меры.

Концепция риска лежит в основе вопросов безопасности, подходов и методов. Значение этого термина со временем менялось, каждый раз ставились под сомнение ранее рассмотренные вопросы, подходы или методы. Понимание этой эволюции имеет основополагающее значение, особенно для того, чтобы оценить экономическую безопасность автотранспортной системы региона. В настоящее время многие различия во мнениях по этим вопросам, подходам или методам являются результатом различий в толковании термина «риск». Риском является вероятностью того, что действие или бездействие приведет к потере или нежелательному событию. Понятие подразумевает, что выбор влияет на результат, такие же потенциальные потери также можно назвать «рисками». Хотя функционирование каждого элемента автотранспортной системы связано с определенным риском, у некоторых из них процент риска выше.

Для эффективного управления автотранспортной системой региона важно наличие актуальных научно-методологических подходов к оценке их экономической безопасности. Текущее состояние экономики и регулярно возникающие экономические кризисы свидетельствуют о том, что приобретает особую актуальность разработка приемов оценки угроз и механизмов повышения экономической безопасности транспорта. Изучение публикаций, посвященных обеспечению экономической безопасности транспорта, дает возможность нам утверждать, что большинство материалов отражают отсутствие единого подхода к определению сущности экономической безопасности.

Несмотря на наличие большого количества научных трудов, посвященных вопросам разработки и развития теории и методологии управления экономической безопасностью, необходимость дальнейших исследований в этой сфере продиктована постоянно меняющимися экономическими условиями и параметрами внешней и внутренней среды транспорта. Автотранспортная система региона должна принимать активное участие в реализации экономической и инновационной политики региона, с учётом того, что на протяжении всей истории своего развития является одной из наиболее наукоемких отраслей экономики. Разработка и внедрение научно-технических достижений, которые позволили бы вывести её на качественно новый уровень инновационного развития, является первостепенной задачей.

Экономическая безопасность транспорта рассматривается в исследованиях с различных точек зрения. Первоначально понятие экономической безопасности рассматривалось как обеспечение условий сохранения коммерческой тайны и других секретов хозяйствующего субъекта. Несколько позже возобладал другой подход к трактовке понятия экономической безопасности.

Эффективное функционирование любой автотранспортной системы в современных экономических условиях хозяйствования невозможно без анализа внутренних и внешних угроз и рисков его экономической безопасности и разработки механизма их нивелирования. Это связано с тем, что хозяйственная деятельность подвержена воздействию множества факторов, которые необходимо идентифицировать, систематизировать и принимать во внимание при проведении оценки экономической безопасности. В этой связи актуальным становится исследование рисков и угроз экономической безопасности автотранспортной системы региона. При анализе экономической безопасности чаще всего принимается во внимание только на микроуровень, где исследуется преимущественно финансовая составляющая деятельности отдельно взятых хозяйствующих субъектов автотранспортной системы. Факторы хозяйствования макро- и мезоуровней не подвергаются количественной оценке. В сложившихся условиях важной задачей, стоящей перед субъектами управления, является выявление и оценка всего комплекса рисков и угроз экономической безопасности с целью последующего нивелирования и учета при разработке стратегий устойчивого развития.

Управление экономической безопасностью автотранспортной системы региона направлено на устойчивое и эффективное функционирование в современных условиях и обеспечение высокого потенциала развития и роста под влиянием вызовов и угроз. Для

выполнения этой задачи необходимо выделить основные группы угроз и выявить их влияние на экономическую безопасность автотранспортной системы региона. Согласно литературным источникам [4-8] угрозы экономической безопасности классифицируются по определенным признакам:

- по месту возникновения (внутренние и внешние);
- по объекту посягательства (имуществу, информации, технологиям и т. д.);
- по природе их возникновения (экономические, правовые, экологические, конкурентные и др.);
- по величине потерь или ущерба, к которому могут привести (вызывающие трудности, значительные и катастрофические);
- по степени вероятности (невероятные, маловероятные, вероятные, весьма вероятные, вполне вероятные);
- по отдаленности во времени (близкие, далекие).
- информационные (влияет на принятие управленческих решений);
- кадровые (решение задач любого характера связано со знанием, обладателями которых являются специалисты);
- финансовые (манёвренность во всех сферах деятельности);
- технико-технологическое (решение задач в рамках технологического уклада).

Для эффективной работы механизма под названием экономическая безопасность необходимо особое место отвести грамотному обеспечению, организации и его управлению. В свою очередь, для реализации выделенных функций должна быть создана система управления экономической безопасностью автотранспортной системы региона. Управление экономической безопасностью автомобильного транспорта на региональном уровне состоит из организационно-управленческих, режимных, технических, профилактических и пропагандистских мер, направленных на защиту интересов, как от внешних, так и от внутренних угроз различного характера.

Основные сложности функционирования автотранспортной системы Согдийской области Республики Таджикистан:

- низкий уровень развития производственно-технической базы;
- низкий уровень организации технического обслуживания и текущего ремонта подвижного состава;
- низкий уровень развития маршрутной сети;
- низкий уровень организации перевозочной деятельности;
- несовершенства структуры парка подвижного состава;
- нерациональные схемы размещения предприятий автомобильного транспорта;
- малоэффективные организационные структуры управления автотранспортных предприятий.

Субъектом управления экономической безопасностью автотранспортной системы региона выступают специалисты, осуществляющие обеспечение экономической безопасности в целом.

Объектом управления экономической безопасностью автотранспортной системы региона является функция экономической безопасности, источники ресурсов и отношения интересов и угроз, возникающие как между элементами автотранспортной системы и другими отраслями народного хозяйства, так и внутри каждого элемента автотранспортной системы региона.

Слаженная работа всех элементов автотранспортной системы региона находится в прямой зависимости от тесной работы, неразрывной связи и взаимодействия управления и обеспечения экономической безопасности.

Обеспечение экономической безопасности автотранспортной системы региона обусловлено такими процессами, как:

1. Защита интересов каждого элемента автотранспортной системы региона.

2. Поддержка интересов хозяйствующих субъектов автотранспортной системы на макроуровне.
3. Управление эффективностью использования экономических ресурсов автотранспортной системы.
4. Управление эффективностью и безопасностью финансирования основных подсистем.
5. Обеспечение безопасности имущества хозяйствующих субъектов.
6. Обеспечение кадровой безопасности субъектов автотранспортной деятельности.
7. Управление эффективностью инвестиционной деятельности субъектов хозяйствования.
8. Защита от воздействия экологических угроз.
9. Обеспечение нормативно-правовой защиты экономических интересов всех элементов системы.
10. Организация защиты коммерческой тайны и др.

К управлению и обеспечению экономической безопасности функционирования автотранспортной системы региона в большинстве случаев относится принятие комплекса мер по обеспечению экономической безопасности. В данном случае необходимо учитывать тот фактор, что принятие универсальных мер по обеспечению экономической безопасности, подходящей для любого элемента автотранспортной системы региона, невозможно, поскольку каждый элемент уникален, так как имеет свои особенности функционирования, возможности, потенциал и ориентирован на определённую долю транспортного рынка.

Воплощение мер по обеспечению экономической безопасности автотранспортной системы региона должно опираться на ряд важнейших принципов:

- Принцип комплексности. Данный принцип указывает и призывает к обеспечению экономической безопасности во всех аспектах функционирования автотранспортной системы, а также в каждом отдельном структурном элементе системы, то есть своеобразные правила по обеспечению, организации и управлению экономической безопасностью должны охватывать и действовать во всех сферах функционирования системы.

- Принцип целеполагания. Здесь же говорится о том, что вся работа по защите автотранспортной системы региона от угроз должна быть осуществлена в соответствии с поставленными целями системы. Методы обеспечения безопасности не могут быть противопоставлены основным целям системы.

- Принцип законности. Этот принцип подразумевает, что все действия по организации, обеспечению и управлению безопасностью автотранспортной системы должны быть выполнены в рамках действующей нормативно правовой базы Республики Таджикистан.

- Принцип активности. Этот принцип призывает к быстрому реагированию на возникшие угрозы. Сюда же можно отнести и создание системы мер предупреждения опасностей.

- Принцип направленности. Все усилия по обеспечению экономической безопасности должны быть моментально приложены к возникшей угрозе. Также здесь соблюдается принцип мониторинга, то есть постоянного наблюдения за внутренней и внешней средой автотранспортной системы.

А также система безопасности элементов автотранспортной системы региона должна быть уникальной на каждом структурном элементе, самостоятельной, обособленной от других. Но ее обособленность относительна, так как все структурные элементы системы в какой-то степени взаимодействуют друг с другом.

Цель управления экономической безопасностью автотранспортной системы региона – своевременное выявление и предотвращение внешних и внутренних опасностей и угроз, обеспечение бесперебойного функционирования и выполнение всех поставленных перед ним целевых задач.

Управление экономической безопасностью автотранспортной системы региона требует выполнения следующих функциональных задач: прогнозирование, выявление,

предупреждение, снижение воздействия опасностей и угроз, обеспечение защищенности деятельности каждого хозяйствующего субъекта системы, обеспечение кадровой безопасности, сохранение основных фондов, создание благотворительной конкурентной среды, ликвидация последствий нанесенного ущерба и др.

Особенностью и одновременно сложностью при управлении экономической безопасностью автотранспортной системы региона является тот факт, что ее функционирование и выполнение подставленных перед ней народно-хозяйственных задач практически полностью зависит от человеческого фактора. Исходя из этих принципов, можно грамотно организовать, скоординировать и эффективно управлять экономической безопасностью автотранспортной системы региона, а также скоординировать дальнейшие действия всех элементов системы. Любой подход к управлению экономической безопасностью не может полноценно функционировать без четко выстроенной стратегии. Под стратегией экономической безопасности автотранспортной системы региона понимается комплекс наиболее значимых решений, направленных на достижение поставленных целей, в условиях защищенности от возникающих в процессе функционирования внешних и внутренних угроз.

Значимые факторы экономической безопасности автотранспортной системы региона можно разделить на две группы: экзогенные и эндогенные.

К первой категории относятся: экономическая и политическая обстановка, фискальная политика государства, насыщенность рынков, факторов производства рынка, финансов, трудовых ресурсов, средств производства, насыщенность рынков сбыта.

Ко второй категории: трудовые ресурсы автотранспортной системы региона.

В результате проведения множества исследований удалось выявить, что угрозу представляют собой некие изменения во внешней и внутренней среде системы, которые, тем самым, приводят к нежелательным изменениям предмета экономической безопасности. Главной отличительной чертой является то, что большинство угроз может возникнуть в силу столкновения экономических интересов субъектов экономической безопасности. Как правило, они взаимодействуют на внутреннем и внешнем уровнях автотранспортной системы. На основе чего и проводятся все анализы, к чему и может непосредственно привести использование той или иной стратегии.

Известно, что угрозы, которые напрямую связаны с экономической безопасностью автотранспортной системы, имеют комплексный характер.

Список литературы

1. Горев А. Э. Теория транспортных процессов и систем : учебник для академического бакалавриата. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Юрайт, 2017. – 217 с. – (Серия : Бакалавр. Академический курс). – ISBN 978-5-534-02529-3. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [Электронный ресурс]. – URL: <https://biblio-online.ru/bcode/401401>
2. Солодкий А. И. Транспортная инфраструктура : учебник и практикум для академического бакалавриата / А. И. Солодкий, А. Э. Горев, Э. Д. Бондарева ; под ред. А. И. Солодкого. – М. : Юрайт, 2017. – 290 с. – (Серия : Бакалавр. Академический курс). – ISBN 978-5-534-00634-6. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [Электронный ресурс]. – URL: <https://biblio-online.ru/bcode/399063>
3. Задворный Ю. В. Критерии эффективности транспортной инфраструктуры региона // Российское предпринимательство. – 2011. – №1 (1). – С. 16-172.
4. Зубарев И. А. Разработка механизма повышения экономической безопасности национальной транспортной системы России : дисс. ... кандидата экономических наук / Государственный университет управления. – М., 2011. – 173 с.
5. Межох З. П. Стратегический риск-менеджмент в системе экономической безопасности транспортной компании / З. П. Межох, Ю. И. Соколов, Р. А. Кожевников. – Транспортное дело России // 2016. – № 6. – С. 34-37.

6. Никитин А. Б. Управление экономической безопасностью национальных транспортных систем в условиях развития высокоскоростного движения. Управление экономическими системами : электронный научный журнал. – 2017. – № 7 (101). – С. 24.
7. Павлова А. Н. Основные проблемные аспекты кадровых рисков транспортных компаний в системе экономической безопасности // Корпоративное управление экономической и финансовой деятельностью на железнодорожном транспорте : сб. трудов по результатам III Международной научно-практической конференции. В 2-х т. ; под общ. ред. Л. В. Шкуриной. – 2019. – С. 12-14.
8. Nam Y., Lee Y., McMahon S., Sherraden M. New Measures of Economic Security and Development: Savings Goals for Short-and Long-Term Economic Needs // The Journal of consumer affairs. – 2016. – Vol. 50. – Iss. 3. – P. 611-637. – DOI: 10.1111/joca.12078
9. Андриянов С. В., Решетнева А. А. Транспортный комплекс как инфраструктурный элемент системы экономической безопасности региона // Инновационный путь развития экономики регионов : 2-я Международная научно-практическая конференция. – 2014. – С. 243-250.
10. Humeniuk A. Security of structural and institutional transformation of the region: theoretical fundamentals and applied aspects -Kyiv: UMN Publishing, 2014. – 468 p.
11. Болгаров Н. И. Моделирование условий неопределенности функционирования транспортных систем в целях обеспечения экономической безопасности // Гуманитарный вестник. – 2014. – № 2 (29). – С. 154-159.
12. Гольская Ю. Н. Понятие транспортной инфраструктуры и оценка ее влияния на региональную экономику // Транспортная инфраструктура Сибирского региона : материалы второй межвузовской научно-практической конференции : в 6 т. – Иркутск; ИрГУПС, 2011. – С. 157-162.
13. Долгачева И. Н. Методы управления рисками транспортной компании в сфере контейнерных перевозок как фактор обеспечения экономической безопасности финансовой системы России // Деньги, кредит, бюджет России: история и современность : материалы международной научно-практической конференции, посвященной 125-летию со дня рождения Г. Я. Сокольникова. – 2014. – С. 232-235.
14. Евдокимов О. Г. Открытая экспертная система управленческо-экономических решений на железнодорожном транспорте как элемент транспортной безопасности // Современные проблемы управления экономикой транспортного комплекса России: конкурентоспособность, инновации и экономический суверенитет : Международная научно-практическая конференция, посвящается 85-летию института экономики и финансов МИИТа / Московский государственный университет путей сообщения, Институт экономики и финансов. – 2015. – С. 97-99.
15. Ермошин Н. А. Экономические аспекты управления безопасностью на автомобильном транспорте // Экономика. Теория и практика : материалы Международной научно-практической конференции. – 2014. – С. 5-8.
16. Зубарев И. А. Инструментарий оценки и мониторинга уровня экономической безопасности национальной транспортной системы // Вестник университета. – 2011. – № 19. – С. 178-180.
17. Комаров В. В. Концепция системы управления рисками в автотранспортных системах // Труды Института системного анализа Российской академии наук. – 2009. – Т. 51. – С. 24-42.
18. Константинов И. С. Структура системы мониторинга территориальной автотранспортной системы / И. С. Константинов, Н. В. Бакаева, Д. И. Федоров и др. // Вестник компьютерных и информационных технологий. – 2012. – № 4 (94). – С. 33-37.
19. Костин В. И. Методологические основания исследования экономической безопасности транспортных систем // Транспортное дело России. – 2011. – № 9. – С. 67-70.
20. Мамаев Э. А., Хашев А. И. Объектная модель городской транспортной системы в оптимальном управлении // Инженерный вестник Дона. – 2018. – № 2 (49). – С. 81.

21. Мартынюк В. Н. Вопросы обеспечения экономической безопасности дорожно-транспортной системы мегаполиса // *Инновации и инвестиции*. – 2018. – № 7. – С. 286-290.
22. Раджабова И. Г., Авдеева А. С., Ширяева А. А. Роль транспортной системы в обеспечении экономической безопасности // *Синергия Наук*. – 2019. – № 33. – С. 285-292.
23. Синявский Н. Г. Инновационное развитие транспортной системы страны как фактор обеспечения экономической безопасности // *Повышение эффективности форм и методов распространения среди населения знаний по вопросам экономической и финансовой безопасности России, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности* : материалы Всероссийской научно-практической конференции. Российская академия естественных наук; Московский финансово-юридический университет МФЮА. – 2017. – С. 86-88.
24. Терёшина Н. П. Приоритеты экономической безопасности в управлении транспортной системой // *Вклад транспорта в национальную экономическую безопасность* : сб. трудов II Международной научно-практической конференции / под ред. Р. А. Кожевникова, Ю. И. Соколова. – 2017. – С. 62-66.
25. Цвиринько И. А. Методологические проблемы управления логистическими бизнес-процессами в автотранспортных системах : автореф. дисс. ... доктора экономических наук / Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет. – СПб, 2004. – 44 с.
26. Zingales L. Towards a Political Theory of the Firm // *Journal of Economic Perspectives*. – 2017. – Vol. 31. – No. 3. – P. 113-130. – DOI: 10.1257/jep.31.3.113
27. Diamandis P. H., Kotler S. *Abundance: The Future Is Better Than You Think*. – New York : Free Press, 2012. – 386 p.
28. Macey R. J., Mitts J. Finding Order in the Morass: The Three Real Justifications for Piercing the Corporate Veil, 2014 // *Cornell Law Review*, Forthcoming Yale Law & Economics Research Paper, 2014. – No. 4. – P. 99-155.
29. Charles V., Dt'az G. A Non-radial DEA Index for Peruvian Regional Competitiveness // *Social Indicators Research*. – 2017. – Vol. 134, iss. 2. – P. 747-770.
30. Madalenoa M., Moutinhoa V., Robainaa M. Economic and Environmental assessment: EU cross-country efficiency ranking analysis // *Energy Procedia*. – 2016. – Vol. 106. – P. 134-154.

© Тохуров Т. И., 2020

ECONOMIC SAFETY MANAGEMENT OF THE REGION'S MOTOR TRANSPORT SYSTEM

Keywords: economic security, region's motor transport system, economic security level assessment, transport company, economic security strategy, road transport, Engel coefficient, Holtz coefficient, Uspensky coefficient, Vasilevsky coefficient, freight transportation, passenger transportation.

The article discusses a number of methodological provisions of the analysis of the process of managing economic security of the region's motor transport system in the field of realization of transport and economic interests. It is noted that the contradictions of economic interests not only create the prerequisites for the emergence of threats to the vital economic interests of business entities at the regional level, but also the features of the formation of a management system in this area. Accordingly, a system of subjects and objects of management should be created, a set of methods of managerial influence should be determined.

The purpose of this study is to solve a scientific problem, which is to develop a new approach to managing the economic security of the region's motor transport system. The purpose of managing the economic security of the region's motor transport system is to timely identify and

prevent external and internal dangers and threats, ensure uninterrupted operation and fulfill all the tasks set for the national economic importance.

The level of economic security of the region's motor transport system depends on the effectiveness of the economic security management system.

The subject of this study is the methods and tools for managing the economic security of the region's motor transport system, the improvement of which will ensure the necessary level of economic security.

A special place is given to methods of economic regulation of relations. The legal form for the implementation of management decisions in road transport should consider the principles of ensuring economic security, which should be developed both for the regional level and for each element of the motor transport system. Theoretical provisions on the organization of management are specified in relation to the motor transport system of the Sogd region of the Republic of Tajikistan.

The obtained models make it possible to improve the quality of the assessment of the current state of the motor transport system and the functioning of the economic security management system, within the framework of which the implementation of measures to ensure economic security based on the observance of a number of important principles is envisaged.

The effective functioning of road transport affects the successful economic development of the region. The lack of necessary attention to the problem of economic security can adversely affect both the financial stability of an individual enterprise and the entire motor transport system of the region. The formation of a system and mechanism for managing economic security in the region's motor transport system is a multi-stage task. The region's motor transport system forms a single chain of cargo delivery, but at the same time they differ greatly in the structure of assets, regulation of activities by the state, and risks. Economic security is ensured through operational monitoring of the actual performance of the motor transport system. Approaches to the management of economic security by the region's motor transport system should take into account its specificity: first of all, it is a branch of the service sector, and secondly, the systems that provide these services are different. Differences affect the choice of strategy and the mechanism for assessing the level of economic security.

The performance indicators of the region's motor transport system are determined. An assessment of the economic security of the motor system of the Sughd region. The coefficients of Engel, Goltz, Uspensky and Vasilevsky were used to assess the level of economic security of the region's motor transport system. Some indicators characterizing the state of the infrastructure of the region's motor transport system are given in accordance with the data of statistical sources of the Republic of Tajikistan.

МИКРОУРОВЕНЬ Предприятия

УДК 336.201

Е. И. Гнатышина*

*Гнатышина Елизавета Игоревна, кандидат экономических наук, доцент
Поволжский государственный университет сервиса, г. о. Тольятти
ladatol@yandex.ru

АСК НДС-2 – ПРОРЫВ В ЦИФРОВИЗАЦИИ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ

Ключевые слова: цифровизация, АСК НДС-2, входящий НДС, цепочка поставщиков, риск-ориентированный подход.

По оценкам западных экспертов, Россия отстает от лидеров глобальной цифровой трансформации, таких как Южная Корея, Дания, Великобритания, Швеция, Норвегия и Нидерланды, примерно на 5-8 лет. Однако, как это ни парадоксально, в области цифровизации налогового администрирования Россия занимает лидирующие позиции в мире. Федеральная налоговая служба России отвечает за оцифровку и трансформацию налоговых администраций в целом в рамках ОЭСР. Кроме того, отечественные фискальные чиновники разработали систему оценки цифровой зрелости налоговых органов, которая получила признание за рубежом. Россия в ОЭСР распространяет свой опыт внедрения автоматизированной системы контроля возврата НДС (АСК НДС-2), которая позволяет автоматически находить несоответствия данных в цепочках входящего и исходящего НДС, системы онлайн-касс, системы маркировки товаров RFID-метками (меховой рынок) и QR-кодами (фармацевтический рынок), а также электронных офисов налогоплательщиков. Михаил Мишустин, бывший глава Федеральной налоговой службы России, до недавнего времени возглавлял рабочую группу по электронным услугам и цифровым каналам доставки форума ОЭСР по налоговому администрированию (FTA). Россия, наряду с Сингапуром, Канадой и Австралией, является членом Брисбенской группы, неофициального клуба технологически развитых налоговых администраций в мире.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью проведения разъяснительной работы относительно функций и задач системы АСК НДС-2.

НДС является одним из самых высокодоходных налогов в налоговой системе РФ. Сборы от него составляют практически 1/5 от всего объема налоговых поступлений. Место НДС в общей структуре поступлений в консолидированный бюджет РФ представлено на рис. 1.

Структура поступлений в консолидированный бюджет РФ за январь-октябрь 2019 года



Рис. 1. Структура поступлений в консолидированный бюджет РФ по состоянию на 01.11.2019 г.

Таким образом, совершенствование системы администрирования НДС представляется государству одной из первоочередных задач.

В целях совершенствования системы контроля за возмещением налога и налоговым вычетами в рамках применения риск-ориентированного подхода в январе 2015 года ФНС России была внедрена система АСК «НДС-2».

АСК НДС-2 представляет собой ресурс BigData. С его помощью фискальные органы имеют доступ ко всей необходимой для проведения контрольных мероприятий информации. Ресурс интегрирован в систему АИС Налог-3 (раньше она называлась система ЭОД).

Алгоритм работы АСК НДС-2 представлен на рис. 2.

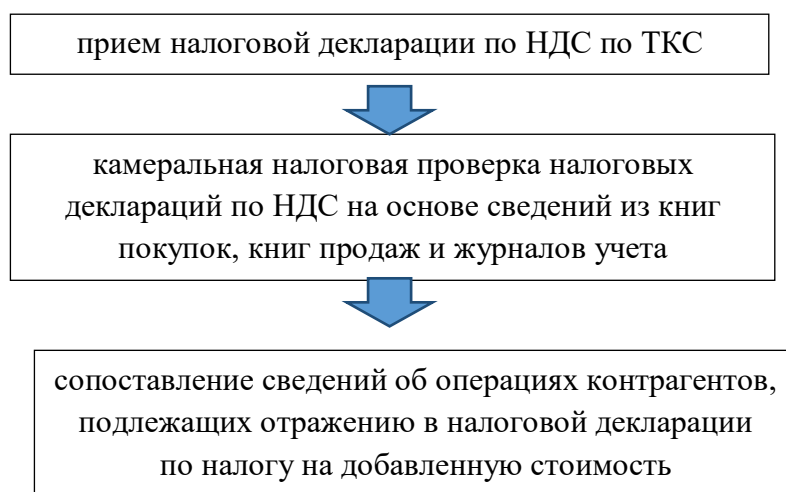


Рис. 2. Алгоритм работы АСК НДС-2

АСК НДС-2 включает в себя также подсистему управления рисками СУР АСК НДС-2, которая в автоматическом режиме распределяет налогоплательщиков, представивших декларации по НДС, на 3 группы налогового риска: высокий, средний, низкий. В основу положен принцип светофора.

Зеленый – низкий уровень риска, сообщает инспектору о том, что данная организация осуществляет реальную деятельность, имеет основные средства, численность, производит уплату налогов, его деятельность может быть проверена плановым выездным налоговым контролем.

Желтый – налоговый риск средний, к нему относятся налогоплательщики, которые не включены в группы с высоким или низким налоговым риском.

Красный – высокий уровень риска, присваивается налогоплательщикам, обладающим признаками организации, используемой для получения необоснованной налоговой выгоды, в том числе, третьими лицами (однодневки, «помойки», транзитеры).

Всего программа АСК НДС-2 содержит несколько десятков критериев риска, таких как: налоговая нагрузка, рентабельность, налоговая история компании, задолженность перед бюджетом, данные об учредителях, директоре и т.п.

Рассмотрим подробнее этапы работы АСК НДС-2. После представления декларации система проводит расчет контрольных соотношений как внутри декларации, так и с другими формами. Если контрольные соотношения не пройдены, следует отказ в принятии декларации.

Если расхождений в контрольных соотношениях не выявлено, декларация принимается. Далее, в федеральном центре обработки данных запускается техпроцесс по проверке.

Система без участия инспектора анализирует данные по каждой операции по цепочке движения товара (работы, услуги) и выявляет так называемые «Разрывы» в операциях, по которым вычет заявлен, а НДС не уплачен.

«Разрыв» возникает в следующих случаях:

- если поставщик не сдал налоговую декларацию;
- сдал нулевую декларацию по НДС;
- сдал декларацию, но в книге продаж не отразил счет-фактуру, выданную в адрес налогоплательщика (или указал неверные сведения).

Далее АСК НДС-2 сопоставляет данные всех представленных налогоплательщиком деклараций по НДС с декларациями его контрагентов. Машина проверяет показатели счетов-фактур, заполнены ли книги покупок и продаж, журналы полученных и выставленных счетов-фактур (фактически это разделы VIII–XII декларации) с данными представленными контрагентами. Сопоставленные данные книг покупок и продаж всех контрагентов позволяют выстраивать «деревья связей», поквартально по интересующим инспектора организациям. Формируя при этом автоматические требования о даче пояснений, если данные контрагентов не совпадают.

Получив требование от инспекции, налогоплательщик должен подтвердить его получение. Срок ответа на требование составляет 5 дней, если запрошены пояснения, и 10 – если требуется приложить поясняющие документы. В случае игнорирования требования о предоставлении пояснений или ответа на него позже установленного срока, инспекция вправе принять решение о блокировке расчетного счета. Направленное в бумажном виде пояснение будет считаться непредставленным и повлечет за собой все ранее описанные последствия.

Данные, загруженные в систему, фиксируются автоматически между всеми участниками купли-продажи товаров, работ, услуг по цепочке. Все это позволяет инспектору определить выгодоприобретателя с целью осуществления своевременного полного комплекса мероприятий налогового контроля для результативной камеральной налоговой проверки и возможности доначисления и взыскания сумм налога.

Если система выявляет «Разрыв», чтобы установить получателя необоснованных (неподтвержденных) налоговых вычетов, инспектор в рамках камеральной проверки должен использовать расширенный перечень мероприятий налогового контроля: запрос копий документов, осмотр помещений, территорий, опрос сотрудников, допрос руководителя и/или главного бухгалтера и т.п. Кроме этого, система позволяет получить доступ к банковским выпискам налогоплательщика, что позволяет сопоставить движение товаров, работ, услуг и движение денежных средств. Подобный анализ необходим, чтобы инспектор, сопоставив данные, мог сделать вывод и в случае необходимости доказать формальность документооборота и невозможность выполнения обязательств контрагентами.

После проведенной работы, в случае выявления и установления факта недобросовестности со стороны налогоплательщика ему предлагается либо уточнить обязательства, либо составляется акт камеральной проверки и позднее выносится решение о привлечении к ответственности. Практика показывает, что большинство выбирает первый вариант.

За пять лет существования АСК НДС-2 показала отличные результаты.

Во-первых, введение системы позволило инспекторам реже обращаться за пояснениями к налогоплательщикам. Все данные, которые необходимы для проверки, поступают вместе с декларацией по НДС и обрабатываются в автоматическом режиме. Таким образом, автоматизация процесса анализа деклараций позволила налоговой службе оптимизировать состав и структуру налоговых органов, сократить административные расходы. Наряду с этим повысилась результативность выездных налоговых проверок. Если речь идет о проверке правильности и своевременности исчисления и уплаты НДС, инициация выездной проверки происходит только в случае, если удаленное взаимодействие между налогоплательщиком и ФНС не дало результата. Подавляющее большинство

подобных ситуаций связано с нарушениями со стороны налогоплательщиков. Таким образом, количество выездных проверок, в результате которых были выявлены нарушения, приближается к 100% от общего количества выездов налоговиков. Другими словами, специалисты ФНС выходят на проверку лишь тогда, когда факт нарушения имеет очень высокую вероятность.

За первые два года существования произошло резкое увеличение сумм дополнительных начислений, которые инспекторы осуществляют после проведения проверок. За первое полугодие 2015 года было доначислено свыше 140 млрд рублей, а за аналогичный период 2016 года – более 184 млрд рублей. Еще более впечатляющий рост показала сумма дополнительных начислений по результатам камеральных проверок. На 1 июля 2015 года инспекторы начислили налогоплательщикам порядка 33 млрд рублей, а за тот же период текущего года – уже более 62 млрд рублей. Таким образом, доначисления по камеральным проверкам выросли более чем на 85% всего лишь за год. Министерство финансов прогнозирует дальнейший рост поступлений НДС в бюджет. Это связано прежде всего с увеличением ставки НДС с 01.01.2019 г. с 18% до 20%, однако поступления бюджета от НДС будут расти не только из-за повышения ставки, но и благодаря усиленному администрированию со стороны ФНС.

Из всего вышесказанного следует, что КПД работы налоговых органов значительно увеличился, происходит успешное реформирование системы налогового администрирования и контроля. Одной из основных причин возросшей эффективности работы налоговых органов является активное внедрение современных технологий, в первую очередь, именно системы АСК НДС-2, не имеющей аналогов в мировой налоговой практике.

Список литературы

1. Богомазова А. А., Водопьянова В. А. Новая декларация по НДС: анализ влияния изменений в налоговом администрировании на поступления налога в бюджет РФ // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 6-5. – С. 912-915.
2. Пансков В. Г. Собираемость НДС: резервы есть, возможности не используются // Финансы. – 2016. – № 3. – С. 22-27.
3. Пансков В. Г. Возможные пути решения проблемы незаконного возмещения НДС // Финансы. – 2011. – № 8. – С. 37-42.
4. Корычева М. Т., Тимошенко В. А. Совершенствование налогового контроля за вычетами и возмещениями НДС // Эффективность и качество управления: проблемы совершенствования : сб. науч. тр. / В. Л. Чепляев и др. – Саратов : Изд-во Поволж. ин-та упр. им. П.А. Столыпина, 2014. – С. 61.
5. Белохребтов В. С. Совершенствование администрирования налога на добавленную стоимость как способ противодействия его незаконному возмещению // Известия Тульского гос. университета. Экономические и юридические науки. – 2016. – № 3-2. – С. 162-169.
6. Абакарова Р. Ш. Проблемы совершенствования механизма возмещения налога на добавленную стоимость // Вестник Иркутского государственного технического университета. – 2015. – № 5. – С. 168-172.
7. НДС: актуальные вопросы администрирования и новации законодательства // Налоговая политика и практика. – 2016. – № 4. – С. 8-11.
8. Пансков В. Г. Администрирование НДС: решение принято, но проблемы остаются // Финансы. – 2010. – № 2. – С. 26-29.
9. Загарских Т. А., Ворончихина М. И. Внедрение риск-ориентированного подхода в системе администрирования НДС // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2015. – № 301-310.
10. Егоричев А. В. Камеральный контроль деклараций по НДС: новые инструменты, этапы и алгоритм действий налогоплательщика // Налоговая политика и практика. – 2016. – № 9. – С. 45-49.

11. Разгулин С. В. Истребование налоговыми органами пояснений в рамках камеральной проверки // Финансы. – 2017. – № 2. – С. 35-38.
12. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru> ... название книги. с экрана.
13. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru/>. Название. с экрана.
14. РБК [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/>. Название. с экрана.
15. Указ Президента Российской Федерации от 9 мая 2017 года № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы». – URL: <http://static.kremlin.ru/media/acts/files/0001201705100002.pdf>
16. Постановление Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации». – URL: <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf>
17. Петухова Р. А. Развитие международного обмена налоговой информацией в процессе деофшоризации экономики // Промышленная политика в цифровой экономике: проблемы и перспективы (Экопром-2017) : материалы научно-практической конференции с зарубежным участием (16-17 ноября 2017 года) / под ред. В. А. Петухова, А. В. Бабкина. – Томск : Изд-во Политехнического ун-та, 2017.
18. How competitiveness and trust in digital economies vary across the world. – URL: https://sites.tufts.edu/digitalplanet/files/2017/05/Digital_Planet_2017_FINAL.pdf
19. A boost to transparency in international tax matters: 31 countries sign tax co-operation agreement to enable automatic sharing of country by country information. – URL: <http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/a-boost-to-transparency-in-international-tax-matters-31-countries-sign-tax-co-operation-agreement.htm>
20. Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters. – URL: <http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/standard-for-automatic-exchange-of-financial-account-information-for-tax-matters-9789264216525-en.htm>.
21. Tenth Meeting of the Forum on Tax Administration 2016. – URL: <http://www.oecd.org/tax/forum-on-tax-administration/meetings/forum-on-tax-administration-beijing-2016.htm>
22. State Taxation Administration of The People's Republic of China. – URL: <http://www.chinatax.gov.cn/eng/n2367721/c2390193/content.html> Digitalisation of tax: international perspectives (2019 edition). – URL: <https://www.icaew.com/-/media/corporate/files/technical/digital-tax.ashx?la=en>

E. I. Gnatyshina*

**Gnatyshina Elizaveta Igorevna, candidate of economic sciences, associate professor
Volga State University of Service, Russia, Tolyatti
ladatol@yandex.ru*

ASK VAT-2 - BREAK IN DIGITALIZATION TAX ADMINISTRATION

Keywords: digitalization, ACS VAT-2, incoming VAT, supplier chain, risk-oriented approach.

According to Western experts, Russia lags behind the leaders of the global digital transformation, such as South Korea, Denmark, Great Britain, Sweden, Norway, and the Netherlands by about 5-8 years. However, paradoxically, in the field of digitalization of tax administration, Russia occupies a leading position in the world. The Federal tax service of Russia is responsible for the digitization and transformation of tax administrations in General within the framework of the OECD. Also, domestic fiscal officials have developed a system for assessing the

digital maturity of tax administrations, which has been recognized abroad. Russia in the OECD is spreading its experience in implementing an automated VAT refund control system (ACS VAT-2), which allows you to automatically find data inconsistencies in the chains of incoming and outgoing VAT, an online checkout system, a system for marking goods with RFID tags (fur market) and QR codes (pharmaceutical market), and electronic offices of taxpayers. Mikhail Mishustin, former head of the Federal tax service of Russia, until recently headed the working group on electronic services and digital delivery channels of the OECD tax administration forum (FTA). Russia, along with Singapore, Canada and Australia, is a member of the Brisbane group, an informal club of technologically advanced tax administrations in the world.

The relevance of the study is due to the need to conduct explanatory work on the functions and tasks of the ACS VAT-2 system.

УДК 657

Л. А. Парамонова*

**Парамонова Лариса Анатольевна, кандидат экономических наук, доцент
Поволжский государственный университет сервиса, г. о. Тольятти
paralara@yandex.ru*

Е. Е. Спиридонова*

**Спиридонова Елена Евгеньевна, кандидат экономических наук, доцент
Поволжский государственный университет сервиса, г. о. Тольятти
rio@tolgas.ru*

АУДИТ ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Ключевые слова: аудит, оценочные обязательства, резерв на оплату отпусков, риск искажения финансовой информации, стандарты аудита.

В условиях применения международных стандартов аудита, определяющих приоритетным риск-ориентированный подход осуществления проверок, важным становится идентификация и оценка рисков искажения информации. Аудиторские процедуры оценки и выявления рисков направлены на разработку и формирование общей стратегии и плана аудита, включающего значительные риски. Значительные риски возникают при наличии условий и событий, указывающих на риски существенных искажений, требующие тщательной детальной проверки и особого внимания при получении аудиторских доказательств. Учет и отражение в отчетности оценочных обязательств экономического субъекта представляет собой компоненту значительного риска, в силу необходимости применения профессионального суждения при отсутствии его нормативной стандартизации, неопределенности величины и сроков исполнения, трудоемкостью расчетов и перманентными изменениями исходных данных, вариативностью учетной и налоговой политики, возникновением налоговых разниц.

Аудит оценочных значений включает процедуры проверки условий признания оценочных обязательств, их утверждения лицами, ответственными за управление экономическим субъектом, обоснованности регламентированной учетной и налоговой политики и применяемого метода расчета резервов, их отражения в учете. Существенным в аудите оценочных обязательств признается проверка внутреннего контроля использования начисленных резервов для целей бухгалтерского и налогового учета, учета возникающих налоговых разниц, их раскрытия в отчетности и оценки эффективности учетного процесса формирования и использования резервов. Перечень аудиторских процедур определяется на стадии планирования аудита и постоянно уточняется в ходе проверки оценочных обязательств, подлежит документальному оформлению в рабочих документах для получения аудиторских доказательств.

Основу качественного проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в РФ составляют Международные стандарты аудита (МСА), введенные на территории РФ Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» [1].

Действующий пакет МСА отвечает концептуальным основам риск-ориентированного аудита, целевой направленностью которого является минимизация риска искажения информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, придание разумной уверенности всем заинтересованным пользователям для минимизации и устранения рисков принятия управленческих решений на основе данной информации.

Технология аудиторской проверки включает перманентную необходимость оценки и идентификации рисков искажения информации, раскрываемой в финансовой отчетности экономического субъекта. МСА 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н) трактует, что цель аудитора состоит в изучении аудируемого лица, его рыночного окружения и функционирующей системы внутреннего контроля для выявления и оценки рисков существенного искажения информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, возникших вследствие недобросовестных действий или ошибок [1].

В процессе оценки и идентификации рисков искажения информации аудиторами определяются значительные риски. Существенные риски признаются значительными и требуют особого внимания при проведении проверки и выражения мнения о достоверности финансовой информации.

МСА 315 указывает примерный перечень количественных и качественных существенных рисков искажения информации, определяемых аудиторами, используя принципы профессионального скептицизма и суждения, ориентируясь на приоритетные информационные потребности пользователей информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Индикаторы существенного искажения информации, определяющие значительные риски, представлены в табл. 1.

Таблица 1

Индикаторы, указывающие на значительные риски

Классификационный признак	Группы
Внешние	Функционирование организации в экономически нестабильных регионах, характеризующихся девальвацией валюты и высокими темпами инфляции
	Совершение операций, характеризующихся волатильностью рынка
	Реформирование отрасли, в которой функционирует организация
	Совершение законодательно не регламентированных операций
	Расторжение контрактов с важнейшими покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками
	Ограниченность инвесторов
	Запросы государственных и контролирующих органов, незаконченные судебные споры, условные гарантии
Внутренние	Диверсификация и территориальное расширение деятельности организации
	Реорганизация экономического субъекта
	Прекращение определенных видов деятельности
	Существенные операции по контролируемым сделкам
	Использование сложных и скрытых форм финансирования
	Проблемы текучести и обновляемости кадров, их профессионализма, возникновения недобросовестных действий
	Отсутствие системы внутреннего контроля
	Проблемы функционирования IT-систем и технологий, состояние информационной безопасности
	Осуществление значительного количества нестандартных фактов хозяйственной жизни, исправления бухгалтерских и налоговых ошибок, мнимых и притворных сделок, изменений и дополнений в учетной и налоговой политиках
	Применение сложных методик бухгалтерской оценки фактов хозяйственной деятельности, характеризующихся неопределенностью величины или/и срока, включая оценочные значения

Признание в учете и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица оценочных обязательств сигнализирует о значительных рисках существенного искажения информации и требует особого подхода при планировании

контрольных процедур для получения аудиторских доказательств и стандартизации процесса проверки.

Бухгалтерский учет оценочных обязательств регламентируется Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010)» [2].

Оценочным обязательством является обязательство экономического субъекта неопределенной величины или неопределенного срока, возникающее из норм правовых регулятивов, судебных решений или заключенных договоров, а также вследствие действующей деловой практики или заявлений. К числу наиболее распространенных оценочных обязательств относятся резервирование средств на оплату текущих отпусков персонала, предоставление которых регламентировано трудовым законодательством РФ. Резерв на оплату отпусков формируется всеми субъектами рынка, за исключением субъектов, применяющих упрощенные способы ведения бухгалтерского учета и формирования упрощенной бухгалтерской (финансовой) отчетности, что определяет значимость стандартизации процедур аудита оценочных обязательств.

Аудиторы, заявляя в общей стратегии и плане проверки контрольные процедуры полноты, достоверности отражения в учете и раскрытия в финансовой отчетности резерва на оплату отпусков, определяют перечень информационных источников аудита. Информационными источниками проверки обоснованности резервирования и использования средств на оплату отпусков являются:

- учетная политика организации;
- налоговая политика организации;
- бухгалтерский расчет резерва на оплату отпусков, первичные документы по учету личного состава, рабочего времени;
- специальный расчет (смета) резерва на оплату отпусков для целей налогового учета;
- первичные документы бухгалтерского и налогового учета по результатам инвентаризации резерва на оплату отпусков;
- регистры бухгалтерского учета по счетам затрат на производство, 70 «Расчетов с персоналом по оплате труда», 91 «Прочие доходы и расходы», 96 «Резервы предстоящих расходов»;
- регистры налогового учета;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- налоговая отчетность;
- статистическая отчетность и другие.

Аудиторская проверка оценочного обязательства по резервированию средств на оплату отпусков персонала начинается с оценки применяемой учетной и налоговой политики и метода расчета оценочного обязательства. Возможные методы расчета резерва на оплату отпусков, применяемые экономическими субъектами, представлены в табл. 2.

Таблица 2

Методы расчета оценочного обязательства по оплате отпусков

Метод	Характеристика	Алгоритм расчета резерва на оплату отпуска одного работника
Бухгалтерский (финансовый) учет		
1	Единовременное формирование годового резерва на оплату отпусков на начало отчетного года	Единовременные отчисления в резерв = (Среднедневная зарплата работника + (Среднедневная зарплата работника × Тариф страховых взносов)) × 28 дней
2	Ежемесячное формирование резерва на оплату отпусков нарастающим итогом, исходя из количества дней отпуска, предоставляемого работнику по истечению отчетного месяца	Ежемесячные отчисления в резерв = (Среднедневная зарплата работника + (Среднедневная зарплата работника × Тариф страховых взносов)) × Количество дней отпуска, на которые работник имеет право на конец отчетного месяца

Налоговый учет		
3	Ежемесячное формирование резерва на оплату отпусков, исходя из среднего процента отчислений	$\text{Процент отчислений в резерв} = \frac{\text{Предполагаемая годовая сумма расходов на оплату отпусков, включая страховые взносы}}{\text{Предполагаемый годовой размер расходов на оплату труда, включая страховые взносы}} \times 100\%$ $\text{Ежемесячные отчисления в резерв} = \frac{\text{Фактические расходы на оплату труда за месяц, включая страховые взносы}}{\text{Процент отчислений в резерв}} \times 100\%$
4	Резерв не формируется	-

По результатам проверки аудиторы формируют рабочие документы, содержащие аудиторские доказательства правильности, обоснованности и эффективности применяемого варианта учетной и налоговой политики в части формирования резерва на оплату отпусков (пример рабочего документа представлен в табл. 3).

Таблица 3
РД-ОО-РнаОО-1

**Перечень контрольных процедур аудита оценочных обязательств
(на примере аудита резерва на оплату отпусков)**

Код	Аудиторские процедуры	Источники аудиторских доказательств	Период аудита	Аудитор
01	Аудит условий признания оценочных обязательств по оплате отпусков	Трудовые договоры; Первичные документы по учету личного состава, рабочего времени		
02	Аудит процедур утверждения оценочных обязательств по оплате отпусков	Организационно-распорядительная документация; Учетная политика; Налоговая политика		
03	Аудит учетной и налоговой политики в части оценочных обязательств	Учетная политика; Налоговая политика		
04	Аудит правильности применения регламентированного метода оценки оценочных обязательств по оплате отпусков	Бухгалтерский расчет резерва на оплату отпусков; Специальный расчет (смета) резерва на оплату отпусков для целей налогового учета		
05	Арифметическая проверка правильности начисления резерва на оплату отпусков	Бухгалтерский расчет резерва на оплату отпусков; Специальный расчет (смета) резерва на оплату отпусков для целей налогового учета; Первичные документы по учету личного состава, рабочего времени; Статистическая отчетность		
06	Аудит отражения в бухгалтерском учете резерва на оплату отпусков	Регистры бухгалтерского учета по счетам затрат на производство, 70 «Расчетов с персоналом по оплате		

		труда», 91 «Прочие доходы и расходы», 96 «Резервы предстоящих расходов»		
07	Аудит отражения в налоговом учете резерва на оплату отпусков	Регистры налогового учета		
08	Аудит результатов инвентаризации резерва на оплату отпусков для целей бухгалтерского учета	Первичные документы по учету результатов инвентаризации; Регистры бухгалтерского учета по счетам затрат на производство, 70, 91, 96		
09	Аудит результатов инвентаризации резерва на оплату отпусков для целей налогового учета	Регистры налогового учета		
10	Аудит налоговых разниц по операциям формирования и использования резерва на оплату отпусков	Регистры бухгалтерского учета по счетам 09, 68, 77 Регистры налогового учета		
11	Аудит раскрытия информации о резерве на оплату отпусков в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность		
12	Аудит налоговой отчетности в части формирования и использования резерва на оплату отпусков	Налоговая отчетность		
13	Аудит эффективности применяемого метода оценки резерва на оплату отпусков	Бухгалтерский расчет резерва на оплату отпусков; Специальный расчет (смета) резерва на оплату отпусков для целей налогового учета		
14	Формирование аудиторских доказательств	Рабочие документы аудитора		

Перечисленные процедуры могут быть укрупнены, либо детализированы в зависимости от специфики функционирования аудируемого лица, его масштабов, управленческой и информационной структуры и других особенностей.

Результаты каждой проведенной аудиторской процедуры фиксируются в рабочих документах для подтверждения аудиторских доказательств. В табл. 4 представлен фрагмент рабочего документа аудита правильности применения регламентированного метода оценки оценочных обязательств по оплате отпусков для целей налогового учета.

Таблица 4
РД-ОО-РнаОО-1-код 04

**Регламентированный метод оценки оценочных обязательств
по оплате отпусков для целей налогового учета**

Расчет процента ежемесячных отчислений в резерв на оплату отпусков			
№ строки	Показатель	Значение по данным аудируемого лица, руб.	Значение по данным аудитора, руб.
1	Предполагаемая сумма отпускных за год		
2	Страховые взносы		
3	Взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных		

	заболеваний			
4	Предельная сумма отчислений в резерв (предполагаемая сумма отпускных за год с учетом страховых взносов) (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)			
5	Предполагаемая сумма расходов на оплату труда за год			
6	Страховые взносы			
7	Взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний			
8	Предполагаемая годовая сумма расходов на оплату труда с учетом страховых взносов (стр. 5 + стр. 6 + стр. 7)			
9	Процент ежемесячных отчислений в резерв ((стр. 4 / стр. 8) x 100%)			
Фактические расходы на оплату труда (с учетом страховых взносов) и суммы отчислений в резерв на оплату отпусков по месяцам				
Месяц	Фактические расходы на оплату труда (с учетом страховых взносов) по данным аудируемого лица, руб.	Фактические расходы на оплату труда (с учетом страховых взносов) по данным аудитора, руб.	Сумма ежемесячных отчислений в резерв по данным аудируемого лица, руб.	Сумма ежемесячных отчислений в резерв по данным аудитора, руб.
Январь				
Февраль				
.....				
Ноябрь				
Декабрь				
Итого				
Выявленные искажения				
Отклонения, руб.		Причины отклонений		

Аудит оценочных обязательств входит в зону повышенного внимания при проведении проверок, в условиях риск-ориентированного подхода и требует тщательной стандартизации аудиторских процедур на всех этапах от планирования до формирования аудиторского заключения. Значительный риск искажения информации, раскрывающей учет и отражение в отчетности оценочных обязательств, связан с отсутствием их правовой регламентации для целей бухгалтерского учета, разнообразием видов отпусков, динамикой численности персонала, трудовых отношений, трудоемкостью расчетов суммы резервов и проведением их инвентаризации, сложностью организации внутреннего контроля резервов, что требует тщательной разработки аудиторских процедур и их документального оформления.

Список литературы

1. О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Минфина России : утв. приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 08.01.2020).
2. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010) : утв. приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 08.01.2020).

3. «Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»: утв. приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс : сайт. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 08.01.2020).
4. Алексеева Г. И. Особенности создания и использования организациями резерва на оплату отпусков в бухгалтерском и налоговом учете // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2020. – № 3. – С. 8-24.
5. Васильчук О. И. Современные аспекты развития аудита и аудиторской деятельности // Проблемы развития предприятий: теория и практика : сборник материалов 16-й международной научно-практической конференции : в 3 ч. – 2017. – С. 24-244.
6. Воробьева Е. В. Заработная плата в 2019 году. – 22-е изд., перераб. и доп. – М. : АйСи Групп, 2019. – 912 с.
7. Гафурова Г. Н. Оценочные обязательства (резерв) по оплате отпусков: типовые ошибки в учете // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2019. – № 17. – С. 2-6.
8. Гогина Г. Н., Крылова Т.Д. Об аналитическом консультировании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности // Финансовая жизнь. – 2017. – № 3. – С. 39-46.
9. Козлова Л. Р. Оценочные резервы, условные обязательства и активы в корпоративной отчетности компаний // Международный бухгалтерский учет. – 2018. – № 1-2. – С. 86-102.
10. Колбасов В. В. Отпуска. – 6-е изд., перераб. и доп. – М. : ГроссМедиа, РОСБУХ, 2019. – 437 с.
11. Крылов Д. Б. Бухгалтерский учет обязательств, возникающих в связи с правом работников на оплачиваемый отпуск // Аудитор. – 2019. – № 10. – С. 30-39.
12. Семенихин В. В. Годовой отчет за 2019 год. – М. : ГроссМедиа, РОСБУХ, 2019. – 412 с.
13. Семенихин В. В. Налог на прибыль организаций, доходы и расходы. – 9-е изд., перераб. и доп. – М. : ГроссМедиа, РОСБУХ, 2019. – 2199 с.
14. Серебрякова Т. Ю. Стандартизация учета оценочных обязательств в российских и международных стандартах и практические вопросы применения при аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности // Аудитор. – 2017. – № 5. – С. 24-32.
15. 13. Учетная политика организаций на 2019 год / под ред. Т. Н. Межуевой. – М. : ГроссМедиа, РОСБУХ, 2018. – 756 с.
16. Шнайдер О. В., Щелканова Д. Д. Теоретические аспекты формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности российских субъектов хозяйствования // Балканско научно обозрение. – 2019. – Т. 3. – № 4 (6). – С. 108-110.
17. Штефан М. А., Замотаева О. А. Резервы, условные обязательства и условные активы в соответствии с российскими и международными стандартами: признание, оценка, отражение в отчетности // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 31.
18. 2016-2017 Handbook of International Quality Control, Auditing, Review, Other Assurance, and Related Services Pronouncements // Режим доступа: <http://www.ifac.org/publications-resources/2016-2017-1>

© Парамонова Л. А., Спиридонова Е. Е., 2020

L. A. Paramonova*

**Paramonova Larisa Anatolyevna, candidate of economic sciences, associate professor
Volga State University of Service, about. Tolyatti
paralara@yandex.ru*

E. E. Spiridonova*

**Spiridonova Elena Evgenievna, candidate of economic sciences, associate professor
Volga State University of Service, about. Tolyatti
rio@tolgas.ru*

AUDIT OF ASSESSMENT LIABILITIES

Keywords: audit, estimated liabilities, allowance for vacation pay, risk of distortion of financial information, audit standards.

In the context of the application of international audit standards, which determine the priority of a risk-based approach to audit, it becomes important to identify and assess the risks of information distortion. Audit procedures for assessing and identifying risks are aimed at developing and formulating a common strategy and audit plan that includes significant risks. Significant risks arise in the presence of conditions and events that indicate the risks of material misstatement, requiring a thorough detailed review and special attention when obtaining audit evidence. Accounting and reporting the estimated obligations of an economic entity constitutes a significant risk component, due to the need for professional judgment in the absence of normative standardization, uncertainty in the amount and timing of execution, the complexity of calculations and permanent changes in the source data, variability in accounting and tax policies, and tax differences.

Audit of estimated values includes procedures for checking the conditions for recognition of estimated liabilities, their approval by persons responsible for managing an economic entity, the validity of the regulated accounting and tax policies and the applied method of calculating reserves, and their accounting. The audit of estimated liabilities is considered to be significant in the audit of internal control over the use of accrued reserves for accounting and tax purposes, accounting for tax differences arising, their disclosure in reporting and evaluating the effectiveness of the accounting process for the formation and use of reserves. The list of audit procedures is determined at the planning stage of the audit and is constantly updated during the verification of estimated liabilities, is subject to documenting in working documents to obtain audit evidence.

УДК 657

О. И. Васильчук*

**Васильчук Ольга Ивановна, доктор экономических наук, профессор
Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти
kaf_fin@tolgas.ru*

ОСОБЕННОСТИ АУДИТА ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ

Ключевые слова: аудит, аудиторское заключение, непрерывность деятельности, события после отчетной даты, влияние коронавирусной инфекции, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Рассматриваются особенности проведения аудиторских проверок в условиях пандемии. Акцентируется внимание, что Правительство РФ, аналогично правительствам других стран мира, разрабатывает меры, направленные на снижение распространения коронавирусной инфекции, а также меры поддержки бизнеса. Особое внимание уделено поддержке бизнеса, занятого в пострадавших от коронавируса отраслях, включая малое и среднее предпринимательство. В статье рассматриваются особенности проведения аудита МСП в условиях пандемии, обращается внимание на перечень сведений, которые надлежит проверить дополнительно. Отмечается, что важное значение в этом ключе приобретает практика раскрытия нефинансовой отчетности российскими компаниями: преодоление разрыва между раскрытием информации компаний об устойчивости и потребностях заинтересованных сторон. Признается необходимость включить в рабочие документы аудитора, которые позволят определить принадлежность аудируемого лица или потенциального аудируемого лица к отраслям и сферам деятельности, которые наиболее сильно пострадали в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением COVID-19. Также, приводятся практические примеры разделов: СПОД, рисков бизнеса, подтверждающих непрерывность деятельности юридических лиц из текстовой части пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г., в которых раскрыта информация влияния коронавирусной инфекции.

Принимая во внимание высокий уровень неопределенности деятельности аудируемого лица в условиях пандемии, неопределенность экономической ситуации в стране и мире, в частности в ближайшие 12 месяцев, аудитору надлежит разработать меры предосторожности, которые позволят оценить надежность деятельности аудируемого лица на перспективу. Аудитору на основании полученных ответов на дополнительные запросы о событиях после отчетной даты (дополнительный) (МСА 560 «События после отчетной даты»), о предоставлении информации в отношении непрерывности деятельности организации (дополнительный) (Международный стандарт аудита (МСА) 570 «Непрерывность деятельности») необходимо будет вынести профессиональное суждение о возможности аудируемого лица осуществлять непрерывно свою деятельность в течение последующих 12 месяцев. Образцы запросов о событиях после отчетной даты (дополнительный) (МСА 560 «События после отчетной даты»), о предоставлении информации в отношении непрерывности деятельности организации (дополнительный) (Международный стандарт аудита (МСА) 570 «Непрерывность деятельности») также представлены в статье.

11 марта 2020 г. ВОЗ разместила на официальном сайте информацию, согласно которой известила, что распространение COVID-19 можно охарактеризовать как пандемию.

Правительство РФ, как и правительства всех стран, разработали программу поддержки отраслей, которые оказались в зоне риска.

В связи с тем, что вводятся ограничения на деятельность отдельных отраслей,

Минфин РФ отмечает [2, 3], что предпринимаемые меры по предупреждению распространения коронавирусной инфекции оказали и продолжают оказывать влияние на процедуры аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов.

Важное значение в этом ключе приобретает практика раскрытия нефинансовой отчетности российскими компаниями: преодоление разрыва между раскрытием информации компаний об устойчивости и потребностях заинтересованных сторон [4, 8,10].

Пандемия повлияла на возникновение новых аудиторских рисков и возросший аудиторский риск, который оценивался аудиторскими организациями до заключения договора на оказание аудиторских услуг и на всех этапах организации и проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудитору целесообразно составить запросы, разработать тесты, РДА и т.д., которые должны включать угрозы риска потерь от коронавируса, риски непрерывности деятельности, СПОД и т.д.

Особое внимание указанным процедурам аудита требуется уделить при приеме новых аудиторских заданий, планировании аудита, выполнении аудиторских процедур, взаимодействии с ЛОКУ, а также с предшествующим аудитором [2, 3].

В рабочий документ аудитора необходимо включить вопросы, которые позволят определить принадлежность аудируемого лица или потенциального аудируемого лица к отраслям и сферам деятельности, которые наиболее сильно пострадали в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением COVID-19.

С этой целью аудитору надлежит последовательно провести проверку в соответствии с перечнем отраслей, пострадавших от распространения коронавирусной инфекции.

В конце марта 2020 г. ФНС России разместила на своем официальном сайте перечень мер по поддержке бизнеса, занятого в пострадавших от коронавируса отраслях, включая малое и среднее предпринимательство [14, 15].

Изучение и анализ современного состояния перспектив и проблем развития малого предпринимательства в России [1, 9] потребует дополнительных механизмов, направленных на оценку и минимизацию рисков бизнеса, в том числе вызванных карантинными мероприятиями.

При проведении аудита МСП в условиях пандемии также требуется проверить следующие сведения:

Во-первых, основной вид деятельности аудируемого лица в Едином государственном реестре ЮЛ или ИП. Аудитор должен осуществить поиск по наименованию, ИНН или ОГРН (ОГРНИП). Сделать сверку с перечнями ОКВЭД, на которые распространяется поддержка Правительством РФ.

Во-вторых, проверить включение экономического субъекта в «Реестр МСП» по состоянию на 01.03.2020, определить категорию экономического субъекта, это может быть микропредприятие, малое предприятие или среднее предприятие. Проверка осуществляется на сайте ФНС РФ в «Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства» с помощью показателей ИНН или ОГРН (ОГРНИП).

В-третьих, аудитор проверяет, правильно ли указало аудируемое лицо в ответе на запросы аудитора, какие меры для минимизации рисков бизнеса в связи с пандемией, а следовательно, для минимизации рисков деятельности аудируемого лица на перспективу, следовательно, может возникнуть угроза непрерывности деятельности.

Вторым этапом дополнительных аудиторских процедур является запрос о наличии ограничений на передвижение сотрудников и работу в офисах. В связи с тем, что деятельность аудиторов, должны способствовать выявлению рисков существенного искажения отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, аудитор должен получить понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица в части, значимой для проведения аудита.

В регламентных документах указывается, что дистанционные методы взаимодействия с клиентом могут не позволить в полной мере обеспечить требования МСА. Дистанционная

работа аудитора с клиентом способствует росту существенного искажения финансовой отчетности. Осуществление аудиторских процедур предусматривает изучение оригиналов документов, а также получение должным образом оформленных и надежных документов с обязательным анализом доказательств в отношении эффективности средств контроля за оформлением, сохранностью и последующим архивированием.

Аудитор обязан проводить наблюдение за инвентаризацией, осматривать активы, изучать первичные учетные документы, а также документы, которые позволяют подтвердить законность и обоснованность осуществляемых сделок и операций (протоколы собраний акционеров / учредителей, договоры и т.д.), объем документов может быть значительным, и не всегда есть возможность получить электронные копии всего документооборота экономического субъекта.

Таким образом, в случае если аудитор применяет стратегию, допускающую, что СВК аудируемого лица надежна, тестирование системы контроля достоверно только при фактическом присутствии аудитора на аудируемом объекте.

Аудитор должен предусмотреть мероприятия, которые минимизируют риски искажения информации в связи невозможностью очного общения с ЛОКУ.

Исполнительный орган аудиторской фирмы должен оценить сложность осуществления надлежащего внутреннего контроля качества работы всей аудиторской группы, которая будет зависеть от дистанционного общения членов аудиторской группы между собой, с руководством и иными сотрудниками аудиторской организации.

В зависимости от региона деятельности аудиторской группы и региональных нормативных документов, регламентирующих порядок работы отдельных предприятий в регионе, необходимо составить план работы и внедрить в деятельность всех членов аудиторской группы работу в удаленном режиме, с обеспечением виртуального доступа к аудиторским файлам посредством IT-технологий.

В случае если аудиторская проверка является новым аудиторским заданием и применяется впервые, аудитор должен оценить сложность доступа к рабочим документам предшествующего аудитора, разработать РДА и согласовать действия с предыдущим аудитором или разработать комплекс альтернативных аудиторских процедур.

Третьим этапом, который должен предусмотреть аудитор, является необходимость пересмотра оценки рисков, связанных с деятельностью аудируемого лица и его бухгалтерской (финансовой) отчетностью, а также пересмотра принятых ответных действий на выявленные риски.

На четвертом этапе аудитор должен протестировать непрерывность деятельности организации.

В связи с этим аудитор должен дополнительно изучить риски непрерывности деятельности, раскрыта или нет должным образом информация в текстовой части пояснений к годовой бухгалтерской отчетности, и при необходимости включить в аудиторское заключение раздел «Годовая бухгалтерская отчетность, существенная неопределенность в условиях распространения коронавирусной инфекции, адекватное раскрытие информации, немодифицированное мнение» [2].

В текстовой части пояснений к годовой бухгалтерской отчетности аудируемое лицо должно было раскрыть информацию, позволяющую определить, какие последствия для юридического лица будут иметь режимы самоизоляции, ограничения по отдельным видам деятельности, выплаты сотрудникам заработной платы за время самоизоляции, нерабочие дни и т.д. Отдельное внимание должно быть уделено анализу взаимосвязей с клиентами (покупателями, заказчиками) и поставщиками (подрядчиками). Каким образом повлияет режим на все предприятия, задействованные в производственной цепочке, режим деятельности в условиях распространения новой коронавирусной инфекции и связанных с этим экономических последствий [2, 3].

Как пример, для включения в текстовую часть пояснений к годовой бухгалтерской отчетности можно рекомендовать включение текстов из табл. 1.

Таблица 1

Примеры разделов в текстовой части пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрывающие деятельность аудируемого лица в условиях распространения новой коронавирусной инфекции и связанных с этим экономических последствий*

Вариант	Текст
1	<p>РАЗДЕЛ VI. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ В период между отчетной датой и датой формирования отчетности за 2019 год не произошло событий, существенно повлиявших на финансовое положение общества, значительных изменений активов не произошло.</p> <p>РАЗДЕЛ VII. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ Общество не соблюдает на отчетную дату некоторые ограничительные условия, предусмотренные кредитными договорами, заключенными с ПАО «Сбербанк», дающие право ПАО «Сбербанк» истребовать кредиты досрочно, как только будет установлен факт несоблюдения таких условий. Общество оценивает риск получения в 2020 году требований от ПАО «Сбербанк» о досрочном погашении кредитов в связи с нарушением данных ограничительных условий как низкий.</p> <p>Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, ограничения на проведение собраний и встреч, карантин и изоляцию. Кроме того, в марте 2020 года мировые цены на нефть существенно снизились. В этот же период курс российского рубля по отношению к основным мировым валютам также существенно снизился. Все это может оказывать влияние на бизнес-процессы общества. Достоверная оценка влияния и последствий указанных выше факторов на данный момент затруднительна к прогнозированию.</p> <p>Руководство уверено, что общество будет способно продолжать свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности деятельности, учитывая стабильный спрос на продукцию общества и основываясь на рассмотрении финансового положения общества, текущих планах, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам.</p>
2	<p>События после отчетной даты В конце 2019 года из Китая впервые пришла информация о коронавирусе (COVID-19). В конце года во Всемирную организацию здравоохранения поступили сообщения об ограниченном количестве случаев заражения неизвестным вирусом. В первые месяцы 2020 года вирус распространился по всему миру, и его отрицательное воздействие стало набирать силу. Хотя на момент выпуска настоящей бухгалтерской отчетности ситуация все еще развивается, как представляется, ее отрицательное влияние на мировую торговлю и на Общество может оказаться значительно более серьезным, чем предполагалось первоначально. Произошло ослабление определенных валют, в том числе российского рубля, снижение стоимости которого к доллару США в период после отчетной даты превышало 30% по сравнению с курсом на 31.12.2019 г., что также подвергает общество рискам в случае дальнейшего ухудшения ситуации. По мнению руководства, эти обстоятельства относятся к категории не корректирующих событий после отчетной даты.</p> <p>Хотя на дату выпуска настоящей бухгалтерской отчетности ситуация все еще развивается, до настоящего момента осязаемое воздействие на деятельность общества отсутствует, однако влияние этой ситуации на общество в будущем невозможно спрогнозировать. Руководство продолжит внимательно следить за</p>

	потенциальным воздействием этих событий и предпримет все возможные меры для снижения возможных последствий.
3	<p>СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.</p> <p>В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Общество расценивает данную пандемию в качестве не корректирующего события после отчетного периода, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.</p> <p>С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство общества проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности общества.</p> <p>После отчетного периода не произошло никаких иных событий, требующих внесения корректировок или упоминания в бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 7/98 «События после отчетной даты».</p>

*Источник: публичная отчетность экономических субъектов за 2019 г.

Принимая во внимание высокий уровень неопределенности деятельности аудируемого лица в условиях пандемии, неопределенность экономической ситуации в стране и мире, в частности в ближайшие 12 месяцев, аудитору надлежит разработать меры предосторожности, которые позволят оценить надежность деятельности аудируемого лица на перспективу. Аудитору на основании полученных ответов на дополнительные запросы о событиях после отчетной даты (дополнительный) (МСА 560 «События после отчетной даты»), о предоставлении информации в отношении непрерывности деятельности организации (дополнительный) (Международный стандарт аудита (МСА) 570 «Непрерывность деятельности») необходимо будет вынести профессиональное суждение о возможности аудируемого лица осуществлять непрерывно свою деятельность в течение последующих 12 месяцев. Образцы запросов о событиях после отчетной даты (дополнительный) (МСА 560 «События после отчетной даты») (рисунок 1), о предоставлении информации в отношении непрерывности деятельности организации (дополнительный) (Международный стандарт аудита (МСА) 570 «Непрерывность деятельности») представлены ниже (рис. 1, 2).

Исх. № _____ от 30/03/2020

Генеральному директору

Г-ну (же) _____

ЗАПРОС

о событиях после отчетной даты (дополнительный)

Руководствуясь МСА 560 «События после отчетной даты», в рамках проводимого нами аудита вашей организации, просим предоставить информацию по следующим вопросам:

1. Какие события, по Вашему мнению, произошедшие в период между отчетной и датой ответа на запрос, существенно повлияли на финансовое положение Вашей организации?
2. Окажут ли следующие факторы влияние на финансовое положение Вашей организации в краткосрочной перспективе?

- Пандемия коронавируса (COVID-19) и карантинные меры, принимаемые в РФ по

борьбе с ее последствиями.

- Снижение объема платежей клиентов.
- Рост волатильности на фондовых и сырьевых рынках.
- Снижение курса рубля по отношению к доллару США и Евро.
- Отток средств.

3. Требуют ли события, указанные в п. 2, внесения корректировок в финансовую отчетность Вашей организации? Какие изменения в активах и обязательствах будут необходимы в этом случае?

С уважением,
Генеральный директор
«30» марта 2020 года
Получено:

/ _____ /

(Наименование аудируемой организации)

(Ответственное лицо)

« _____ » _____ 2020 г.

*Рис. 1. Образец запроса о событиях после отчетной даты (дополнительный)
(МСА 560 «События после отчетной даты»)*

Исх. № _____ от 30/03/2020

Генеральному директору

Г-же _____

ЗАПРОС

о предоставлении информации в отношении непрерывности деятельности организации
(дополнительный)

Международный стандарт аудита (МСА) 570 «Непрерывность деятельности» устанавливает, что при подготовке финансовой отчетности руководство аудируемой организации должно оценить её способность продолжать непрерывно свою деятельность. В связи с этим в рамках проводимого нами аудита вашей организации просим предоставить следующую информацию:

Провело ли руководство оценку способности организации продолжать непрерывно свою деятельность, в том числе в условиях распространения новой коронавирусной инфекции и связанных с этим экономических последствий? Если эта оценка проведена, просим предоставить нам её.

Известно ли вам о событиях или условиях, которые в отдельности или в совокупности могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность?

С уважением,
Генеральный директор
«30» марта 2020 года.

/ _____ /

Получено:

(Наименование аудируемой организации)

(Ответственное лицо)

«_____» _____ 2020 г.

Рис. 2. Образец запроса о предоставлении информации в отношении непрерывности деятельности организации (дополнительный) (Международный стандарт аудита (МСА) 570 «Непрерывность деятельности»)

Одним из важных механизмов оценки деятельности аудируемого лица на перспективу может быть разработка аудируемым лицом стратегии или плана деятельности.

В документе будут сделаны различные оценки рисков деятельности, проведен анализ существующих проблем и потерь, представлены комплексы мероприятий по выводу экономического субъекта из кризиса.

Тем не менее аудитор в аудиторском заключении, в случае если наблюдаются признаки неопределенности, должен включить в аудиторское заключение раздел:

«Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», в котором раскрыть информацию о том, что проанализировав аудиторские доказательства в отношении СПОД аудиторская группа выявила признаки существенной неопределенности в связи с пандемией, что может оказать существенное влияние на способность организации непрерывно осуществлять свою деятельность, отдельно рассматривается раскрытие информации в текстовой части пояснений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, при этом аудиторская группа пришла к решению предоставить аудиторское заключение с немодифицированным мнением [2, 3].

Список литературы

1. ВОЗ объявила пандемию коронавирусной инфекции COVID-19 // Информация с сайта Всемирной организации здравоохранения (<https://www.who.int/ru/dg/speeches/detail/who-director-general-s-opening-remarks-at-the-media-briefing-on-covid-19---11-march-2020>)
2. Информационное сообщение Минфина России от 30 марта 2020 г. N ИС-аудит-32 «Влияние эпидемиологической ситуации на организацию и оказание аудиторских услуг» [Электронный ресурс]. – Официальный сайт Министерства финансов РФ.
3. Методические материалы по вопросам организации и осуществления аудиторской деятельности в условиях распространения новой коронавирусной инфекции Международной федерации бухгалтеров [Электронный ресурс]. – <https://www.iaasb.org/focus-areas/guidance-auditors-during-coronavirus-pandemic>
4. Шнайдер О. В., Иззук Т. Б. Финансовые и нефинансовые показатели отчетности экономических субъектов: важность, задачи и решение // Russian Journal of Management. – 2019. – Т. 7. – № 2. – С. 46-50.
5. Berdnikova L. F. Smart university: assessment models for resources and economic potential / Berdnikova, A. A. Sherstobitova, O. V. Schnaider // Smart Innovation, Systems and Technologies. – 2019. – Т. 144. – С. 583-593.
6. Bob Dohrer, CPA, CGMA, with Ken Tysiac Going concern tips for auditors during the pandemic // <https://www.journalofaccountancy.com/news/2020/apr/going-concern-tips-for-auditors-during-coronavirus-pandemic.html>
7. Borovitskaya M., Sherstobitova A., Shnayder O. Enterprise competitiveness as an informative characteristic of leadership // в сборнике: advances in social science, education and humanities research Proceedings of the 2nd International Conference on Social, Economic and Academic Leadership (ICSEAL 2018). – 2018. – С. 110-114.

8. Efimova O. V. Practice of non-financial reporting disclosure by russian companies: bridging the gap between company disclosures on sustainability and stakeholders' needs / O. V. Efimova, E. V. Nikiforova, M. M. Basova // ACM International Conference Proceeding Series Proceedings of the 5th International Conference on Engineering and MIS, ICEMIS. – 2019. – С. 11.
9. Extension of the renewal period for annual design audits during the covid-19 pandemic// [https:// www.imca-int.com/briefing/1499](https://www.imca-int.com/briefing/1499) /extension-of-the-renewal-period-for-annual-design -audits-during- the-covid-19-pandemic/
10. Petrov A. M. Creation of the reporting on sustainable development of companies based on socioeconomic measurement statistics / A. M. Petrov, E. V. Nikiforova, N. P. Kiseleva // International Journal of Recent Technology and Engineering. – 2019. – Т. 8. – № 2. – С. 4005-4012.
11. Rakhmanova M. S., Schneider V. V. Modern status of small enterprise development prospects and problems in Russia // Amazonia Investiga. – 2018. – Т. 7. – № 14. – С. 61.
12. Safiullin N., Safiullin B., Schnaider O. Factors of determinism, uncertainty and stochasticity in stock and commodity markets // E3S Web of Conferences 2019. – С. 02039.
13. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства// [https:// ofd.nalog.ru /statistics.html](https://ofd.nalog.ru/statistics.html)
14. Официальный сайт ФНС РФ [Электронный ресурс]. – <http://egrul.nalog.ru/>
15. Федеральный реестр сведений о деятельности юрлиц [Электронный ресурс]. – <http://fedresurs.ru>

© Васильчук О. И., 2020

O. I. Vasilchuk*

**Vasilchuk Olga Ivanovna, doctor of Economics, Professor*

Volga state University OF service, st. Togliatti

kaf_fin@tolgas.ru

FEATURES OF AUDIT OF ECONOMIC ENTITIES IN THE CONTEXT OF A PANDEMIC

Key words: audit, auditor's opinion, the going concern assumption, events after the reporting date, the impact of coronavirus infection, the annual accounting (financial) statements.

The article discusses the features of conducting audits in the context of a pandemic. It is emphasized that the Government of the Russian Federation, like the governments of other countries of the world, is developing measures aimed at reducing the spread of coronavirus infection, as well as measures to support business. Special attention is paid to supporting businesses engaged in industries affected by coronavirus, including small and medium-sized businesses. The article discusses the specifics of conducting an audit of SMEs in the context of a pandemic, draws attention to the list of information that should be checked additionally. It is noted that the practice of disclosure of non-financial statements by Russian companies is becoming important in this regard: bridging the gap between disclosure of companies' information about sustainability and the needs of stakeholders. It is recognized that there is a need to include in the auditor's working documents that will determine whether the audited entity or potential audited entity belongs to the industries and areas of activity that have been most severely affected by the deterioration of the situation due to the spread of COVID-19. Also, practical examples of sections are provided: Spod, business risks confirming the business continuity of legal entities from the text part of the explanations to the annual accounting (financial) statements for 2019, which disclosed information about the impact of coronavirus infection.

Taking into account the high level of uncertainty of the entity in a pandemic, uncertainty in the economic situation in the country and the world, in particular in the next 12 months, the auditor

must develop precautions to assess the reliability of the entity in the future. The auditor, based on the responses received to additional requests for events after the reporting date (additional) (ISA 560 «Events after the reporting date»), to provide information about the business continuity of the organization (additional) (international standard on auditing (ISA) 570 «business Continuity), will need to make a professional judgment about the ability of the audited entity to carry out its business continuously for the next 12 months. Sample requests for events after the reporting date (additional) (ISA 560 «Events after the reporting date»), for providing information about the business continuity of the organization (additional) (international standard on auditing (ISA) 570 « business Continuity) also presented in the article.

УДК 657.6

М. Ю. Карташова*

**Карташова Марина Юрьевна, магистрант*

Поволжский государственный университет сервиса, г. о. Тольятти

marinabis2009@rambler.ru

Научный руководитель: к.э.н., доцент Парамонова Л. А.

ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА РАСХОДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

Ключевые слова: аудит, расходы организации, международные стандарты аудита, финансовые результаты.

Все экономические субъекты стараются прийти к получению максимального дохода от своей деятельности. Любое предприятие стремится продать свой товар по наиболее выгодной цене и максимально снизить расходы на производство и реализацию продукции. Первый источник увеличения дохода организации в основном зависит от внешних условий деятельности, а второй находится в прямой зависимости от самого хозяйствующего субъекта, от степени эффективности организации процесса производства и последующей реализации продукции. Получение наибольшего дохода с наименьшими расходами, а также экономия трудовых, материальных и финансовых ресурсов зависят от того, как экономический субъект решает вопросы снижения расходов на производство и реализацию произведенной продукции.

Для собственников важно получение достоверной, точной информации о деятельности экономического субъекта и его партнеров, а также необходимость организации качественной системы защиты их имущественных интересов. В таких условиях аудит становится одной из функций управления субъектом. Аудит способствует осуществлению всех хозяйственных операций при соблюдении требований законодательства и обеспечивает рациональное использование ресурсов, предупреждая и уменьшая риски, связанные с хозяйственной деятельностью. Аудиторская проверка правильности и достоверности отнесения расходов на себестоимость имеет большое значение, потому как полная себестоимость является основным оценочным показателем, определяющим эффективность работы экономического субъекта. Изменение количественной характеристики данного обобщающего показателя оказывает прямое влияние на величину финансовых результатов, размер налоговых платежей, финансовое состояние экономического субъекта.

В соответствии с Федеральным Законом от 20 декабря 2008 года 307-ФЗ (ред. от 23.04.2018 г.) «Об аудиторской деятельности», аудиторская деятельность – деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами. К аудиторской деятельности не относятся проверки, осуществляемые в соответствии с требованиями и в порядке, отличными от требований и порядка, установленных стандартами аудиторской деятельности. Аудит, в свою очередь, независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

Единые правила проведения аудиторской деятельности записаны в международных стандартах аудита (МСА).

Все нормы делят на четыре группы (рис. 1):

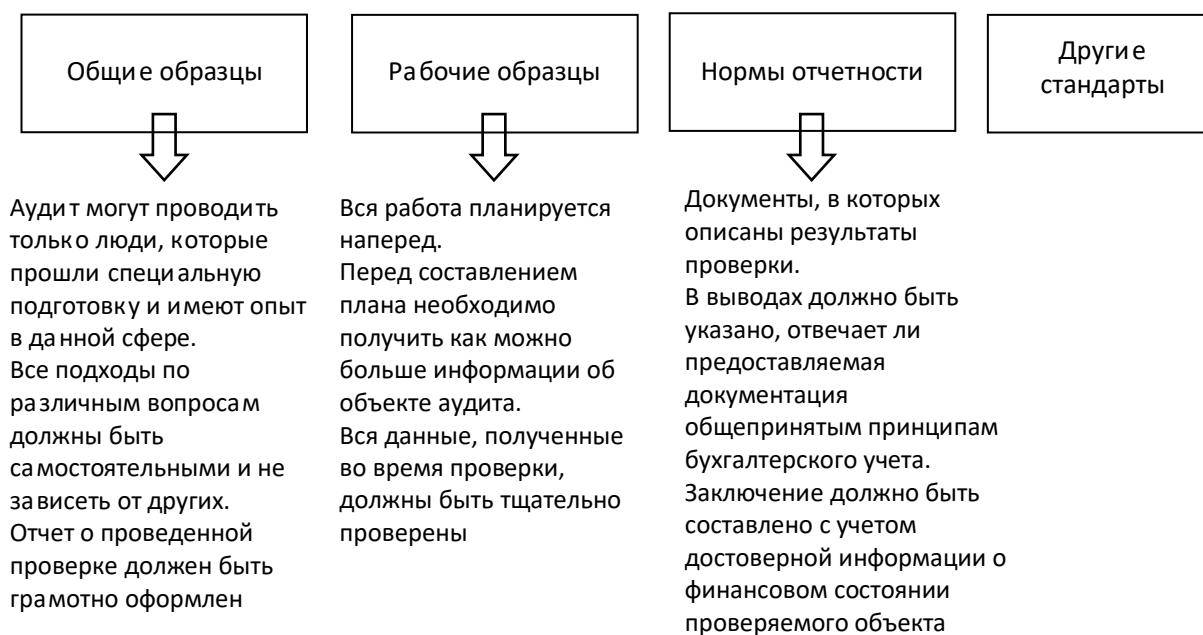


Рис. 1. Нормы проведения аудиторской деятельности

Предварительное планирование осуществляется на этапе знакомства с клиентом до заключения договора о проведении аудита и состоит из:

- общего знакомства с финансово-хозяйственной деятельностью клиента;
- определения состава специалистов для проведения аудита;
- определения общих затрат времени на проведение аудита.

Выполнение предварительных работ по соглашению помогает удостовериться в том, что аудитор планирует соглашение по аудиту, согласно которому:

- в ходе аудита аудитор является независимым и располагает возможностями, необходимыми для выполнения этого соглашения;
- нет проблем, связанных с порядочностью руководства субъекта, которые могут повлиять на желание аудитора продолжить выполнение соглашения;
- нет недопонимания с клиентом в отношении условий соглашения;
- вопросы, касающиеся продолжения отношений с клиентом и выполнения этических требований, включая независимость, должны рассматриваться в ходе выполнения соглашения по аудиту по мере возникновения новых условий или изменения обстоятельств;
- выполнение первоначальных процедур как в связи с продолжением отношений с клиентом, так и в связи с оценкой соответствия этическим требованиям (включая независимость) на начальном этапе текущего соглашения по аудиту означает, что они завершаются до выполнения прочих значительных работ по текущему соглашению по аудиту.

Аудитор должен определить общую стратегию аудита, которая устанавливает масштаб, сроки выполнения и направление аудита и служит ориентиром при разработке плана аудита.

План аудита более детален по сравнению с общей стратегией аудита и включает в себя характер, сроки выполнения и масштаб аудиторских процедур, которые необходимо выполнить членам команды по проекту. Планирование этих аудиторских процедур осуществляется на протяжении всего аудита по мере разработки плана аудита. Планирование характера, сроков выполнения и масштаба конкретных аудиторских процедур зависит от результатов процедур. Аудитор может начать выполнение аудиторских процедур по некоторым классам операций, сальдо счетов и раскрытиям до завершения более детального плана аудита в отношении всех оставшихся аудиторских процедур.

Документирование общей стратегии аудита представляет собой фиксацию ключевых решений, необходимых для надлежащего планирования аудита и информирования команды

по проекту о значительных вопросах. Например, аудитор может подготовить резюме общей стратегии аудита в виде меморандума, содержащего ключевые решения в отношении общего масштаба, сроков и проведения аудита.

Документирование планов аудита представляет собой фиксацию запланированного характера, сроков выполнения и масштаба процедур.

Документирование также служит свидетельством надлежащего планирования аудиторских процедур, которые могут быть проверены и одобрены до их выполнения. Аудитор может использовать стандартные программы аудита или контрольные листы по аудиту, скорректированные согласно обстоятельствам соглашения.

Документирование аудитором значительных изменений, внесенных в общую стратегию аудита и план аудита, и, следовательно, изменений, внесенных в запланированный характер, сроки выполнения и масштаб аудиторских процедур, должно объяснять, почему были сделаны значительные изменения, и содержать общую стратегию и план аудита, которые были, в конечном итоге, приняты.

При разработке общего плана аудитор должен принимать во внимание:

- деятельность аудируемого лица и ее влияние на системы бухгалтерского и внутреннего контроля в целом и в части расходов;
- риск и существенность;
- характер, временные рамки, объем аудиторских процедур;
- значимость данного раздела для проведения аудита;
- влияние КОД на организацию и ведение учета расходов;
- наличие внутреннего аудита и его функции в отношении этих операций;
- необходимость координации направления, текущего контроля работы аудиторского персонала;
- форму и сроки предоставления аудиторского заключения.

Программа может быть подготовлена в форме тестов средств контроля операций по формированию расходов, тестов групп однотипных операций, остатков на бухгалтерских счетах. Тесты средств контроля для оценки организации и функционирования системы контроля аудируемого лица в части расходов проводятся в отношении:

- структурных подразделений и лиц, уполномоченных принимать решения по использованию активов в производстве, определению потребности в них;
 - применяемой классификации и порядка учета расходов;
 - системы документооборота по учету операций по формированию расходов;
 - влияния специфики производства на организацию и ведение учета расходов;
- утвержденных и фактически применяемых процедур текущего контроля за соблюдением законодательства РФ, ведением учета расходов.

Аудит однотипных операций и остатков на бухгалтерских счетах учета включает в себя рассмотрение следующих вопросов (таб. 1):

Таблица 1

**Вопросы аудита однотипных операций и остатков
на бухгалтерских счетах учета**

Раздел	Вопросы
Существование и возникновение	<ul style="list-style-type: none"> - все записи по формам равания расходов подтверждены документально; - остатки незавершенного производства, готовой продукции, предствленные в финансовой отчетности, реально существуют и подтверждены инвентаризацией; - операции или события, сформировавшие расходы, и место в соответствующем периоде и относятся к деятельности аудируемого лица
Права и обязанности	<ul style="list-style-type: none"> - характер производства соответствует уставным целям деятельности аудируемого лица и законодательству РФ; - номенклатура, количество, качество выпускаемой продукции саниционированы уполномоченным лицом; на числение заработной платы, страховых взносов осуществляется в соответствии с законодательством РФ; - выпущенная готовая продукция соответствует стандартам качества; - и имеются все документы, подтверждающие расходы; - система учета затрат позволяет получить информацию для налогообложения; - в себестоимость продукции (работ, услуг) отнесены те налоги, которые подлежат

	включению в расходы
Стоимость	<ul style="list-style-type: none"> - стоимость товарно-материальных ценностей включена в затраты в соответствии с учетной политикой; - в расходы включена правильно рассчитанная сумма амортизации по объектам основных средств, нематериальным активам; - оценочные резервы включены в расходы в соответствии с учетной политикой; списание общехозяйственных расходов выполнено в соответствии с учетной политикой; - калькулирование себестоимости продукции осуществляется в соответствии с учетной политикой, отражено правильными методами; - стоимость незавершенного производства определяется в соответствии с учетной политикой; <p>правильно ли определены постоянные разницы</p>
Полнота	<ul style="list-style-type: none"> - в себестоимость продукции (работ, услуг) включены все расходы, связанные с ее производством; - в расходы в полном объеме включены амортизация по основным средствам, нематериальным активам, а также и использованные товарно-материальные запасы, затраты по оплате труда, отчисления по социальному страхованию и другим расходам; - в полном объеме в финансовом отчете отражено незавершенное производство, готовая продукция; - при подготовке финансового отчета соблюдается тождественность аналитического и синтетического учета
Точное измерение	<ul style="list-style-type: none"> - при подготовке первичных учетных документов, выполнении записей в учетных регистрах, переносе показателей в отчетность соблюдена арифметическая точность, все расходы выполнены правильно
Представление и раскрытие	<ul style="list-style-type: none"> - расходы правильно классифицированы в бухгалтерском, налоговом учете; - расходы соответствующим образом раскрыты в финансовом отчете

В учете расходов встречаются следующие типичные ошибки и нарушения (табл. 2).

Таблица 2

Ошибки и нарушения в учете расходов

Направление	Описание
Организация учета	<ul style="list-style-type: none"> - в учетной политике не раскрыты положения по признанию расходов в учете, оценке незавершенного производства, порядку списания и распределения общехозяйственных расходов; - отсутствует график документооборота; - не осуществляется контроль за использованием активов для производства продукции (выполнения работ, оказания услуг); - не проводится инвентаризация незавершенного производства перед составлением годового отчета
Ведение учета	<ul style="list-style-type: none"> - несоблюдены положения учетной политики при формировании расходов; - неправильное формирование расходов по переработке дробильного сырья; - отражение расходов в учете не в соответствующий период времени; - несоответствие расходов аудируемого лица доходам; - неправильное определение стоимости незавершенного производства, готовой продукции; отсутствие документов, подтверждающих расходы; - неведение аналитического учета по видам продукции (работам, услугам); - неправильное включение расходов будущих периодов в текущие расходы организации; - отсутствие документального подтверждения расходов непромышленного характера; - необоснованное включение в расходы затрат по оплате труда, отчислений по социальному страхованию и обеспечению; - неправильная оценка стоимости товарно-материальных ценностей, включенных в расходы; - необоснованное включение затрат в состав общепроизводственных, общехозяйственных расходов; - распределение общепроизводственных, общехозяйственных расходов, не соответствующее положениям учетной политики; - неправильное определение суммы амортизации по амортизируемому имуществу

Существенные недостатки, выявленные по результатам проверки расходов, должны быть отражены в рабочих документах аудитора и представлены руководителю аудируемого лица. Аудитору необходимо оценить их влияние на достоверность финансовой отчетности.

Для проведения аудита важное значение имеет хорошая осведомленность аудитора о сфере деятельности организации, знакомство с его основными хозяйственными операциями, а также с объектом проверки.

Среди документов, подлежащих проверке, выделяют следующие первичные документы, регистры учета, формы финансовой отчетности, отражающие состояние учета расходов:

- приказ об учетной политике предприятия;
- договоры на реализацию готовой продукции (работ, услуг);
- оборотно-сальдовые ведомости по корреспондирующим счетам (26 «Общехозяйственные расходы»; 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки»);
- форма «Бухгалтерский баланс»;
- форма «Отчет о финансовых результатах».

В ходе аудита все действия аудиторов направлены на достижение главной цели аудиторской проверки – формирование объективного мнения о достоверности финансовой отчетности экономического субъекта.

МСА регулируют профессиональную деятельность аудиторов и широко признаны во всем мире, поскольку позволяют достичь наибольшей объективности в выражении аудиторского мнения по поводу соответствия финансовой отчетности общепринятым принципам ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности, а также устанавливают единые качественные критерии сравнения результатов аудиторской деятельности. Единообразие аудиторской деятельности является необходимым ее условием ввиду многообразия методик, применяемых в аудиторской практике, и сложности их сопоставления.

Аудиторские стандарты формулируют единые базовые требования, определяющие нормативы по качеству и надежности аудита и обеспечивающие определенный уровень гарантии результатов аудиторской проверки при соблюдении этих требований. Они устанавливают единые требования к процедуре аудита, аудиторскому заключению и самому аудитору.

Список литературы

1. Российская Федерация. Законы. «Об аудиторской деятельности» : федеральный закон № 307-ФЗ от 30 декабря 2008 г.
2. Российская Федерация. Постановление Правительства РФ. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности № 696 от 23 сентября 2002 г.
3. Международный стандарт аудита 700 (пересмотренный) «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности». Приложение № 30 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 09.01.2019 № 2н.
4. Международный стандарт аудита 701 «Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении». Приложение № 31 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 09.01.2019 № 2н.
5. Международные стандарты аудита: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / под ред. Ж. А. Кеворковой. – М. : Юрайт, 2017. – 458 с. – Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс.
6. Практический аудит : учеб. пособие / под ред. Н. Д. Бровкиной, М. В. Мельник. – М. : Инфра-М, 2017. – С. 205.
7. Аветисян, А. С. Аудит в схемах : учеб. пособие. – М. : Проспект, 2016. – С. 96.
8. Васильчук, О. И. Особенности аудита внешнеэкономической деятельности : учеб. пособие. – Тольятти : Изд-во ПВГУС, 2007.
9. Ерофеева, В. А. Аудит : учеб. пособие. – М. : Юрайт, 2017.
10. Колеватова, О. А. Признание расходов в учете / О. А. Колеватова, Ж. Г. Михалева. – М. : Бухгалтерский учет, 2017. – № 4. – С. 5-8.
11. Лебедева, Е. М. Аудит : учебник. – М. : Академия, 2015.
12. Марсова, А. В. Расходы коммерческой организации: определение и признание для целей бухгалтерского и налогового учета // Юрист. – 2018. – № 5. – с. 14-19.

13. Никитина, Н. В., Парамонова, Л. А. Система управления затратами и ее роль в финансовом менеджменте // Проблемы теории и практики управления. – 2016. – № 11. – С. 51-55.
14. Савин, А. А. Аудит : учеб. пособие. – М. : Инфра-М, 2015.
15. Суворова, С. П. Международные стандарты аудита / С. П. Суворова, Н. В. Парушина, Е. В. Галкина. – М. : Инфра-М, Форум, 2017. – С. 320.
16. Парамонова, Л. А. Развитие российской методики аудита на основе МСА // Запад-Россия-Восток. – 2017. – № 11. – С. 191-195.
17. Устинова, Я. И. Переход к МСА: изменения в практике документирования аудита // Аудитор. – 2017. – № 8. – С. 3-14.
18. Юрина, В. С. Документальное и методическое обеспечение аудита : учебно-методич. пособие. – Тольятти : Изд-во ПВГУС, 2018.
19. Никонова, А. Доходы и расходы в российском учете и МСФО [Электронный ресурс] // Главбух. – 2016. – Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru/art/14165>
20. Журнал рабочих ситуаций «Бухгалтерия: просто, понятно, практично», [Электронный ресурс]. – М., 2015. – Режим доступа: <http://www.ibuh.ru>.

© Карташова М. Ю., 2019

M. Yu. Kartashova *

* *Kartashova Marina Yuryevna, undergraduate*

Volga State University of Service, Tolyatti

marinabis2009@rambler.ru

Scientific adviser: Ph.D., associate professor Paramonova L. A.

FEATURES OF CARRYING OUT AN AUDIT OF EXPENDITURES OF ECONOMIC SUBJECT

Keywords: audit, organization expenses, international audit standards, financial results.

All economic entities are trying to come to the maximum income from their activities. Any company seeks to sell its goods at the best price and to minimize the cost of production and sales of products. The first source of increasing the organization's income mainly depends on the external conditions of activity, and the second is directly dependent on the economic entity itself, on the degree of efficiency of the organization of the production process and subsequent sale of products. Obtaining the highest income with the lowest expenses, as well as saving labor, material and financial resources depend on how the economic entity decides to reduce the cost of production and sale of manufactured products.

It is important for owners to obtain reliable, accurate information about the activities of an economic entity and its partners, as well as the need to organize a high-quality system for protecting their property interests. In such circumstances, the audit becomes one of the functions of managing the subject.

An audit facilitates the implementation of all business operations in compliance with the requirements of the law and ensures the rational use of resources, preventing and reducing risks associated with business activities. An audit of the correctness and reliability of the allocation of costs to cost is of great importance, because the full cost is the main evaluation indicator that determines the efficiency of the economic entity. Changes in the quantitative characteristics of this generalizing indicator have a direct impact on the amount of financial results, the size of tax payments, and the financial condition of an economic entity.

УДК 65.01

С. А. Хмелёв*

**Хмелев Сергей Александрович, доктор экономических наук, профессор
АНОО ВО Центросоюза РФ «Российский университет кооперации», г. Мытищи
kaf_fin@tolgas.ru*

О. И. Голиков*

**Голиков Олег Иванович, кандидат экономических наук, доцент
Волжский университет имени В. Н. Татищева, г. о. Тольятти
kaf_fin@tolgas.ru*

А. А. Нечитайло*

**Нечитайло Александр Анатольевич, доктор экономических наук, профессор
Самарский национальный исследовательский университет
имени академика С. П. Королева, г. Самара
alik51@mail.ru*

А. А. Гнutowa*

**Гнutowa Анна Александровна, кандидат экономических наук, доцент
Самарский национальный исследовательский университет
имени академика С. П. Королева, г. Самара
gnutova.aa@ssau.ru*

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА НАЛИЧИЯ ПРИЗНАКОВ ПРЕДНАМЕРЕННОГО И ФИКТИВНОГО БАНКРОТСТВА

Ключевые слова: экономическая экспертиза, преднамеренное банкротство, фиктивное банкротство, методы диагностики, финансовая устойчивость, модели прогнозирования несостоятельности

Необходимость проведения экономической экспертизы преднамеренного и фиктивного банкротства состоит в обнаружении несоответствий и прецедентов посредством применения специальных знаний эксперта. При этом особое внимание обращается на такие признаки, как сокрытие собственности должника, использование схем по выводу денежных средств, наличие значительных сумм просроченной дебиторской задолженности и другие факторы.

Для поиска следов преднамеренного и фиктивного банкротства экспертами применяются различные методы и приёмы, а именно количественные: приёмы нормативной проверки, приёмы проверки по форме и содержанию, методы экономического анализа и качественные: мошеннические действия со стороны управленческого персонала и его некомпетентность, жёсткая конкуренция, отсутствие возможности расплачиваться по своим обязательствам.

Бухгалтерская (финансовая) отчётность предприятия является закономерным продолжением процесса финансового учёта и включает совокупность показателей, определяющих его имущественное положение, полученные финансовые результаты и формирование денежных потоков на отчётную дату, выступает одним из основополагающих источников проведения экономической экспертизы преднамеренного и фиктивного банкротства.

Экспертная деятельность представляет собой особенную категорию экспертных исследований, в процессе реализации которых используются теоретические знания и практический опыт в области не только дисциплин экономического профиля, но и смежных с экономикой направлений, таких как финансовое право, гражданское право, уголовное право, финансовое право, налоговое право.

Одной из разновидностей экономической экспертизы выступает экспертиза преднамеренного банкротства и фиктивного банкротства, на базе которой выясняются вопросы наличия признаков банкротства юридического лица, экономических правонарушений, непосредственно связанных с фиктивным банкротством и несостоятельностью юридических лиц с помощью применения специальных знаний в сфере процедуры банкротства.

Обзор экономической и научной литературы указывает на малую освещённость вопроса выявления наличия признаков преднамеренного и фиктивного банкротства путём проведения экономической экспертизы, поскольку проблема его обнаружения стоит на стыке двух сфер деятельности, как экономической, так и правовой.

Необходимо подчеркнуть отсутствие единого мнения учёных и экономистов в отношении преднамеренного и фиктивного банкротства, поскольку оно относится к специфическому виду экономических преступлений.

Экономическое понятие «преднамеренное банкротство» выражается в умышленном создании либо увеличении неплатёжеспособности предприятия, совершенном его руководителем или собственником в личных интересах или интересах иных лиц, причинившем крупный ущерб либо иные тяжкие последствия путём заключения заведомо невыгодных сделок, некомпетентного ведения дел, принятия на себя чужих долгов в качестве поручителя и иных действий, ведущих к невозможности удовлетворить требования кредиторов [20].

Юридическое понятие преднамеренного банкротства изложено в ст. 10 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» [6], где указывается, что в случае банкротства должника по вине его учредителей или участников или иных лиц, в том числе по вине руководителя должника, которые имели право давать обязательные для должника указания либо имеют возможность иным образом определять его действия, на учредителей (участников) должника – юридического лица или иных лиц в случае недостаточности имущества должника может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Существует объективная необходимость разграничивать преднамеренное банкротство в интересах собственника бизнеса с целью избежание материальной и юридической ответственности перед кредиторами, и преднамеренное банкротство в интересах третьих лиц с целью раздела имущества. Следует отметить, что сформировать доказательную базу применительно к действиям руководителя достаточно проблематично, поэтому на практике такие преступления чаще классифицируются как мошенничество и причинение имущественного вреда в особо крупном размере.

Фиктивное банкротство – введение в заблуждение кредиторов путём ложного объявления компании о своей неплатёжеспособности. Целью такого банкротства является получение от кредиторов льгот по оплате финансовых обязательств, утаивание активов для расчётов с кредиторами либо понуждение приёма неконкурентоспособной продукции в счёт погашения задолженности предприятия. По представлению арбитражных управляющих, лица, виновные в ложном объявлении организации неплатёжеспособной, преследуются в уголовном порядке [21].

Основная цель эксперта, выполняющего экономическую экспертизу наличия признаков преднамеренного и фиктивного банкротства, состоит в выявлении действий заинтересованных лиц, управляющих предприятием-банкротом до и после процедуры банкротства, а также предоставление суду необходимых подтверждений раскрытых нарушений в процедуре банкротства.

Задачи экономической экспертизы банкротства представлены на рис. 1.

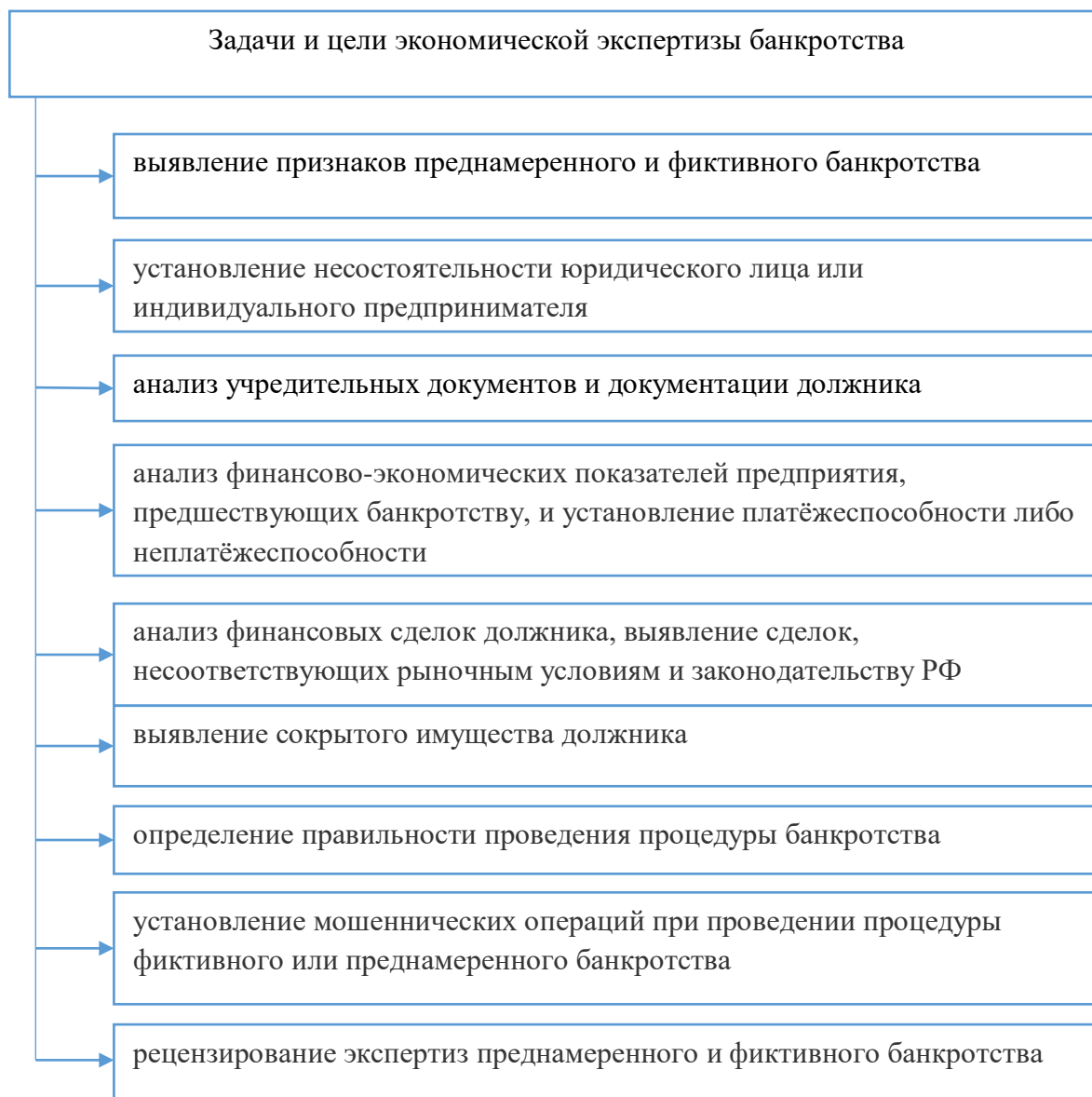


Рис. 1. Задачи экономической экспертизы наличия признаков банкротства в целях подготовки логичного и экономически верного экспертного заключения

Необходимо обозначить основные вопросы, требующие решения:

1. Зафиксировать формулировку экспертного задания.
2. Обозначить кандидатуры на место эксперта.
3. Отразить сроки и стоимость проведения экономической экспертизы.

При верном подходе к решению указанных важных вопросов вероятность формирования достоверного и объективного экспертного заключения возрастает.

Одним из методов диагностирования преднамеренного и фиктивного банкротства, связанного с неправомерными действиями руководителя или третьих лиц, является необходимость обнаружения следующих форм несоответствий:

- между заявлением руководителя или владельца бизнеса о несостоятельности и действительным положением платёжного баланса фирмы;
- между фактами действующего договора о получении отсрочек, скидок и неуплаченными долгами или оплатами в адрес аффилированных лиц, в том числе с использованием взаимозачётной системы;

- факт отсутствия эффективного управления хозяйствующим субъектом от лица руководителя или арбитражного управляющего (назначенного предприятием или судом);
- между заявленными и подтверждёнными документально финансовыми улучшениями и текущими действиями заинтересованных лиц, которые манипулируют неплатёжеспособностью предприятия-банкрота;
- между официальной заработной платой и отражёнными зачислениями выручки и нелегальными действиями по выводу средств, причиняющими существенные убытки для бизнеса;
- между имуществом должника и мероприятиями по сокрытию информации об указанной собственности, её размерах и положении;
- между объективной необходимостью введения конкурсного производства, а также вопреки установленной очерёдности удовлетворения требований кредиторов, действий по выводу имущества, фальсификации бухгалтерских и юридических документов, отражающих действительную экономическую ситуацию и оплаты в адрес третьих лиц в убыток реальных кредиторов.

На основе изучения трудов учёных-экономистов выявлены основные факты, на которые необходимо обратить внимание при проведении экономической экспертизы бухгалтерской отчётности предприятия-банкрота:

- наличие ликвидных активов;
- наличие денежных средств;
- убеждённость заимодавцев в неплатёжеспособности должника;
- факт невыполнения финансовых обязательств перед кредиторами при условии наличия денежных средств, материалов или готовой продукции;
- отсутствие оплат по долгам при условии положительного платёжного баланса;
- факты необоснованного роста себестоимости;
- наличие значительной величины кредиторской задолженности при условии получения положительного аудиторского заключения в части платёжеспособности;
- факт отгрузок продукции без выставления счетов на оплату;
- факт авансовых оплат, в том числе без оформления договоров;
- заключение договоров на заведомо невыгодных условиях (например, по завышенным или заниженным рыночным ценам или с принятием чрезмерных рисков);
- факт нецелесообразного увеличения количества штатных работников или существенный рост заработной платы отдельных категорий управленческого персонала;
- факт выдачи руководящему персоналу беспроцентных займов или долгосрочных фактически невозвратных ссуд;
- необоснованный рост затрат предприятия ввиду проведения ремонта или покупки дорогостоящих транспортных средства для личного пользования управленческого персонала, оплата путёвок или неправомерных командировок указанных лиц;
- факт инвестирования отдельных компаний при условии, что предприятие находится в предкризисном состоянии;
- факт сдачи имущества в аренду по заниженной цене;
- факт продажи или безвозмездной передачи имущества при условии предкризисного состояния предприятия;
- факт невозврата хищений или растраты материально ответственными лицами денежных средств или имущества предприятия;
- признаки причастности управленческого состава к мошенническим схемам, применяемым к предприятию-банкроту;
- факт наличия невыгодных сделок с признака коррумпирования руководящего состава;
- дробление бизнеса;
- факт подачи заведомо ложных ответов на вопросы заимодавцев;
- факт нарушения очерёдности оплаты кредиторам в виде завуалированных оплат;
- искажение финансовых документов для занижения налоговой базы;

- намерение подкупа членов инвентаризационной комиссии для сокрытия информации об имуществе.

Таким образом, необходимость проведения экономической экспертизы преднамеренного и фиктивного банкротства состоит в обнаружении несоответствий и прецедентов посредством применения специальных знаний эксперта. При этом особое внимание обращается на такие признаки, как сокрытие собственности должника, использование схем по выводу денежных средств, наличие значительных сумм просроченной дебиторской задолженности и другие факторы, указанные выше в настоящей работе.

Ввиду вышеизложенного необходимо отметить, что анализ финансового состояния и финансовых результатов является ключевым инструментом при оценке показателей деятельности с целью обнаружения преднамеренного и фиктивного банкротства. Следовательно, далее целесообразно рассмотреть методологию диагностики вероятности банкротства.

Злободневная финансово-экономическая и политическая реальность вынуждает управленческий персонал организации принимать решения в обстоятельствах неопределённости, поскольку финансово-хозяйственная деятельность находится под воздействием ситуаций угроз, итогом которых может стать несостоятельность или банкротство.

Между тем в основу разработки моделей прогнозирования наличия признаков банкротства зарубежными и российскими учёными-экономистами заложен расчёт определённых ключевых показателей, характеризующих финансовое состояние хозяйствующего субъекта. На их основе в большинстве методик рассчитывается комплексный итоговый показатель, устанавливающий возможность вероятности банкротства.

При проведении экономической экспертизы, связанной с выявлением признаков преднамеренного и фиктивного банкротства, экспертами применяются различные методы и приёмы, опираясь на которые можно определить несостоятельность организации (рис. 2).



Рис. 2. Методы, необходимые при проведении экономической экспертизы, с целью определения наличия признаков банкротства у организации

Приёмы нормативной проверки базируются на проверке содержания документов действующим нормативным актам, позволяют выявить правонарушения налогового законодательства, необоснованного списания расходов при формировании себестоимости.

Приёмы проверки по форме и содержанию предполагают анализ документов на предмет соответствия установленным законодательно-нормативным актам в части применения действующих форм.

Что касается горизонтального анализа, то его проведение предполагает сравнение каждой позиции бухгалтерской (финансовой) отчётности с предыдущим периодом, а именно базируется на расчёте абсолютного и относительного изменений (абсолютное отклонение, темп роста, темп прироста или иными словами % к началу).

Вертикальный метод анализа заключается в расчёте структуры итоговых финансовых показателей (доли) путём отношения каждой статьи отчётности в процентах к их итогу.

Трендовый анализ базируется на расчёте абсолютных и относительных отклонений, а также структуры итоговых финансовых показателей за ряд предшествующих лет путём построения графиков развития с целью дальнейшего прогнозирования эффективного функционирования организации и исключения вероятности банкротства.

Факторный анализ – заключается в анализе воздействия отдельных факторов (причин) на результативный показатель.

Наиболее информативен в отношении выбранной темы настоящей работы – это коэффициентный анализ [19], поскольку с его помощью рассчитываются относительные показатели платёжеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности, рентабельности, которые далее используются при оценке вероятности банкротства для расчёта итогового показателя как Z-счёт.

Так, анализ ликвидности баланса базируется на сравнении средств по активу и пассиву (рис. 3) [13].

Условия ликвидности баланса:

A1 - наиболее ликвидные активы (денежные средства, краткосрочные финансовые вложения)	\geq	П1 - наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность)
A2 - быстро реализуемые активы (дебиторская задолженность)	\geq	П2 - краткосрочные пассивы (краткосрочные заёмные средства, прочие краткосрочные обязательства)
A3 - медленно реализуемые активы (запасы, НДС, прочие оборотные активы)	\geq	П3 - долгосрочные пассивы (долгосрочные обязательства, доходы будущих периодов)
A4 - трудно реализуемые активы (внеоборотные активы)	\leq	П4 - постоянные (устойчивые) пассивы (капитал и резервы)

Рис. 3. Условия ликвидности бухгалтерского баланса

Для оценки относительных показателей платёжеспособности организации рассчитываются следующие коэффициенты, их характеристика и формулы расчёта представлены на рис. 4 [18].

Финансовая устойчивость включает в себя характеристику стабильности финансового состояния предприятия, которая гарантируется наличием высокой доли собственного

капитала в совокупной величине использованных организацией ресурсов финансового характера [12].

Наименование показателей и формулы расчётов	Характеристика показателей
Коэффициент общей платёжеспособности $K_{\text{общ}} = \frac{A1 + 0,5 * A2 + 0,3 * A3}{П1 + 0,5 * П2 + 0,3 * П3} \geq 1$	с помощью данного показателя осуществляется оценка изменения финансовой ситуации в организации с точки зрения ликвидности
Коэффициент абсолютной ликвидности $K_{\text{абс}} = \frac{ДСиДЭ + ФВ}{КО} \geq 0,2$	показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счёт абсолютно ликвидных активов
Коэффициент промежуточной ликвидности $K_{\text{пром}} = \frac{ДСиДЭ + ФВ + ДЗ}{КО} \geq 0,7$	показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть погашена за счёт наиболее ликвидных и быстро реализуемых активов
Коэффициент текущей ликвидности $K_{\text{тек}} = \frac{ОА}{КО} \geq 2$	показывает, во сколько раз оборотные активы превышают её краткосрочные обязательства

Рис. 4. Показатели оценки платёжеспособности предприятия

Для характеристики источников финансирования запасов и затрат используется ряд показателей (рис. 5) [15].

Показатели деловой активности организации и их характеристики приведены в табл. 1.

Обобщающим показателем оценки деловой активности организации является коэффициент оборачиваемости активов, отражающий скорость оборота всего капитала организации или эффективность использования всех имеющихся ресурсов независимо от их источников.

Средняя величина капитала и его составляющих для расчёта показателей определяется по балансу по формуле средней арифметической.

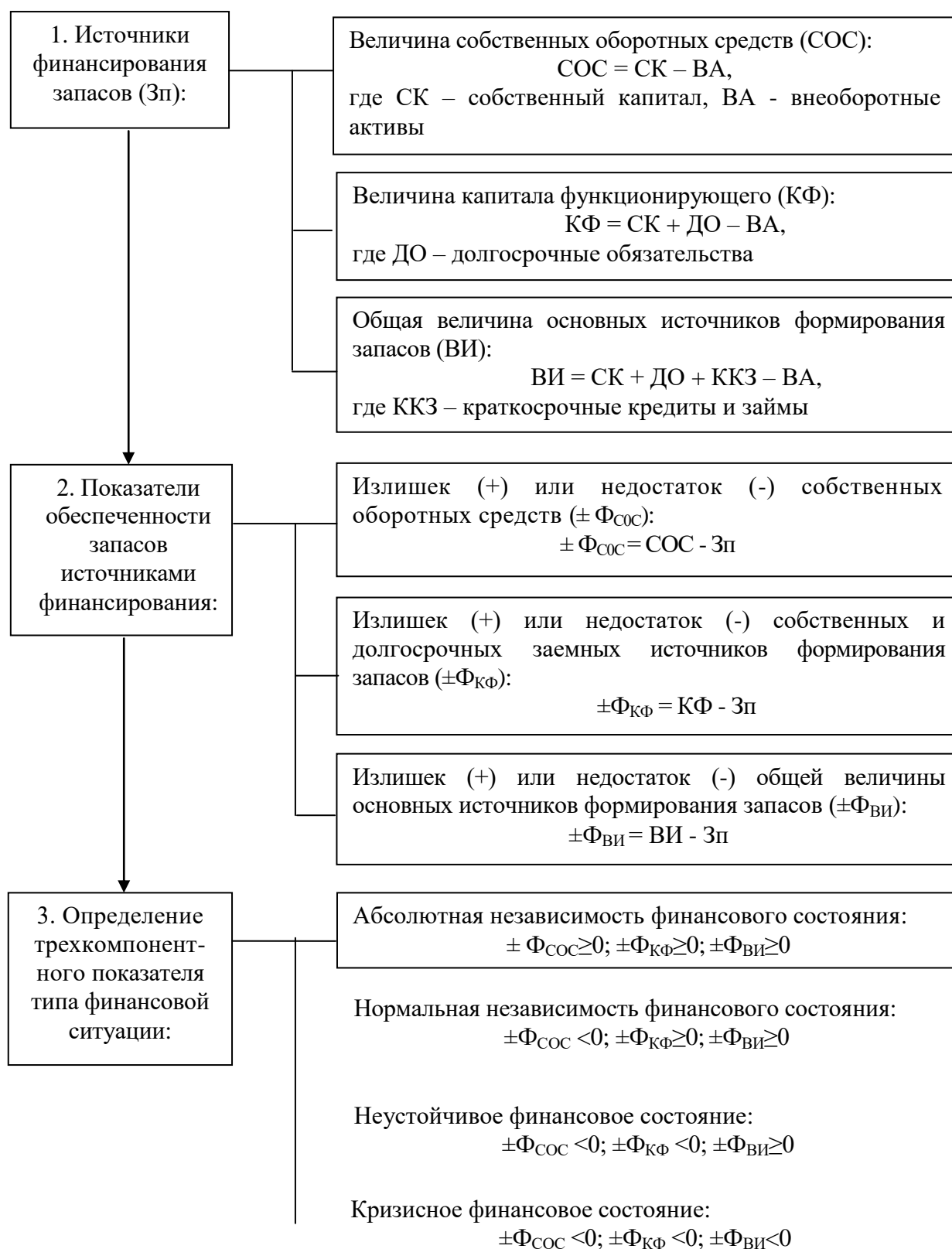


Рис. 5. Характеристика абсолютных показателей финансовой устойчивости

Таблица 1

Показатели оценки деловой активности организации

Наименование показателя	Порядок расчёта	Характеристика
Коэффициент оборачиваемости совокупных активов	Выручка: Средняя величина совокупных активов	Характеризует скорость оборота совокупных активов
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	Выручка: Средняя величина собственного капитала	Характеризует скорость оборота собственного капитала
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	Выручка: Средняя величина оборотных активов	Характеризует скорость оборота текущих средств
Коэффициент оборачиваемости запасов	Выручка: Средняя величина запасов	Показывает количество оборотов средств, авансированных в запасы
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Выручка: Средняя величина дебиторской задолженности	Показывает количество оборотов средств в дебиторской задолженности за отчётный период
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Выручка: Средняя величина кредиторской задолженности	Показывает динамику коммерческого кредита, предоставляемого организации

Также для оценки деловой активности рассчитывается период оборота активов и капитала и их элементов: как соотношение количества дней в анализируемом периоде и соответствующего коэффициента оборачиваемости

Показатели рентабельности соизмеряют полученный эффект с затратами, характеризуют экономическую эффективность деятельности организации.

Таблица 2

Показатели рентабельности организации

Наименование показателя	Порядок расчёта	Характеристика
Рентабельность продаж	Прибыль от продаж: Выручка · 100%	Показывает объем прибыли, приходящейся на 1 руб. выручки
Рентабельность продукции	Прибыль от продаж: Затраты на производство и сбыт продукции · 100%	Показывает объем прибыли, приходящейся на 1 руб. затрат
Рентабельность активов	Чистая прибыль: Средняя стоимость активов · 100%	Отражает эффективность использования всего имущества предприятия
Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль: Средняя величина собственного капитала · 100%	Отражает эффективность использования собственного капитала
Фондорентабельность	Прибыль от продаж: Средняя стоимость основных средств · 100%	Отражает эффективность использования основных средств

Методика диагностики наличия признаков банкротства представлена на рис. 6 [10].

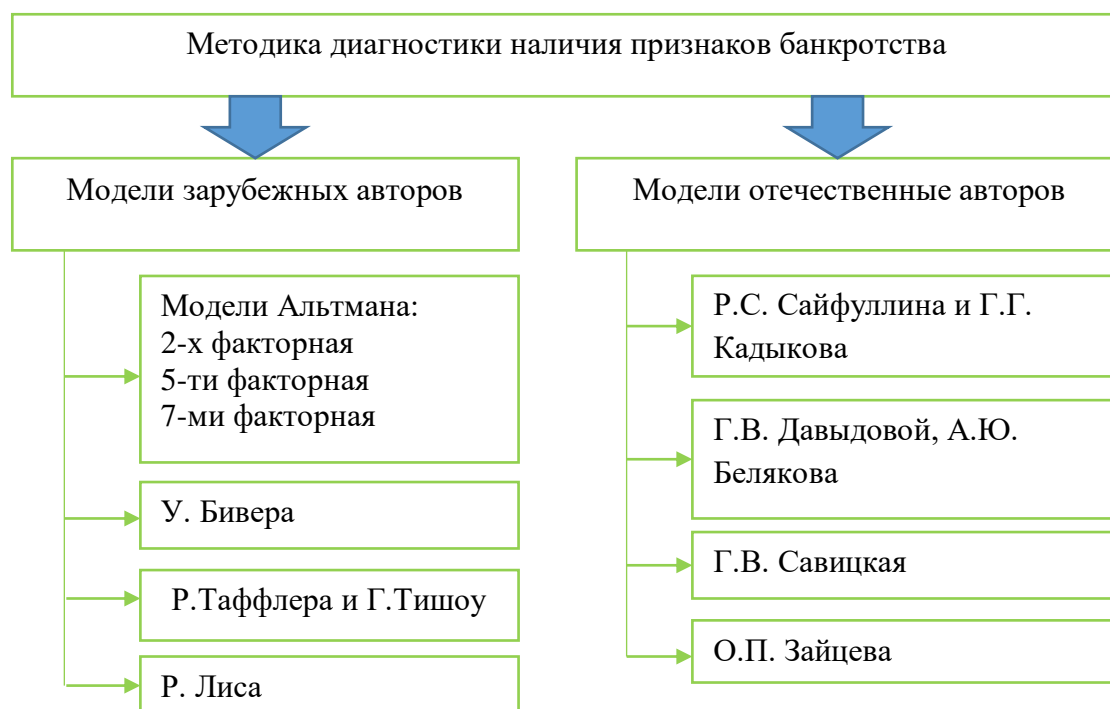


Рис. 6. Зарубежные и отечественные методики диагностики банкротства предприятия

Двухфакторная математическая модель Альтмана является одной из простых методик прогнозирования вероятности банкротства и включает расчёт исключительно двух показателей, а именно коэффициента текущей ликвидности и удельный вес заёмных средств в общем объёме источников образования имущества, при условии умножения их на соответствующие константы. Формула модели Альтмана принимает вид (1):

$$Z = \alpha + \beta * K_{ТЛ} + \gamma * (ЗК/ВБ), \quad (1)$$

где $\alpha = -0,3877$;

$\beta = -1,0736$;

$\gamma = +0,0579$.

$$Z_2 = -0,3877 - 1,0736 * K_{ТЛ} + 0,0579 * (ЗК/ВБ)$$

Оценка итогового показателя Z по двухфакторной модели Э. Альтмана представлена на рис. 7.

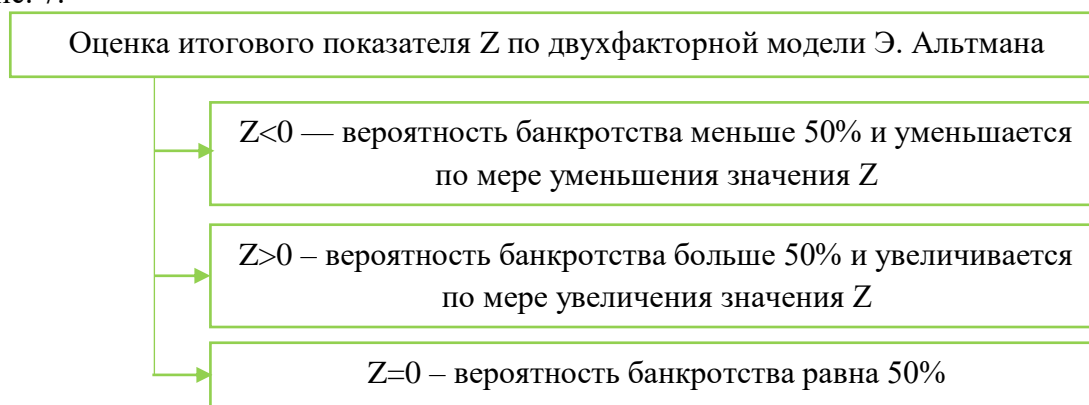


Рис. 7. Оценка по двухфакторной модели Э. Альтмана

Между тем, необходимо отметить, что ввиду различий в области инфляции, финансовых условий хозяйствования и кредитования, системы налогообложения рассмотренная выше модель не характеризует объективную оценку финансового состояния организации. Наряду с этим в работе рассмотрим пятифакторную математическую модель

Эдварда Альтмана, в неё включены пять индикаторов, но с несколько иными показателям (2):

$$Z = 0,717 * k_1 + 0,847 * k_2 + 3,107 * k_3 + 0,42 * k_4 + 0,995 * k_5, \quad (2)$$

Основные составляющие расчётной формулы определения признаков банкротства по пятифакторной модели Э. Альтмана представлены на рис. 8.

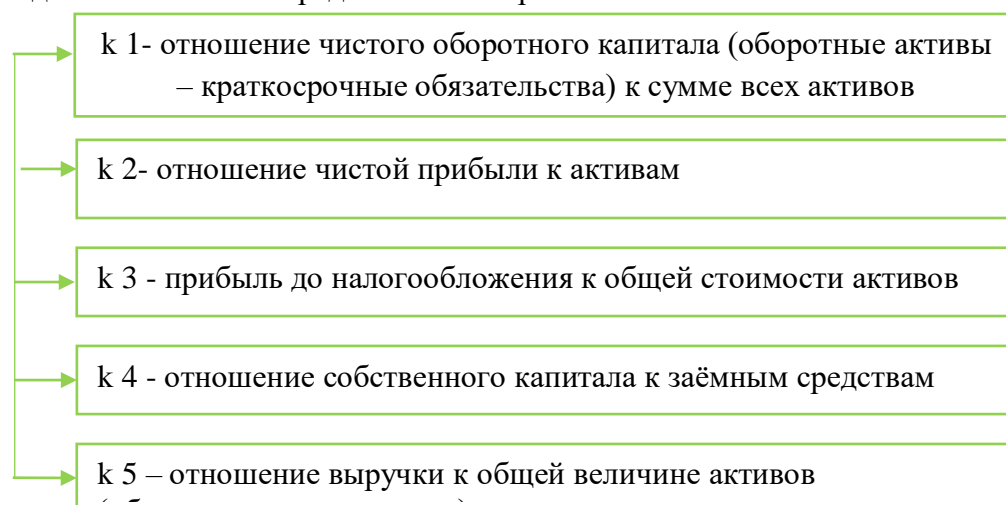


Рис. 8. Основные составляющие расчётной формулы определения признаков банкротства по пятифакторной модели Э. Альтмана

Данная модель предусматривает следующие установленные нормативы для итогового показателя Z: при условии $Z < 1,23$ – высокая степень банкротства, $1,23 < Z < 2,89$ – средняя, $Z \geq 2,89$ – низкая степень.

Предложенная пятифакторная модель У. Бивера для оценки финансового состояния предприятия с целью прогнозирования наличия признаков банкротства содержит следующие показатели (табл. 3).

Что касается модели зарубежного экономиста Р. Лиса, то в её расчёт заложена прибыль от продаж без учёта финансово-хозяйственной деятельности и системы налогообложения, выглядит следующим образом (3):

$$Z = 0,063 * K_1 + 0,092 * K_2 + 0,057 * K_3 + 0,001 * K_4, \quad (3)$$

где K_1 – это отношение оборотных активов к сумме активов;

K_2 – это отношение прибыли от продаж к сумме активов;

K_3 – это отношение нераспределённой прибыли к сумме активов;

K_4 – это коэффициент финансирования.

При условии значение $Z < 0,037$ – высокая вероятность банкротства, соответственно $Z > 0,037$ – низкая.

Согласно методике британских учёных Р. Таффлера и Г. Тишоу, основанной на учёте влияния факторов, таких как влияние достижений науки и техники на структуру финансовых показателей, формула расчёта имеет вид (4):

$$Z = 0,53 * K_1 + 0,13 * K_2 + 0,18 * K_3 + 0,16 * K_4, \quad (4)$$

где K_1 – отношение прибыли от продаж к краткосрочным обязательствам;

K_2 – отношение оборотных активов к сумме долгосрочных и краткосрочных обязательств;

K_3 – отношение краткосрочных обязательств к сумме активов;

K_4 – отношение выручки к сумме активов.

При условии значения $Z > 0,3$ это означает развитие предприятия на перспективу, однако при значении $Z < 0,2$ – вероятность банкротства высокая.

Далее в работе проведён расчёт прогнозирования риска финансовой несостоятельности (банкротства) организации на основе отечественных моделей по методике О.П. Зайцевой.

Модель О.П. Зайцевой для оценки риска банкротства предприятия имеет вид (5):

$$K = 0,25K_1 + 0,1K_2 + 0,2K_3 + 0,25K_4 + 0,1K_5 + 0,1K_6 \quad (5)$$

Таблица 3

Показатели модели У. Бивера

Показатель	Формула расчета	Значение показателей		
		группа 1 благополучные компании	группа 2 за 5 лет до банкротства	группа 3 за 1 год до банкротства
Рентабельность активов	Чистая прибыль / Валюта баланса	6-8%	5-2%	-22%
Удельный вес заёмных средств в пассивах	Заёмные средства / Валюта баланса	<37%	40%-50%	80% и более
Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы / текущие обязательства	2-3,2	1-2	<1
Доля чистого оборотного капитала в активах	(Текущие активы – Текущие обязательства) / Валюта баланса	0,4	0,3-0,1	Около 0,06
Коэффициент У. Бивера	(Чистая прибыль + Амортизация) / Заёмный капитал	0,4-0,45	0,17	-0,15

Основные составляющие расчётной формулы определения признаков банкротства по модели О.П. Зайцевой схематично представлены на рис. 9.

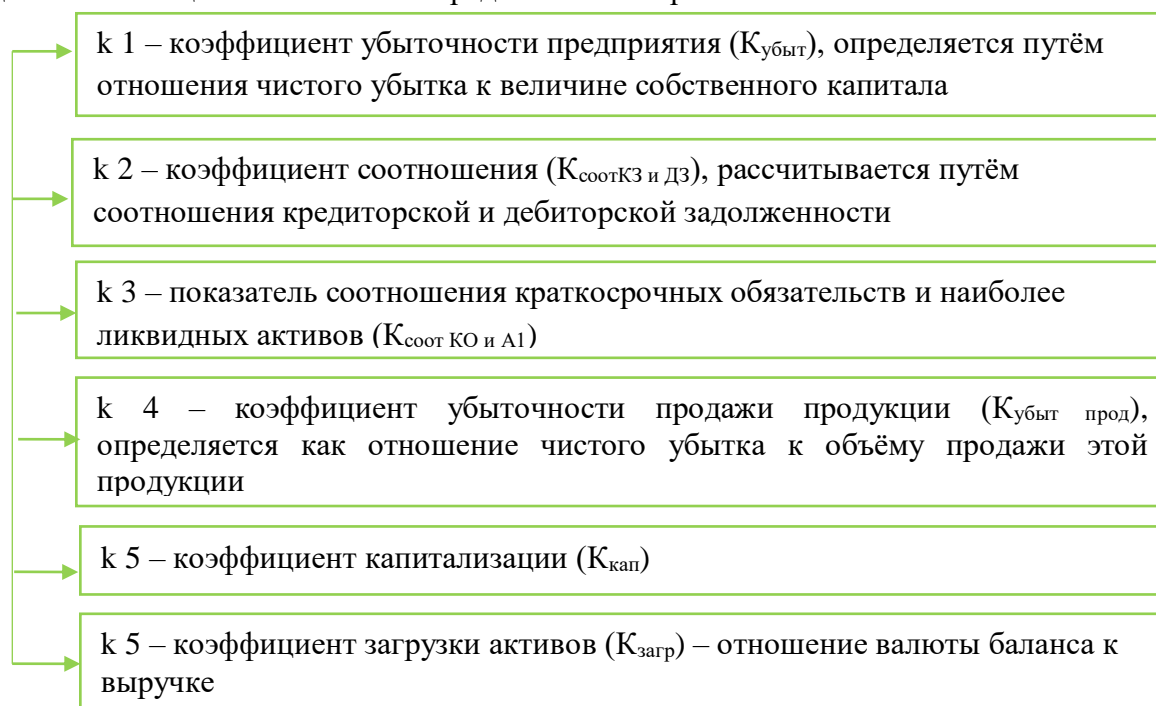


Рис. 9. Основные составляющие расчётной формулы определения признаков банкротства по модели О.П. Зайцевой

Для определения вероятности банкротства необходимо сравнить фактическое значение $K_{\text{факт}}$ с нормативным значением (K_n), которое рассчитывается по формуле (6):

$$K_n = 0,25*0 + 0,1*1 + 0,2 *7 + 0,25 *0 + 0,1* 0,7 + 0,1* X_6 \text{ прошл. года} \quad (6)$$

Вероятность банкротства велика, при условии, если $K_{\text{факт}} > K_n$, в противном случае – вероятность банкротства низкая.

Предложенная модель Г.В. Давыдовой, А.Ю. Беликова по выявлению признаков наличия банкротства имеет (7):

$$Z = 8,38 * k_1 + 1,0 * k_2 + 0,054 * k_3 + 0,63 * k_4, \quad (7)$$

где k_1 – отношение оборотных активов к валюте баланса;

k_2 – рентабельность собственного капитала;

k_3 – коэффициент оборачиваемости капитала;

k_4 – отношение чистой прибыли к себестоимости продаж.

Полученные значения Z -счёта сравниваются со следующими критериями (рис. 10):

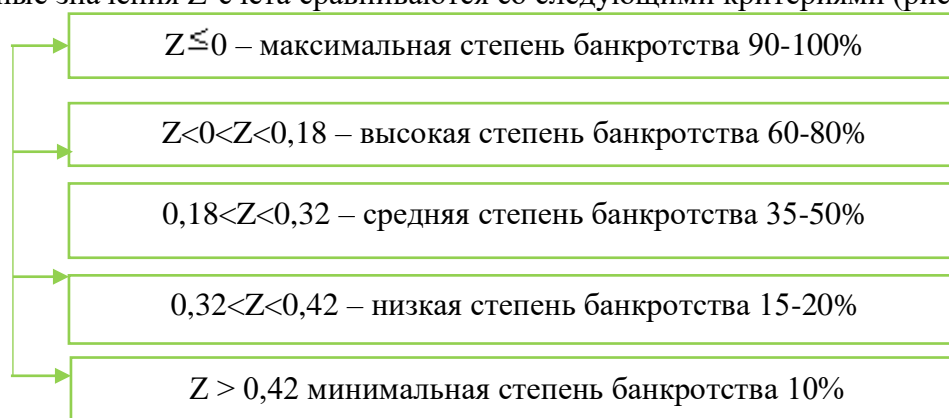


Рис. 10. Критерии оценки полученного значения Z -счёта по модели Г.В. Давыдовой, А.Ю. Беликова

Г.В. Савицкая же рекомендует определение признаков наличия банкротства, используя рейтинговую оценку, исчисленную в баллах (табл. 4).

Таблица 4

Группировка показателей по критериям оценки финансового состояния

Показатель	Границы классов в соответствии с критериями					
	1 класс, балл	2 класс, балл	3 класс, балл	4 класс, балл	5 класс, балл	6 класс, балл
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,25 и выше 20	0,2 16	0,15 12	0,1 8	0,05 4	Менее 0,05 0
Коэффициент быстрой ликвидности	1,0 и выше 18	0,9 15	0,8 12	0,7 9	0,6 6	Менее 0,5 0
Коэффициент текущей ликвидности	2,0 и выше 16,5	1,9:1,7 15:12	1,6:1,4 10,5:7,5	1,3:1,1 6:3	1,0 1,5	Менее 0,5 0
Коэффициент автономии	0,6 и выше 17	0,59:0,54 15:12	0,53:0,43 11,4:7,4	0,42:0,41 6,6:1,8	0,4 1	Менее 0,4 0
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,5 и выше 15	0,4 12	0,3 9	0,2 6	0,1 3	Менее 0,1 0
Коэффициент обеспеченности запасов собств. оборотными средствами	1,0 и выше 15	0,9 12	0,8 9	0,79 6	0,6 3	Менее 0,5 0
Минимальное значение границы	100	85 64	63,9 56,9	41,6 28,3	18	–

Суть рейтинговой оценки заключается в классификации в присвоении рассматриваемому предприятию класса в зависимости от суммы «набранных» баллов исходя из фактических значений финансовой устойчивости (рис. 11).

Классификация финансовой устойчивости по сумме баллов представлена на рис. 11.

- 1 класс – платёжеспособные и финансово устойчивые организации;

- 2 класс – организации, имеющие некоторый уровень финансового риска, связанный с погашением обязательств, характеризуемые недостаточным уровнем кредитоспособности;

- 3 класс – проблемные организации, платёжеспособность и финансовая устойчивость которых вызывает сомнения относительно полного выполнения обязательств перед кредиторами;

- 4 класс – организации, требующие пристального внимания, поскольку имеется риск при взаимоотношении с ними;

- 5 класс – организации с высоким уровнем риска, практически неплатёжеспособные.

Рис. 11. Классификация финансовой устойчивости по сумме баллов

На основании вышеизложенного следует, что с целью проведения экономической экспертизы наличия признаков преднамеренного и фиктивного банкротства, нами изучены модели прогнозирования несостоятельности организаций разных отечественных и зарубежных авторов. Следует отметить, что некоторые из них имеют недочёты, которые усложняют возможность их применения, в частности к отечественным организациям:

- неточность двух-, трёхфакторных моделей;

- модели Э. Альтмана и У. Бивера включают значения весовых коэффициентов и пороговых значений комплексных и частных показателей, расчёт которых производится с использованием американских аналитических данных 60-70-х годов, что не отвечает экономической ситуации в настоящее время РФ;

- наличие широкого диапазона времени (от 3-х до 5-ти лет), применяемого для прогнозирования вероятности банкротства, либо вообще его отсутствие. Поскольку в обстоятельствах неустойчивой, но в свою очередь активно формирующейся рыночной экономики России, в нашем случае необходимо использовать малые интервалы времени для оценки несостоятельности организаций;

- не учтена динамика изменения показателей во времени при анализе (за основу взяты данные текущего периода).

Поэтому с целью формирования наиболее точных заключений наличия признаков преднамеренного и фиктивного банкротства необходимо производить его оценку с применением различных моделей.

Банкротство является следствием аритмичного экономического развития предприятия, нарушения воспроизводства капитала, результатом неэффективных действий управленческого персонала в части операционной, инвестиционной, производственной и финансовой политике компании. Массовое банкротство бизнеса может спровоцировать серьёзный отрицательный, социальный эффект и нанести значительный ущерб в целом экономике страны. Вследствие чего в развитых странах на законодательном уровне

разрабатываются и внедряются определённые механизмы поддержки и защиты предприятий от разорений.

Среди ключевых элементов указанного механизма выделяют юридическое регулирование процедуры банкротства на основе норм права, а также его методическое обеспечение.

На сегодняшний день нормативная база банкротства предприятия сформирована следующими источниками, основные из которых приведены в табл. 5.

Таблица 5

Законодательно-нормативная база для проведения экономической экспертизы наличия признаков преднамеренного и фиктивного банкротства

Нормативные документы	Основные элементы содержания
Гражданский кодекс РФ [1]	о банкротстве юридического лица
Арбитражный процессуальный кодекс РФ [2]	о нормах, регулирующих участие эксперта в арбитражном судопроизводстве
Кодекс административного судопроизводства РФ [3]	о нормах, регулирующих участие эксперта в административном судопроизводстве
Гражданский процессуальный кодекс РФ [4]	о нормах, регулирующих участие эксперта в гражданском судопроизводстве
Уголовный кодекс РФ [5]	об уголовной ответственности эксперта и факторов, влияющие на объективность экспертного заключения
Федеральный закон «О третейских судах в Российской Федерации» [7]	об участии экспертов в спорах, разрешаемых третейским судом
Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» [6]	содержит информацию в области законодательного регулирования процедур банкротства, касающихся: обеспечения прав и законных интересов кредиторов; защиты прав добросовестных собственников (учредителей, участников) организации - должника; изменения статуса и процедуры регулирования деятельности арбитражного управляющего; установления необходимых особенностей банкротства для отдельных категорий должников
Федеральный закон «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» [8]	определяются правовая основа, принципы организации и основные направления государственной судебно-экспертной деятельности в гражданском, административном и уголовном судопроизводстве
Постановления Правительства и Методические указания	о ряде вопросов, регулирующих банкротство юридических лиц

В экономике России предъявляют всё новые критерии к процедуре формирования экономической и финансовой информации о деятельности хозяйствующих субъектов. Первостепенной задачей выступает наличие полезности и объективности в этой информации для заинтересованных пользователей.

Одним из основополагающих источников проведения экономической экспертизы преднамеренного и фиктивного банкротства выступает бухгалтерская отчётность, посредством которой можно получить необходимую информацию.

Экономическая экспертиза преднамеренного и фиктивного банкротства, основанная на оценке и анализе бухгалтерской (финансовой) отчётности, носит комплексный характер, включает в себя совокупность взаимосвязанных организационно-экономических и правовых мероприятий, направленных на выявление искажений, которые могут привести к экономическим потерям.

Исход проведённой экономической экспертизы бухгалтерской (финансовой) отчётности выполняет функцию доведения необходимой и объективной информации до внешних пользователей с целью устранения последствий предоставления недостоверных данных в такие органы, как банковские и кредитные учреждения (получение кредитов, лизинговых продуктов), налоговые и статистические органы (занижение налоговой базы), потенциальные заказчики (получение предоплат и дальнейшее невыполнение своих обязательств) и поставщики (получение отсрочек), будущие инвесторы (привлечение необеспеченных вложений). Также отчёт о проведении экспертной оценки является базой для разработки оперативных решений о стратегии предприятия управленческим персоналом.

Бухгалтерская (финансовая) отчётность, в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ [9], состоит из бухгалтерского баланса, отчёта о финансовых результатах и приложений к этим формам, а именно форма отчёт об изменениях капитала, форма отчёта о движении денежных средств и пояснения к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах, содержание и оформление которых определяются организацией самостоятельно.

Основным документом в составе бухгалтерской (финансовой) отчётности выступает бухгалтерский баланс организации, который является важнейшим источником информации об имущественном положении, отражаемый в активе баланса и финансовом положении – раскрываемое в пассиве баланса организации для широкого круга пользователей, удовлетворяя информационные потребности не только руководства и менеджмента предприятия, принимающих оптимальные управленческие решения, но и других заинтересованных лиц, государственных органов и контролирующих структур.

Между тем раскрываемая в балансе информация о величине собственного капитала предприятия служит надёжным индикатором его способности сохранить и приумножить финансовые и материально-вещественные ресурсы, наращивать сумму чистой прибыли.

Для оценки признаков наличия банкротства также целесообразно изучить отчёт о финансовых результатах, данные которого характеризуют результаты деятельности организации за отчётный период. В нём представлены данные о полученной выручке от основной деятельности, расходах, включая полную себестоимость продаж, а также прочих доходах, расходах и формировании финансовых результатах нарастающим итогом с начала отчётного периода до отчётной даты. Целью мониторинга данной формы бухгалтерской отчётности является получение следующей информации:

- о результатах деятельности организации;
- об источниках получения прибыли (причинах убытка).

Таким образом, на основе исследования теоретических подходов к выявлению признаков банкротства предприятия при проведении экономической экспертизы уточнена сущность данных понятий, обобщены методология анализа и законодательно-нормативные аспекты, информационные источники для его проведения.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) № 14 Принят Государственной Думой 26.01.1996 (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп. вступ. в силу 01.09.2018).
2. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 N 95-ФЗ (ред. от 25.12.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.12.2018).
3. Кодекс административного судопроизводства Российской Федерации от 08.03.2015 N 21-ФЗ (ред. от 27.12.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.12.2018).
4. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 N 138-ФЗ (ред. от 27.12.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.12.2018).
5. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.05.2019).

6. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 27.12.2018) (с изм. и доп. вступ. в силу с 01.01.2019).
7. Федеральный закон от 24.07.2002 N 102-ФЗ «О третейских судах в Российской Федерации».
8. Федеральный закон от 31 мая 2001 г. N 73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» (ред. от 08.03.2015).
9. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н «О формах бухгалтерской отчётности» (ред. от 06.03.2018).
10. Аскеров П. Ф. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации : учеб. пособ. / П. Ф. Аскеров, И. А. Цветков. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 176 с.
11. Давыдова Г. В. Методика количественной оценки риска банкротства предприятий / Г. В. Давыдова, А. Ю. Беликов // Управление риском. – 2015. – № 3. – С. 13-20.
12. Донцова Л. В. Анализ финансовой отчётности : учебник / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. – 6-е изд., перераб. и доп. – М. : Дело и Сервис, 2018. – 336 с.
13. Ковалев В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 264 с.
14. Макарова В. И. Темпоральный взгляд на решение главных проблем экономической безопасности промышленных предприятий / В. И. Макарова, И. В. Елисеева, А. И. Елисеева // Вестник Волжского университета имени В.Н. Татищева. – 2017. – № 1 (38). – Т. 1.
15. Маркарьян Э. А. Финансовый анализ : учеб. пособие. – М. : ФБК-ПРЕСС, 2016. – С. 132-136.
16. Сосенко Л. С. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учеб. пособие. – М. : КНОРУС, 2016. – 344 с.
17. Федорова Г. В. Учёт и анализ банкротств. – М. : Омега-Л, 2016. – 360 с.
18. Хоружий Л. И. Учёт, отчётность и анализ в условиях антикризисного управления : учеб. пособие / Л. И. Хоружий, И. Н. Турчаева, Н. А. Кокорев. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 320 с.
19. Bankruptcy - Definition, Examples, Cases, Processes. – <https://legaldictionary.net/bankruptcy>
20. Bankruptcy Definition // investopedia.com/terms/b/bankruptcy.asp
21. Understanding Bankruptcy: How to File & Qualifications// <https://www.debt.org/bankruptcy>
22. What is Bankruptcy? / Bankruptcy Law - Guide to Chapter 7, 11, 13. – HG.org // <https://www.hg.org/bankrpt.html>

© Хмелёв С. А., Голиков О. И., Нечитайло А. А., Гнutowa А. А., 2020

S. A. Khmelev*

**Khmelev Sergey Alexandrovich, Doctor of Economics, Professor
ANOO VO Tsentrosoyuz RF “Russian University of Cooperation”, Mytishchi
kaf_fin@tolgas.ru*

O. I. Golikov*

**Golikov Oleg Ivanovich, candidate of economic sciences, associate professor
Volga University named after V.N. Tatishchev, Tolyatti
kaf_fin@tolgas.ru*

A. A. Nechitailo*

**Alexander Nechitailo, Doctor of Economics, Professor
Samara National Research University
named after academician S.P. Korolev, Samara
alik51@mail.ru*

A. A. Gnutova*

**Gnutova Anna Alexandrovna, candidate of economic sciences, associate professor
Samara National Research University
named after academician S.P. Korolev, Samara
gnutova.aa@ssau.ru*

ECONOMIC EXPERT EXPERT WARNING AND FICTIVE BANKRUPTCY

Keywords: economic expertise, deliberate bankruptcy, fictitious bankruptcy, diagnostic methods, financial stability, insolvency forecasting models.

The need for an economic examination of intentional and fictitious bankruptcy is to detect inconsistencies and precedents through the application of expert expertise. At the same time, special attention is drawn to such signs as concealment of the debtor's property, the use of withdrawal schemes, the presence of significant amounts of overdue receivables and other factors. To find traces of deliberate and fictitious bankruptcy, experts use various methods and techniques, namely quantitative: regulatory checks, verification methods by form and content, methods of economic analysis and qualitative: fraud by management staff and their incompetence, fierce competition, inability to pay their obligations.

Accounting (financial) reporting of the company is a natural continuation of the financial accounting process and includes a set of indicators determining its property position, financial results and the formation of cash flows to the reporting date, is one of the fundamental sources of economic examination of intentional and fictitious bankruptcy.

УДК 657.6

В. А. Онушкина***Онушкина Валерия Алексеевна, магистрант**Поволжский государственный университет сервиса, г. о. Тольятти**kaf_fin@tolgas.ru**Научный руководитель: д.э.н., профессор Васильчук О. И.*

ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННЫХ УГРОЗ И РИСКОВ БИЗНЕСА

Ключевые слова: система внутреннего контроля, достоверность первичных учетных документов, Положение о СВК, IT-инфраструктура, внутренний контролер.

Описываются проблемы построения системы внутреннего контроля в условиях кризисных явлений, вызванных пандемией. Делается акцент на том, что угрозы для продолжения с существенной волатильностью на рынках (фондовых, валютных и сырьевых), падением цен на нефть, снижением курса рубля по отношению к доллару США и евро, пандемией. Указывается, что сложности в деятельности юридических лиц в настоящее время связаны также с пандемией коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, что предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, ограничения на проведение собраний и встреч, введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ответственные лица СВК должны предусмотреть для учредителей (акционеров) оценку риска готовности/неготовности юридического лица к продолжению деятельности в условиях кризисных явлений. Приведен примерный перечень мероприятий, который может предусмотреть внутренний контролер в своей работе в условиях выхода юридического лица из кризиса.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на рынках (фондовых, валютных и сырьевых).

В 2019 г. наблюдалось постоянное падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

В настоящее время руководство экономических субъектов проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности своих юридических лиц, что может повлечь за собой несоблюдение некоторых ограничительных условий, которые предусмотрены кредитными договорами, договорами поставок и т.д.

Сложности в деятельности юридических лиц в настоящее время связаны также с пандемией коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, что предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, ограничения на проведение собраний и встреч, введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка.

Кризис, который повлекла за собой пандемия, является глубоким и системным.

Правительство РФ разработало мероприятия и программы по стимуляции деловой активности, направленные на поддержание наиболее пострадавших отраслей экономики.

В данных условиях классический функционал СВК подлежит пересмотру, учитывая, что в столь быстро меняющейся обстановке рекомендации по улучшению системы внутренних контролей могут быть уже нерелевантны ни для собственников бизнеса, ни для менеджмента.

В экономической литературе и публикациях, в том числе в электронном виде, рекомендуется разработать комплекс направлений, на который будет сделан акцент при построении (или перестройке) системы внутреннего контроля юридического лица.

Как показывает мировая практика, требуется известить, в первую очередь, собственников (учредителей/ акционеров) юридического лица на необходимость формирования плана антикризисных мероприятий. План антикризисных мероприятий должен предусматривать изучение рисков деятельности бизнеса в современных условиях коронавирусной инфекции, включая проведение анализа на стресс-устойчивость организации к внешним и внутренним угрозам непрерывности деятельности юридического лица.

Юридическое лицо должно составить прогнозные модели на кратко-, средне- и долгосрочную перспективы с учетом изучения всех проблем, которые могут возникнуть.

Принимая во внимание оценку рисков бизнеса, в программу СВК требуется включить тестирование компьютерных технологий юридического лица. Это связано с тем, что с 18 марта 2020 г. почти все предприятия и организации РФ переводятся на удаленный режим работ, что требует организацию рабочих мест на дому у работников, перестройку всего производственного и управленческого процесса.

Возникают дополнительные требования к построению и организации системы ИТ-инфраструктуры, которая позволила бы обрабатывать первичные учетные документы, формировать регистры бухгалтерского учета, управленческие документы, проводить совещания и координацию действий работников организации, а работникам выполнять свои непосредственные функции исполнителей.

Следовательно, на ИТ-инфраструктуру возникает усиленная нагрузка.

Отдельное внимание должно быть уделено обеспечению безопасности передачи информационных данных.

Ответственные лица за СВК обязаны участвовать в качестве экспертов при проработке различных методик и программ, направленных на минимизацию экономических потерь юридического лица.

Ответственные лица СВК должны предусмотреть для учредителей (акционеров) оценку риска готовности/неготовности юридического лица к продолжению деятельности в условиях кризисных явлений.

Тестирование должно проводиться на регулярной основе, посредством мониторинга внешних и внутренних проявлений кризиса.

Финансовый план, который должен контролировать ответственный работник в системе внутреннего контроля, должен включать оценку возможности осуществлять платежи по оплате труда, налоговые /неналоговые платежи, оплачивать арендную плату, закупать сырье и материалы и т.д.

Также требуется проверить возможность реализации товаров (работ, услуг).

Отдельный раздел должен предусматривать мероприятия для минимизации риска кассового разрыва.

Лицо, ответственное за СВК, во внутренний распорядительный документ о системе внутреннего контроля (приказ, положение и т.д.) должен включить раздел контроля за правомочностью отдельных руководящих лиц экономического субъекта, подписывать распорядительный документ ЭЦП, так как подписание документа лично в условиях самоизоляции не представляется возможным.

Внутренний контролер должен оценить законность и достоверность формируемых распорядительных документов посредством ИТ-технологий.

В результате реорганизации и реструктуризации деятельности компании, связанных с пандемией и последствиями кризиса, будет приостановлены ряд управленческих функций, например проведение внутреннего аудита и т.д., которые теряют свою актуальность в связи с вышеуказанными проблемами.

Внутренние контролеры должны будут построить свою работу так, чтобы проводить постоянный мониторинг за дебиторской и кредиторской задолженностью, иметь прямую связь с контрагентами, выявляя все значимые риски, которые могут быть списаны на кризисную ситуацию и, например, невозможность взыскивать с контрагентов, хоть какие-либо средства.

Внутренние контролеры должны предусматривать направления своей работы со стейкхолдерами.

Внутренние контролеры должны расставить приоритеты, учитывающие сложность экономической ситуации в бизнесе.

В каждый раздел Положения о СВК (раздел контроля за формированием первичных учетных документов, раздел документооборота, раздел финансового анализа, раздел консалтинга, раздел прогнозирования, раздел мониторинга рынков и т.д.) включаются дополнительные пункты (подразделы), предусматривающие процедуры, направленные на поддержание СВК в условиях кризиса.

В экономической литературе пакет антикризисных мер рекомендуется формировать по следующим направлениям (табл. 1):

Таблица 1

Примерный перечень мероприятий, который может предусмотреть внутренний контролер в своей работе в условиях выхода юридического лица из кризиса

Мероприятия (примерный перечень)	Дата	Ответственное лицо	Результат планируемый
Создание антикризисного штаба (антикризисного комитета)			
Рассмотрение новых должностных функций работников, пересмотр системы оплаты труда, формирование новых компетенций работников, направленных на выполнение функций в условиях пандемии			
Независимая оценка текущего финансового состояния бизнеса			
Оценка достоверности рассчитанного кассового разрыва и даты его возникновения			
Оценка плана антикризисных мероприятий, подготовленного менеджментом, оценка расчетов по сокращению затрат			
Проверка выбранных источников финансирования кассового разрыва, обоснованности стоимости привлечения денежных средств для покрытия кассового разрыва (сравнение с рыночными ставками), срока использования привлеченных денежных средств			
Проверка прогнозных моделей по финансовой устойчивости в различных сценарных условиях			
Проверка финансовых моделей, оценка на разумность использованных в них предпосылок, их реалистичность и правдивость			
Контроль за формированием документов на удаленной основе			
Подтверждение правомочности подписи документов, законности документов, оформление ЭЦП, формирование электронного документооборота и т.д.			

<i>Дополнительные мероприятия:</i>			
Анализ рыночной ситуации			
Тестирование систем поддержки бизнеса для конкретного предприятия со стороны государства			
Оценка возможности реорганизации бизнеса на налоговые послабления и т.п.			
Оптимизация тендерной процедуры (например, перевод всех крупных закупок на платформы электронных торгов, размещение информации о крупных закупках на web-сайте компании и др.)			
Разработка мероприятий, направленных на снижение расходов деятельности организации			
Поиск альтернативных неклассических для бизнеса каналов сбыта и ассортиментных направлений, в которые сместился фокус покупателей			
Поиск направлений, не рассмотренных руководством компании, в которых возможно провести немедленное сокращение расходов			
Тестирование всех наиболее значимых поставщиков и покупателей, которые влияют на деятельность экономического субъекта, с целью обеспечения непрерывности каналов поставок и реализации, снижения риска завышенных цен на покупаемые товары, удержания цен реализации товаров (работ, услуг) на должном уровне			
Другие виды мероприятий, предусматривающие отраслевые особенности экономического субъекта			

Список литературы

1. ВОЗ объявила пандемию коронавирусной инфекции COVID-19// Документ: Информация с сайта Всемирной организации здравоохранения (<https://www.who.int/ru/dg/speeches/detail/who-director-general-s-opening-remarks-at-the-media-briefing-on-covid-19---11-march-2020>)
2. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства// <https://ofd.nalog.ru/statistics.html>
3. Отрасли ВКХ в условиях пандемии коронавируса, требуется поддержка
4. Официальный сайт ФНС РФ [Электронный ресурс]. – <http://egrul.nalog.ru/>.
5. Ряховский В. Меняющаяся роль внутреннего аудита в период пандемии [Электронный ресурс]. – https://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/publications/articles/member_articles/menya_yushchayasya_rol_vnutrennego_audita_v_period/
6. Сонин А. Пандемия – вызов для внутреннего аудита [Электронный ресурс]. – https://gaap.ru/articles/Pandemiya_vyzov_dlya_vnutrennego_audita/
7. Федеральный реестр сведений о деятельности юрлиц [Электронный ресурс]. – <http://fedresurs.ru>.
8. Шнайдер О. В., Иззука Т. Б. Финансовые и нефинансовые показатели отчетности экономических субъектов: важность, задачи и решение // Russian Journal of Management. – 2019. – Т. 7. – № 2. – С. 46-50.
9. Berdnikova L. F., Sherstobitova A. A., Schnaider O. V., Mikhalenok N. O., Medvedeva O.E. smart university: assessment models for resources and economic potential // Smart Innovation, Systems and Technologies. – 2019. – Т. 144. – С. 583-593.

10. Bob Dohrer, CPA, CGMA, with Ken Tysiac Going concern tips for auditors during the pandemic // <https://www.journalofaccountancy.com/news/2020/apr/going-concern-tips-for-auditors-during-coronavirus-pandemic.html>

11. Borovitskaya M., Sherstobitova A., Shnyder O. Enterprise competitiveness as an informative characteristic of leadership // Advances in social science, education and humanities research Proceedings of the 2nd International Conference on Social, Economic and Academic Leadership (ICSEAL 2018). – 2018. – С. 110-114.

12. Efimova O. V., Nikiforova E. V., Basova M. M., Shnaider O. V., Ushanov I. G. Practice of non-financial reporting disclosure by russian companies: bridging the gap between company disclosures on sustainability and stakeholders' needs // ACM International Conference Proceeding Series Proceedings of the 5th International Conference on Engineering and MIS, ICEMIS 2019. – 2019. – С. 11.

13. Petrov A. M., Nikiforova E. V., Kiseleva N. P., Grishkina S. N., Lihtarova O. V. Creation of the reporting on sustainable development of companies based on socioeconomic measurement statistics // International Journal of Recent Technology and Engineering. – 2019. – Т. 8. – № 2. – С. 4005-4012.

14. Rakhmanova M. S., Schneider V. V. Modern status of small enterprise development prospects and problems in russia // Amazonia Investiga. – 2018. Т. 7. – № 14. – С. 61.

15. Safiullin N., Safiullin B., Schnaider O. Factors of determinism, uncertainty and stochasticity in stock and commodity markets // E3S Web of Conferences. – 2019. – С. 2039.

© Онушкина В.А., 2020

V. A. Onushkina*

**Onushkina Valeria Alekseevna, undergraduate*

Volga State University of Service, about. Tolyatti

kaf_fin@tolgas.ru

Scientific adviser: Doctor of Economics, Professor Vasilchuk O. I.

BUILDING AN INTERNAL CONTROL SYSTEM IN THE CONTEXT OF MODERN THREATS AND BUSINESS RISKS

Keywords: internal control system, reliability of primary accounting documents, regulations on the internal control system, IT infrastructure, internal controller

The article describes the problems of building an internal control system in the context of crisis phenomena caused by the pandemic. The emphasis is placed on the fact that the threat to continue with significant volatility in the markets (stock, currency and raw materials), falling oil prices, a decline in the ruble against the us dollar and Euro, a pandemic. It is indicated that the current difficulties in the activities of legal entities are also related to the coronavirus pandemic (COVID-19), which occurred in the first quarter of 2020, which involves various measures to prevent, contain and suppress its spread, including transport restrictions, restrictions on meetings and meetings, and quarantine measures that have had a significant impact on the level and scale of business activity of market participants. Responsible persons of the ICS should provide for the founders (shareholders) to assess the risk of readiness/unwillingness of the legal entity to continue operating in the conditions of crisis. The article provides an approximate list of measures that the internal controller can provide in his work in the conditions of a legal entity's recovery from the crisis.

УДК 338.2

Л. А. Насакина *

**Насакина Лилия Аркадьевна, кандидат экономических наук, доцент
Поволжский государственный университет сервиса, г. о. Тольятти
lilia.nasakina@yandex.ru*

Н. В. Зинченко*

**Зинченко Наталья Владимировна, кандидат экономических наук, доцент
Краснодарский филиал Финансового университета, г. Краснодар
ZIN4ENCKO.Natasha@yandex.ru*

К ВОПРОСУ ОБ АНАЛИТИЧЕСКИХ ВОЗМОЖНОСТЯХ ПРОГРАММЫ «1С: БУХГАЛТЕРИЯ 8.3» ДЛЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫМИ РИСКАМИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

Ключевые слова: финансовая устойчивость, платежная дисциплина, налоговый риск, оценка риска, зона риска.

В настоящее время существуют проблемы, в связи с которыми необходимо проверять надежность контрагентов с позиции их финансовой устойчивости, платежеспособности, кредитоспособности, являющиеся характеристиками финансового состояния экономического субъекта как налогоплательщика. Сделка с неплатежеспособным покупателем или поставщиком может повлечь финансовые потери, связанные с нецелесообразностью сделок, а также с риском налоговых санкций. Анализ финансового состояния экономического субъекта представляет собой инструмент управления на основе оценки совокупности показателей, алгоритм расчета которых требует порой трудоемких вычислений. Для упрощения расчетов финансовых коэффициентов и экономии времени на проведение анализа существуют программные продукты, которые позволяют оценивать финансовое состояние организации, делать сравнительный анализ факторов, влияющих на изменение финансового состояния, выявлять основные тенденции развития экономического субъекта. Значительный аналитический потенциал содержит в себе программа «1С: Бухгалтерия», отчеты которой дают возможность помимо прочего управлять налоговыми рисками и прогнозировать влияние внешних и внутренних факторов, формирующих бизнес-среду и определяющих наличие рисков ситуации, оперативно реагировать на изменения рынка, а также принимать управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности.

Финансовое состояние является важнейшей характеристикой деловой активности и надежности предприятия. Оно определяет конкурентоспособность предприятия и его потенциал в деловом сотрудничестве, выступает гарантом эффективной реализации экономических интересов всех участников хозяйственной деятельности как самого предприятия, так и его партнеров. Устойчивое финансовое положение организации является результатом умелого, просчитанного управления всей совокупностью производственных факторов, определяющих результаты деятельности хозяйствующего субъекта.

Анализ финансового состояния организации представляет собой инструмент управления на основе расчета и оценки совокупности показателей, отражающих объективную картину финансового состояния хозяйствующего субъекта с позиций его финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности, доходности и прибыльности. Проведение анализа финансового состояния влечет за собой трудоемкость соответствующих

расчетов, что делает актуальным проблему экономии времени, расходуемого на проведение анализа финансового состояния [8, с. 16].

Для упрощения расчетов и экономии времени существуют программные продукты, которые позволяют оценивать финансовое состояние хозяйствующего субъекта, делать сравнительный анализ факторов, влияющих на его финансовое состояние, рассчитывать коэффициенты количественного и качественного изменения финансового состояния, выявлять основные тенденции развития организации, определять рентабельность, а также рассчитывать базовые нормативы для планирования и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности, производить оценку кредитоспособности предприятия [6, с. 17].

В настоящее время на IT-рынке существует множество программных продуктов. К числу наиболее часто употребляемых, разработанных в России относятся продукты, разработанные исследовательско-консультационной компанией «Альт» - «Альт-Финансы», «Альт-Инвест»; программа «Audit Expert», разработанная компанией «Про-Инвест Консалтинг»; программные продукты, «Аналитик», «Инвестор», разработанные компанией «ИНЭК», онлайн-программа «Ваш финансовый аналитик», разработанная компанией «Аудиторская фирма» Авдеев и К»; онлайн-программа «Финансовый анализ онлайн», разработанная компанией ООО «Константа»; программа «1С Бухгалтерия 8.3», разработчиком которой является «Фирма 1С» [6, с. 21].

Для финансовых аналитиков больше важны базовые возможности программ, которые включают в себя основные возможности и свойства программных комплексов финансового анализа.

Для определения существенности базовых возможностей программы «1С Бухгалтерия 8.3» проведем сравнительную оценку этой программы с программными продуктами «Ваш финансовый аналитик» и «Финансовый анализ онлайн» (табл. 1).

Основным информационным источником для проведения анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта является бухгалтерская (финансовая) отчетность, из которой наиболее информативную базу представляет бухгалтерский баланс [9, с. 123]. При этом следует отметить, что в отличие от других программ «1С: Бухгалтерия 8.3» также предназначена для проведения анализа внутренними пользователями, что позволяет в качестве источников использовать данные текущего бухгалтерского учета. В зависимости от этого и результаты анализа, выполненного для собственного предприятия, являются более подробными и развернутыми, предназначенными для принятия важных управленческих решений.

Таблица 1

Сравнение программных продуктов по базовым возможностям

Функциональность программных продуктов	«Ваш финансовый аналитик»	«Финансовый анализ онлайн»	«1С: Бухгалтерия 8.3»
Автоматизированный ввод данных из бухгалтерских программ и текстовых файлов	+	+	Делает анализ собственного предприятия
Проверка правильности и корректности введенных исходных данных	+	+	+
Приведение данных за разные периоды времени к единому сопоставимому виду	+	+	+
Анализ ликвидности, рентабельности, кредитоспособности предприятия	+	+	+

Проведение горизонтального и вертикального анализа	+	+	+
Сравнение значений финансовых показателей с нормативами	+	+	+
Прогнозирование финансовых показателей	+	+	+
Экспорт полученных результатов в другие программы	+	+	+

Если оценивать возможности программы «Ваш финансовый аналитик», то это система интеллектуального анализа финансового состояния организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая отчетность, подготовленную по МСФО и US GAAP. В программе формируется целостный аналитический отчет, включающий более 40 финансовых коэффициентов и описания полученных значений, а также выводы по оценке различных сторон финансового состояния организации. Результаты анализа в формате этой программы приспособлены для оценки финансового состояния предприятия с позиций их представления в банк или другим заинтересованным пользователям; подготовки пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности; потребностей аудиторской проверки, подготовки отчета об оценке стоимости предприятия для арбитражного управляющего. Помимо этого, в аналитическом отчете программы даются советы по улучшению финансового положения организации. Следует отметить, что программа «Ваш финансовый аналитик» позволяет дать оценку вероятности налоговой проверки на основе анализа факторов, по которым организация может вызвать повышенный интерес со стороны налоговых органов в соответствии с Приказом ФНС России от 30.05.07 (в ред. от 10.05.2012 г.) № ММ-3-06/333@ «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок» [14].

Базовые возможности программы «Финансовый анализ онлайн» включают показатели экономического роста организации, оценку вероятности банкротства и кредитоспособности организации; оценку бизнеса организации с помощью расчета стоимости чистых активов, метода избыточности, метода Ольсона. Это удобный профессиональный инструмент, позволяющий проводить сравнительную оценку показателей за несколько периодов с данными конкурентов. Программный продукт «Финансовый анализ онлайн» рассчитывает и формирует более 100 аналитических таблиц, финансовых коэффициентов и графиков, таблиц сравнения и формирует полноценный текстовый аналитический отчет с возможностью экспорта данных в программу MS Word [23]. Интерфейс программы «Финансовый анализ онлайн» реализован как система диалоговых окон, что достаточно удобно и наглядно.

Представим аналитические возможности программы «1С: Бухгалтерия 8.3» и структуру ее отчета по анализу финансового состояния на рис. 1.

Финансовый анализ, выполненный программой «1С: Бухгалтерия 8.3», осуществляется как внешними пользователями, так и внутренними – для собственной организации. Но финансовый анализ предприятия-контрагента служит лишь дополнением к оценке благонадежности анализируемого экономического субъекта наряду с другими критериями, а аналитический отчет по финансовому анализу представляет собой уже достаточно серьезный инструмент, предназначенный для принятия важных управленческих решений. Для сравнения: отчет «Финансовый анализ» выполняется по десяти критериям, в то время как анализ в «Досье контрагента» – только по четырем. При этом отчет «Финансовый анализ» позволяет проанализировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность организации за 4 года, включая период составления отчета.

В разделе «Анализ отчетности» выводятся сводные сформированные по данным учета показатели бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах: выручка от продаж, прибыль, денежные средства, основные средства, запасы, задолженность контрагентов и задолженность перед контрагентами, полученные кредиты и займы. В этот раздел также попадает расчет чистых активов, автоматически выполненный программой согласно

Порядку, утвержденному приказом Минфина России от 28.08.2014 № 84н. Показатели для анализа также выводятся за четыре года.

В разделе «Коэффициенты» представлен расчет четырех относительных показателей, позволяющих с разных точек зрения проанализировать финансовое состояние по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент наличия собственных оборотных средств.



Рис.1. Аналитические возможности программы «1С: Бухгалтерия 8.3» и структура отчета по анализу финансового состояния

В разделе «Рентабельность» выводится расчет четырех относительных показателей экономической эффективности организации: рентабельность продукции; рентабельность компании; рентабельность активов; рентабельность продаж. Расчетные показатели рентабельности по основному виду деятельности организации сравниваются со среднестатистической (для данной отрасли, то есть для основного ОКВЭД) рентабельностью по данным Росстата.

Следует отметить, что аналитические возможности программы «1С: Бухгалтерия 8.3» позволяют получить не только результат по уровням показателей, но и расшифровку расчета по каждому из коэффициентов. Для наглядности восприятия показателей используется динамическая шкала.

В разделе Оценки приводятся вероятностные оценки финансового состояния организации, сформированные на основании выполненного анализа отчетности:

- оценка риска банкротства;
- кредитоспособность.

Степень риска банкротства организации оценивается по формулам Альтмана, предназначенным для компаний, акции которых не котируются на бирже: 1) для производственных предприятий используется пятифакторная модель Альтмана; 2) для непроизводственных предприятий используется четырехфакторная модель Альтмана.

Характер предприятия (производственное или непроизводственное) автоматически определяется по основному ОКВЭД. В зависимости от того, в какой диапазон значений попадает исчисленный индекс Альтмана Z , программа «1С: Бухгалтерия 8.3» оценивает вероятность риска банкротства организации.

Для оценки кредитоспособности организации используется анализ отчетности по методике, утвержденной Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций от 30.06.2006 № 285-5-р. Показатель кредитоспособности рассчитывается по специальной формуле. В зависимости от того, в какой диапазон значений попадает исчисленный показатель, программа оценивает кредитоспособность организации.

В настоящее время существуют проблемы, в связи с которыми необходимо проверять даже тех контрагентов, которые мы считаем «надежными» с позиций их финансовой устойчивости, платежеспособности, кредитоспособности и т.д. Это связано с тем, что:

- контрагенты могут быть «транзитными компаниями» или «фирмами-однодневками», другими словами компаниями, которые служили для оптимизации налогов нашими партнёрами;

- у компаний, с которыми мы работаем, может резко ухудшиться их финансовое состояние из-за нестабильности экономической ситуации в стране, усилившейся в связи с самоизоляцией как частных, так и юридических лиц при коронавирусе;

- у налоговиков периодически меняется подход к оценке «чистоты» контрагентов в связи с несовершенной нормативно-законодательной базой и, соответственно, у неблагонадежных контрагентов могут появиться проблемы, оказывающие негативное влияние на деятельность собственного предприятия.

И тогда получается, что «благонадежные» контрагенты, должны иметь возможность защитить себя и от «неблагонадежных» контрагентов и от налоговых рисков в связи с деятельностью «неблагонадежных» контрагентов.

Проверку надежности контрагентов и управление налоговыми рисками можно осуществить с помощью совместного сервиса 1С и информационно-аналитической системы «СПАРК-Интерфакс» - «1СПАРК Риски», который позволяет использовать аналитические возможности программы «1С: Бухгалтерия 8.3». В сервисе «1СПАРК Риски» для оценки надежности контрагента представлены три индекса [22]:

- индекс должной осмотрительности – оценка, показывающая вероятность того, что компания является «фирмой-однодневкой»;
- индекс финансового риска – оценка вероятности неплатежеспособности компании;

- индекс платежной дисциплины – показатель, отражающий своевременность оплаты компанией счетов.

В поле «1СПАРК Риски» отображаются все три индекса и дается краткое их описание. Следует обратить внимание на тот факт, что значение индекса платежной дисциплины рассчитывается на основании публично доступной информации о деятельности юридического лица. Если данной информации недостаточно для проведения анализа, этот индекс не отображается.

Для оценки риска надежности по каждому индексу приводится определенная шкала значений. В частности, аналитическая модель индекса должной осмотрительности использует совокупность алгоритмов и учитывает более 40 различных факторов, включая массовость адреса, директора, наличие исполнительных производств, арбитражных дел и многие другие. Для оценки риска должной осмотрительности используется следующая шкала значений: 0-40 – низкий риск; 41-71 – средний риск; 72-100 – высокий риск. Соответственно, уровень индекса должной осмотрительности может находиться в красной, желтой или зеленой зоне. Если контрагент в красной зоне, тогда его нужно проверять дополнительно и детально, когда в зеленой – то компания похожа на благонадежную по всем признакам. Индекс должной осмотрительности производит оценку того, что компания является: фирмой-однодневкой, транзитной компанией или брошенным активом.

Ключевой задачей индекса финансового риска – выявить компании близкие к банкротству. Данный показатель разделяет все юридические лица на три уровня риска, учитывая 11 коэффициентов, которые рассчитываются по сдаваемой финансовой отчетности. Визуально индекс так же разделен на цветовые зоны: если его уровень находится в красной зоне, то необходимо проявлять осторожность в процессе взаимодействия, особенно при предоставлении отсрочек по платежам. Если индекс не рассчитан, то это свидетельствует о том, что компания не сдает отчетность в органы статистики.

Индекс платежной дисциплины рассчитывает средний фактический срок исполнения своих финансовых обязательств по заключенным договорам. Этот индекс строится на данных переданных в СПАРК на добровольной основе крупными энергоснабжающими компаниями, предприятиями, собирающими коммунальные платежи, телекоммуникационными и торговыми компаниями и т.д. В расчете данного индекса участвуют около 100 000 юридических лиц.

В сервисе «1СПАРК Риски» имеется форма отчёта со списком индексов по всем контрагентам, которые есть в справочнике «Контрагенты». При проведении анализа можно выбрать критерии отбора контрагентов, указанные в соответствующей части формы. Помимо этого, в программе предусмотрены предупреждения «по месту», то есть при формировании платежного поручения выводится индекс должной осмотрительности, чтобы предупредить о возможных рисках при оплате счёта данному контрагенту.

В этом блоке программы «1С: Бухгалтерия» отображаются важные изменения у контрагентов, такие как ликвидация, реорганизация, изменение реквизитов и т.д. и можно получить отчет с подробным описанием событий. Кроме этого, ведется мониторинг по тем контрагентам, которые записаны в информационную базу. Если нужно только оценить контрагента, но не ставить его на мониторинг, то достаточно при создании нового контрагента в программе ввести его ИНН. Индексы будут отражены в карточке нового контрагента. Чтобы отслеживать изменения, сервис использует десятки различных источников информации, включая ЕГРЮЛ и Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц. События мониторинга можно просматривать непосредственно в программах 1С и в личном кабинете на портале 1С:ИТС. Информация по надежности контрагентов позволит уменьшить риск возникновения претензий со стороны налоговой инспекции или отказов в вычете, контролировать дебиторскую задолженность.

Проведенный анализ программных продуктов по ряду критериев показывает, что они адаптированы к условиям российской экономики. Выбор программ пользователями зависит от большого числа критериев, которые можно разделить на две группы: базовые

возможности и особенности самой программы. Механизмы и методы для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта практически одинаковы в рассмотренных программных продуктах. Но огромным преимуществом программы «1С: Бухгалтерия 8.3» является финансовый анализ, выполняемый внутренними пользователями для собственного предприятия, удобен тем, что его можно сделать в любую минуту, не выходя из бухгалтерской программы. То есть это свидетельствует об оперативности анализа финансового состояния организации и о существенной экономии времени. «1СПАРК Риски» дает пользователям программ 1С:Бухгалтерия возможность управлять налоговыми рисками и комплексно оценивать благонадежность контрагентов, а также обеспечивает руководителей различных уровней управления и специалистов (бухгалтеров, менеджеров подразделений материального снабжения, менеджеров по продажам, специалистов финансовых служб и др.) информацией для принятия эффективных бизнес-решений.

Список литературы

1. Бариленко В. И. Аналитические инструменты обоснования и мониторинга эффективности бизнес-моделей компаний малого и среднего бизнеса / В. И. Бариленко, В. В. Бердников, О. Ю. Гавель, Ч. В. Керимова. – М., 2014.
2. Бердников В. А. Конкурентоспособное программноцелевое планирование малого и среднего бизнеса / В. А. Бердников, А. М. Измайлов // Наука XXI века: актуальные направления развития. – 2017. – № 1-1. – С. 398-400.
3. Бердников В. В. Комплексный экономический анализ и его информационное обеспечение / В. В. Бердников, Л. М. Куприянова // Международная научно-практическая конференция «Татуровские чтения». – Экономика. Бизнес. Банки. – 2013. – № 3 (4). – С. 146-155.
4. Безрукова Т. Л. Информационное сопровождение системы управления финансовыми рисками / Т. Л. Безрукова, А. Н. Борисов, И. И. Шанин, Е. Ю. Кудаева // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2014. – № 10-1. – С. 59-61.
5. Гордеева О. Г. Учет и анализ в условиях ценностно-ориентированного управления [Электронный ресурс] : монография / О. Г. Гордеева, Т. Ю. Серебрякова. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 136 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=485863>
6. Горелик О. М. Финансовый анализ с использованием ЭВМ : учеб. пособие для студентов высших учебных заведений / О. М. Горелик, О. А. Филиппова. – М. : КноРус, 2015. – 270 с.
7. Gorelik O. M., Koroleva Y. I. Expert evaluation of information potential efficiency by business structures / International Business Management. – 2016. – Т. 10. – № 10. – С. 1939-1942.
8. Григорьева Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз : учебник для бакалавриата и магистратуры. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2019. – 486 с.
9. Камышанов П. И. Финансовый и управленческий учет и анализ [Электронный ресурс] : учебник / П. И. Камышанов, А. П. Камышанов. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 592 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=791781>
10. Коваленко А. В. Математические модели и инструментальные средства комплексной оценки финансово-экономического состояния предприятия : автореф. дисс. ... канд. эконом. наук / А. В. Коваленко. – Краснодар : Изд-во КубГАУ, 2009. – 24 с.
11. Малугин В. А. Количественный анализ в экономике и менеджменте [Электронный ресурс] / В. А. Малугин, Л. Н. Фадеева. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 615 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=558504>.
12. Михалёнок Н. О. К методологическим вопросам анализа вероятности банкротства экономического субъекта при неустойчивом или кризисном состоянии / Н. О. Михалёнок, О. В. Шнайдер // Вестник СамГУПС. – 2018. – № 1 (39). – С.48-55.

13. О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс] : N 66н : Приказ Минфина РФ от 02.07.2010г. (ред. от 19.04.2019) / ЗАО «Консультант Плюс». – ИБ СПС Консультант Плюс

14. Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок [Электронный ресурс] : № ММ-3-06/333@ : Приказом ФНС России от 30.05.07 (ред. от 10.05.2012 г.) / ЗАО «Консультант Плюс». – ИБ СПС Консультант Плюс.

15. Саловська Л. В. Інформатизація суспільства та розвиток теорії бухгалтерського обліку // Збірник праць всеукр. науково-практ. конф. «Сучасний стан та перспективи розвитку державного контролю і аудиту в Україні / За заг. ред. проф. В. Д. Базилевича. – К. : ВПЦ «Київський університет», 2009. – 439 с.

16. Слесар Т. М. Проблеми організації бухгалтерського обліку // unternehmung in der marktwirtschaft «everything in the name of science!» – zurich (switzerland). January 30, 2015. – С. 100-104.

17. Sytnik O. E., Kamenetskaya M. O. Consolidated and consolidated financial reporting // SWorldJournal. – 2015. – Т. J21517. – № 2. – С. 78-82.

18. Taxes and taxation: manual for higher education institutions / under the editorship of D. G. Chernik; Ministry of Education and Science of Russian Federation. – М. : Urait, 2013.

19. Шанин И. И. Современные методы автоматизации бухгалтерского учета / И. И. Шанин, Л. Г. Безрукова, А. И. Жабина // Успехи современного естествознания. – 2015. – № 1-4. – С. 664-666.

20. Шнайдер О. В. Значение учетно-информационной системы в финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации / О. В. Шнайдер, Н. О. Михалёнок // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2015. – № 3 (12). – С.62-66.

21. Wiktorija Rosholjuk, Pawlo Dentschuk. Die rolle von berechnungsinformationen im managementsystem einer unternehmung in der marktwirtschaft / Unternehmung in der marktwirtschaft «everything in the name of science!» - Zurich (switzerland). January 30, 2015. – С. 114-117.

22. Портал ИТС «1СПАРК Риски» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://portal.1c.ru/applications/47>

23. [WWW.1C.RU](http://www.1c.ru) Фирма «1С» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.1c.ru>

© Насакина Л. А., Зинченко Н. В., 2020

L. A. Nasakina*

**Nasakina Liliya Arkadevna, candidate of economic sciences, associate professor*

Volga State University of Service, about. Tolyatti

lilia.nasakina@yandex.ru

N. V. Zinchenko*

**Zinchenko Natalia Vladimirovna, candidate of economic sciences, associate professor*

Krasnodar branch of the Financial University, Krasnodar

ZIN4ENCKO.Natasha@yandex.ru

TO THE QUESTION ABOUT THE ANALYTICAL CAPABILITIES OF THE PROGRAM «1C: ACCOUNTING 8» FOR ASSESSING THE FINANCIAL CONDITION OF AN ECONOMIC ENTITY

Keywords: financial stability, payment discipline, tax risk, risk assessment, risk zone.

Currently, there are problems in connection with which it is necessary to check the reliability of counterparties from the position of their financial stability, solvency, and creditworthiness, which are characteristics of the financial condition of an economic entity as a taxpayer. A transaction with an insolvent buyer or supplier may result in financial losses related to

the impracticability of transactions, as well as the risk of tax penalties. Analysis of the financial condition of an economic entity is a management tool based on the assessment of a set of indicators, the algorithm for calculating which sometimes requires time-consuming calculations. To simplify the calculation of financial coefficients and save time for analysis, there are software products that allow you to assess the financial condition of an organization, make a comparative analysis of factors that affect changes in financial condition, and identify the main trends in the development of an economic entity. The IC program has a significant analytical potential: "Accounting", whose reports allow, among other things, to manage tax risks and predict the impact of external and internal factors that shape the business environment and determine the presence of a risk situation, to respond promptly to market changes, as well as to make management decisions based on the criteria of socio-economic efficiency.

Маркетинговое управление

УДК 339.1.

Т. В. Сушкова*

**Сушкова Татьяна Васильевна, кандидат экономических наук, доцент*

Казанский инновационный университет имени В.Г. Тимирязова, г. Казань, Республика Татарстан

Stv_76@bk.ru

А. В. Сорокина*

**Сорокина Ангелина Витальевна, бакалавр*

*Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики, город Москва
Angelina-gelia@mail.ru*

ОЦЕНКА ВНЕШНЕГО И ВНУТРЕННЕГО ИМИДЖА ОТЕЛЯ НА ЛОКАЛЬНОМ РЫНКЕ: МЕТОДОЛОГИЯ

Ключевые слова: имидж, имидж организации, имидж отеля, методология оценки имиджа, внутренний имидж, внешний имидж, атрибуты имиджа, атрибутивный подход, маркетинговые исследования.

Имидж является одним из инструментов ведения конкурентной борьбы, формирования лояльности клиентов и требует внимания на любых типах рынков. Особенно это актуально на рынке услуг и в сфере обслуживания, поскольку качество услуг и персонал являются важными атрибутами формирования имиджа.

В данной работе представлена оценка имиджа через призму атрибутивного подхода. Имидж отеля оценивался в два этапа. На первом произведена оценка внешнего имиджа среди главной целевой аудитории – клиенты. Внутренний – среди сотрудников.

Исследование было проведено при помощи опроса. Инструмент сбора – анкета. Опрос носил структурированный характер. В ходе пилотажного исследования были выявлены атрибуты, формирующие имидж отеля, которые легли в основу основного инструмента исследования. В результате исследования были выявлены наиболее важные характеристики (атрибуты), формирующие имидж отеля, произведена оценка их важности. Наиболее важными оказались: репутация бизнес-отеля, его месторасположение, комфортабельность номеров и уровень цен. Кроме того, были определены источники получения информации об отеле, что является важным при разработке программы лояльности клиентов и формирования коммуникационной политики организации. Также определены мотивы выбора гостиницы. Оценка выраженности атрибутов, формирующих имидж в деятельности бизнес-отеля, помогла оценить его. По результатам проведенного исследования даны рекомендации по укреплению внутреннего и внешнего имиджа бизнес-отеля.

Имидж – это совокупность наиболее важных атрибутов, которые формируют определенное мнение об организации, отношении к фирме. Выраженность атрибутов является результатом стихийных или целенаправленных мероприятий, деятельности организации. Т.е. мы будем рассматривать имидж через атрибутивную составляющую, предполагающую сочетание множества элементов системы, обладающих заранее определенными свойствами и формирующих целостность восприятия системы.

Анализируя и формируя структуру имиджа (набор атрибутов), можно достичь желаемого экономического эффекта.

Имидж принято делить на внешний и внутренний. К основным элементам имиджа относятся: название, стиль, интерьер, реклама, товарный знак, логотип, слоган, девиз, корпоративные отношения и этика поведения.

Имидж требует непрерывной работы, ввиду быстроменяющихся условий внешней

среды.

В исследованиях, направленных на изучение имиджевых характеристик исследуемого объекта, используется комбинация количественных и качественных методов.

Бизнес-отель «Татарстан» представляет собой современную трёхзвёздочную гостиницу, которая предлагает гостям полный комплекс услуг для комфортного отдыха и делового визита в город Набережные Челны. Номерной фонд гостиницы включает в себя 238 номеров. В отеле созданы все необходимые условия для проведения семинаров, деловых встреч, совещаний и переговоров. Офисные помещения оснащены современными средствами связи: цифровая телефония, доступ в Интернет, сервис. В здании гостиницы расположен ресторан класса люкс, в котором могут предложить блюда европейской и национальной кухни. В бизнес-отеле «Татарстан» много платных и бесплатных услуг.

С целью исследования внешнего и внутреннего имиджа был проведён опрос. Инструмент сбора информации – анкета.

Исследование проводилось в два этапа. На первом этапе изучался внешний имидж. На втором – внутренний. Было опрошено 50 клиентов и 50 сотрудников организации.

В результате исследования было определено, что большинство опрошенных, а именно 50%, посещают гостиницу 1-2 раза в год, 35% посещают отель 1-2 раза в полгода, 12% посетили гостиницу впервые, и лишь 3% опрошенных посещают гостиницу 2-3 раза в месяц.

Результаты исследования свидетельствуют, что 65% клиентов посещают бизнес-отель «Татарстан» с целью командировки, у 30% свой бизнес, и лишь 5% посещают гостиницу с целью туризма.

Большинство опрошенных, а именно 35%, узнали о бизнес-отеле «Татарстан» через Интернет, 15% – через газеты и журналы, 12% услышали об отеле по радио, 8% увидели рекламу по телевизору. Остальные 30% узнали о гостинице через друзей и знакомых.

Одной из задач исследования стояло проранжировать атрибуты имиджа по степени важности (согласно мнению клиентов). Наиболее важной характеристикой имиджа для клиентов является репутация (ср. балл 8,5); на втором месте по значимости стоит месторасположение гостиницы (ср. балл 7,65); на третьем – комфортабельность номеров (ср. балл 7,05).

Далее критерии по степени важности расположились следующим образом:

- уровень цен (ср. балл 6,8);
- вежливость персонала (ср. балл 6,2);
- профессионализм сотрудников (ср. балл 5,05);
- широта услуг (ср. балл 4,9);
- внешний вид персонала (ср. балл 3,9);
- интерьер (ср. балл 2,5);
- фирменный стиль (ср. балл 1,35).

С целью определить, насколько атрибуты, формирующие имидж, выражены в деятельности бизнес-отеля «Татарстан», использовалась 10-балльная шкала.

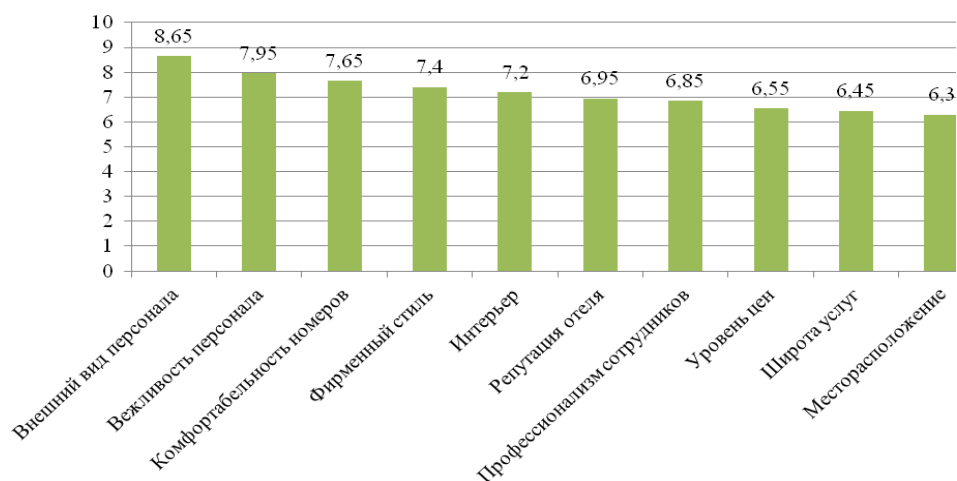


Рис. 1. Выраженность атрибутов, формирующих внешний имидж в деятельности отеля

Из рис. 1 следует, что наибольшую оценку набрали такие критерии, как внешний вид персонала (ср. балл 8,65); вежливость персонала (ср. балл 7,95) и комфортабельность номеров (ср. балл 7,65). Далее критерии расположились следующим образом: фирменный стиль (ср. балл 7,4); интерьер (ср. балл 7,2); репутация отеля (ср. балл 6,95); профессионализм сотрудников (ср. балл 6,85); уровень цен (ср. балл 6,55); широта услуг (6,45); месторасположение (ср. балл 6,3).

Также для понимания того, как клиенты относятся к отелю, был выявлен индекс потребительской лояльности NPS (Net Promoter Score).

Клиенты были разделены на три следующие группы: сторонники, нейтральные потребители и критики:

1. Сторонники (клиенты с оценкой 9-10). Их можно описать как посланников бренда, которые в восторге от компании. В результате опроса сторонниками гостиницы оказались 45% опрошенных клиентов.

2. Нейтральные потребители (клиенты с оценкой 7-8). Люди с нейтральным отношением к компании, которые не стали бы портить репутацию бренда. Нейтралами оказались 40% опрошенных клиентов.

3. Критики (клиенты с оценкой 0-6). Неудовлетворенные клиенты, которые могут навредить репутации бренда плохими отзывами. В результате опроса такими клиентами оказались 15% опрошенных клиентов.

Данные группы клиентов представлены на рис. 2.

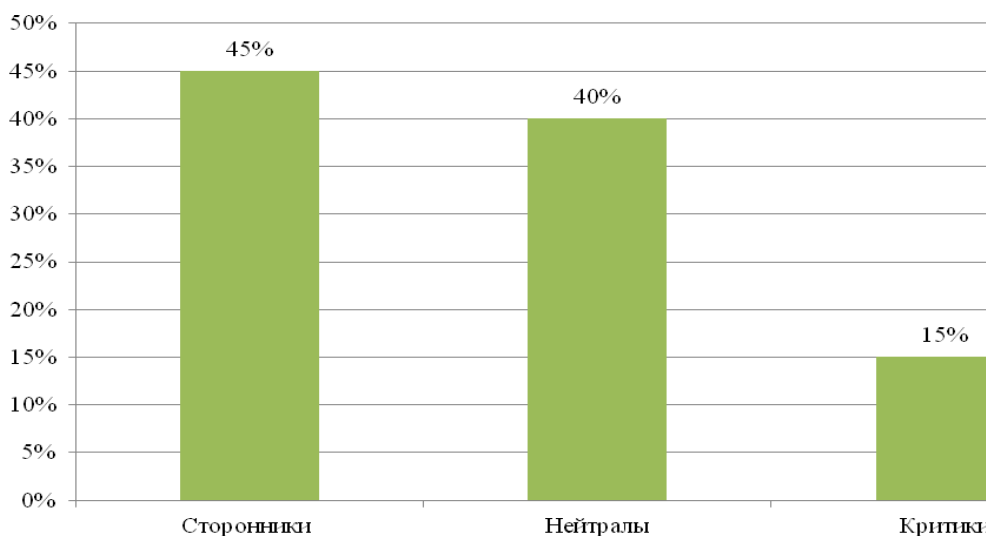


Рис. 2. Группы клиентов согласно индексу потребительской лояльности NPS, %

NPS клиентов = % сторонников – % критиков. Таким образом, $45\% - 15\% = 30\%$. NPS 30% в целом является хорошим результатом, но также показывает, что есть к чему стремиться.

Зная свой индекс потребительской лояльности клиентов, организация может сфокусироваться на превращении «нейтральных потребителей» и «критиков» в «сторонников», предоставляя им лучшее качество услуг.

С целью измерения внутреннего имиджа был проведён опрос сотрудников гостиницы. В результате исследования выяснилось, что большинство сотрудников, а именно 35%, работают в гостинице 4-5 лет, 30% работают 2-3 года, 25% работают больше 5-ти лет. 6% сотрудников работают 1 год, 4% сотрудников работают в отеле меньше года.

Как и клиентам гостиницы, сотрудникам предлагалось оценить атрибуты имиджа бизнес-отеля «Татарстан» по 10-балльной шкале. Оценка данных критериев, согласно мнению сотрудников, представлена на рис. 3.

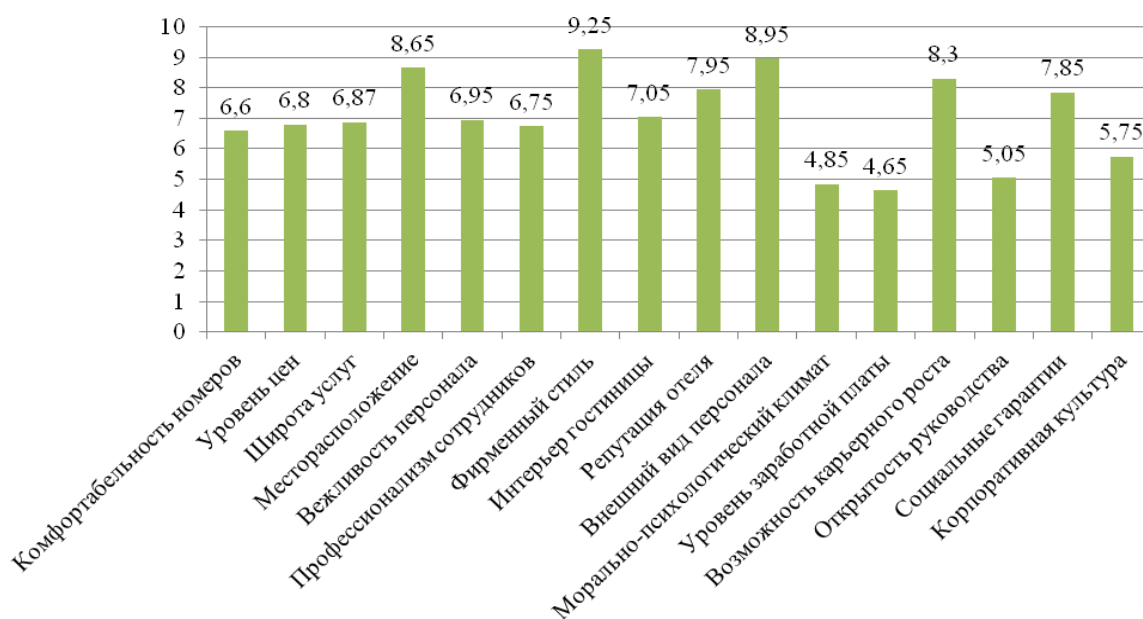


Рис. 3. Результаты выраженности атрибутов, формирующих внутренний имидж

Из рис. 3 следует, что наиболее выражены такие атрибуты, как фирменный стиль (ср. балл 9,25); внешний вид персонала (ср. балл 8,95); месторасположение (ср. балл 8,65). Далее критерии расположились следующим образом: возможность карьерного роста (ср. балл 8,3); репутация отеля (ср. балл 7,95); социальные гарантии (ср. балл 7,85); вежливость персонала (ср. балл 6,95); широта услуг (ср. балл 6,87); уровень цен (ср. балл 6,8); профессионализм сотрудников (ср. балл 6,75); комфортабельность номеров (ср. балл 6,6); корпоративная культура (ср. балл 5,75). Наименьшую оценку набрали такие критерии, как открытость руководства (ср. балл 5,05); морально-психологический климат (ср. балл 4,85); уровень заработной платы (ср. балл 4,65).

Для понимания того, удовлетворены ли сотрудники работой в бизнес-отеле «Татарстан», автором был использован индекс лояльности NPS.

Сотрудники были разделены на три группы: сторонники, нейтралы и критики:

1. Сторонники (сотрудники с оценкой 9-10). То есть работники, которые лояльны к компании, действуют в её интересах и готовы порекомендовать её своим друзьям. В результате опроса сторонниками гостиницы оказались 60% опрошенных работников гостиницы.

2. Нейтралы (сотрудники с оценкой 7-8). То есть те, кто не настроен рекомендовать гостиницу своим друзьям или знакомым. Нейтралами чаще всего являются пассивные

работники, в принципе готовые поменять компанию. Нейтралами оказались 30% опрошенных работников.

3. Критики (сотрудники с оценкой 0-6). То есть те, которые разочарованы работой в компании и, скорее всего, находятся в активном поиске альтернативного варианта и никогда не будут рекомендовать ее своим друзьям. В результате опроса такими клиентами оказались 10% опрошенных работников.

Зная свой индекс потребительской лояльности сотрудников, организация может сфокусироваться на формировании внутреннего имиджа при помощи корпоративных ценностей, формирования единой общности «Мы». Также организация может разработать мероприятия по улучшению внутрифирменной системы коммуникаций, постоянно мониторя уровень конфликтности в коллективе, и таким образом улучшать свой внутренний имидж.

За многие годы работы бизнес-отель «Татарстан» занял свое место на рынке услуг гостеприимства и сформировал свой круг клиентов. Но, не смотря на это, конкуренция на сегодняшний день растёт – и поэтому гостиница должна постоянно повышать уровень своего имиджа.

Исходя из проведённого анализа, были выявлены проблемы: недостаточная эффективность рекламы через СМИ, нелояльность определённого процента сотрудников, нелояльность определённого процента клиентов, низкий уровень морально-психологического климата в коллективе, неудовлетворённость сотрудников открытостью руководства, неудовлетворённость сотрудников уровнем заработной платы.

Выполнение перечисленных рекомендаций поможет повысить уровень имиджа бизнес-отеля «Татарстан» на рынке гостиничных услуг г. Набережные Челны.

Предлагаются следующие рекомендации по совершенствованию внутреннего имиджа бизнес-отеля «Татарстан»:

1. Разработать корпоративный стандарт гостиничного предприятия «Татарстан» с целью объединения всех сотрудников бизнес-отеля и их слаженной и эффективной работы, благодаря существованию определённых правил норм работы и поведения в различных ситуациях. К разработке корпоративного стандарта будут привлечены консультанты из консалтинговой организации.

2. Осуществлять обратную связь между руководством и сотрудниками бизнес-отеля «Татарстан».

Для того чтобы поддерживать сплочённость коллектива и руководства бизнес-отеля «Татарстан», развить взаимопонимание, поддержку а также повысить результативность и продуктивность работы коллектива, руководству предприятия следует привлечь внимание сотрудников и заинтересовать их деятельностью и успехами бизнес-отеля через информирование о проблемах, действиях руководства и их результатах. Сотрудники бизнес-отеля «Татарстан» должны знать реальную миссию предприятия, это поможет им сформировать понимание их вклада в выполнение миссии гостиницы.

3. Периодически проводить тренинги для улучшения морально-психологического климата.

Для предотвращения конфликтных ситуаций руководству бизнес-отеля «Татарстан» рекомендуется проводить работу с сотрудниками (периодичность зависит от занятости как руководства, так и персонала гостиничного предприятия).

4. Рекомендуется создание стенда внутрифирменной информации, на котором будет информация о лучшем сотруднике месяца, лучшем сотруднике года, благодарственные письма руководства отличившимся сотрудникам, поздравления в честь праздников и тому подобное.

Предлагаются следующие рекомендации по совершенствованию внешнего имиджа бизнес-отеля «Татарстан»:

1. Региональная ТВ-реклама – для тех, чей бизнес и целевая аудитория сосредоточены на отдельно взятых территориях страны.

2. Радиореклама.

3. Разработать систему скидок, что является важнейшим условием успешной конкурентной борьбы на рынке и повышения имиджа своих услуг. При наличии конкуренции побеждает тот, кто может в полном объеме удовлетворить потребности клиентов, предложить разнообразный спектр услуг и к тому же предоставить приятную скидку.

Система скидок позволяет предприятию привлечь большее число посетителей и занять большую долю на рынке, потеснив конкурентов. Например: скидки в день рождения, скидки для постоянных клиентов отеля, скидки для молодоженов, корпоративные скидки для сотрудников, скидки в нерабочие (выходные и праздничные) дни.

4. Делать больше комплиментов от отеля гостям, например: комплименты для молодоженов, комплименты на день рождения, комплименты постоянным гостям, комплименты на годовщину свадьбы, комплименты по приезду, эксклюзивные комплименты и так далее.

5. Уделить больше внимания лояльности клиентов – не стоит забывать, что привлечение нового клиента обойдется отелю дороже, чем удержание уже существующего. Поэтому важно стимулировать постоянных клиентов возвращаться снова, а также мотивировать их стать бесплатным инструментом развития бизнеса благодаря так называемому «сарафанному радио».

Для этого следует ввести грамотную программу лояльности, которая станет не просто пластиковой картой с логотипом отеля на память, а продуманной системой возврата гостей в место размещения.

Лояльность клиента – это хороший показатель эффективного управления бизнес-отелем, ведь повторный визит гостя в гостиницу говорит о том, что все делается правильно, и силы вкладываются не зря.

Предлагаются следующие мероприятия:

- рассылка благодарности за выбор бизнес-отеля «Татарстан»;
- рассылка специальных адресных предложений;
- напоминание о скидках;
- поздравления с днём рождения.

6. Уделить больше внимания конкурсам в социальных сетях.

Проведение конкурсов в социальных сетях – отличный способ повышения узнаваемости бренда и увеличения продаж. Также, данный интерактив с аудиторией и предоставление приятных бонусов всегда приносит положительный результат и способствует повышению лояльности клиентов.

Подводя итог, можно сказать, что вышеперечисленные средства внешней коммуникации направлены на формирование положительного общественного мнения и создания эффекта узнавания бренда у потенциальных потребителей, а также повышения собственного имиджа гостиницы. В свою очередь средства внутренней коммуникации приводят к воспитанию духа корпоративного единства и формированию положительного морально-психологического климата в коллективе.

Список литературы

1. Алешина И. М. Корпоративный имидж : учебное пособие. – М. : Тандем, 2016. – 119 с.
2. Блэк С. Введение в паблик рилейшнз. – Ростов н/Д : Феникс, 1998. – 320 с.
2. Блинов А. О. Имидж организации как фактор ее конкурентоспособности / А. О. Блинов, В. Я. Захаров // Менеджмент в России и за рубежом. – 2016. – № 4. – С. 22-26.
3. Бушуева Л. И. Концепция и методика исследования корпоративного имиджа / Л. И. Бушуева, И. А. Фролова // Маркетинг в России и за рубежом. – 2017. – № 4. – С. 32-33
4. Важенина И. С. Имидж и репутация организации: экономическое содержание, формирование и оценка // Маркетинг в России и за рубежом. – 2016. – № 2. – С. 136-142.
5. Горчакова В. Г. Имиджелогия. Теория и практика : учеб. пособие для студентов

вузов. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 335 с.

6. Даниленко Л. В. Все об имидже: от подходов до рекомендаций // Маркетинг и маркетинговые исследования. – 2016. – № 4. – С. 16-27.

7. Джефкинс Ф. Паблик рилейшнз : учеб. пособие : пер. с англ. под ред. Б. Л. Еремина / Ф. Джефкинс, Д. Ядин. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 349 с.

8. Джи Б. Имидж фирмы. Планирование, формирование, продвижение : учеб. пособие. – СПб. : Питер, 2016. – 224 с.

9. Даулинг Г. Репутация фирмы: создание, управление и оценка эффективности : учеб. пособие. – М. : ИНФРА-М, 2016. – 368 с.

10. Катлип С. М. Паблик рилейшнз. Теория и практика : учеб. пособие : пер. с англ. / С. М. Катлип, А. Х. Сентер, Г. М. Брум. – М. и др. – СПб. : Вильямс, 2009. – 614 с.

11. Котлер Ф., Келлер К. Л. Маркетинг менеджмент. – 14-е изд. – СПб, 2014. – 558 с.

12. Лысикова О. В. Имиджеология и паблик рилейшнз в социокультурной сфере : учеб. пособие / О. В. Лысикова, Н. П. Лысикова. – М. : Флинта: МПСИ, 2017. – 168 с.

13. Матузенко Е. В. Оцениваем корпоративный имидж предприятия: методические подходы к оценке корпоративного имиджа производственного предприятия / Е. В. Матузенко, А. Ю. Байдикова // Российское предпринимательство. – 2016. – № 1. – С. 80-85.

14. Морган Г. Имидж организации. Восемь моделей организационного развития : учеб. пособие. – М. : Вершина, 2016. – 249 с.

15. Панасюк А. Ю. Формирование имиджа : учеб. пособие. – М. : Омега-Л, 2017. – 266 с.

16. Почепцов Г. Г. Имиджеология : учеб. пособие. – М. : Рефл–Бук, К. : Ваклер, 2016. – 704 с.

17. Чумиков А.Н. Реклама и связи с общественностью. Имидж, репутация, бренд: учебное пособие / А.Н.Чумиков. – М. : Аспект Пресс, 2017. – 160 с.

18. Benton R. E., Woodward G. C. Political Communication in Amerika. N. V. Praeger, 1985, p. 56;

20. Weilbacher W. Brand Marketing. Chicago: NTC Business Books, 1995. – 214 p.

© Сушкова Т. В., Сорокина А. В., 2020

T. V. Sushkova*

**Sushkova Tatyana Vasilievna, candidate of economic sciences, associate professor
Kazan Innovation University named after V.G. Timiryasova, Kazan, Republic of Tatarstan
Stv_76@bk.ru*

A. V. Sorokina *

**Sorokina Angelina Vitalievna, bakalavr
National Research University Higher School of Economics, Bachelor – City Moscow
Angelina-gelia@mail.ru*

EVALUATION OF EXTERNAL AND INTERNAL HOTEL IMAGE IN THE LOCAL MARKET: METHODOLOGY

Keywords: image, organization image, hotel image, image assessment methodology, internal image, external image, image attributes, attributive approach, marketing research.

Image is one of the instruments of competitive struggle, formation of customer loyalty and requires attention in any type of market. This is especially true in the market of services and in the service sector, since the quality of services and personnel are important attributes of image formation.

This paper presents the assessment of the image through the prism of the attributive approach. The image of the hotel was evaluated in two stages. At the first, an external image was

evaluated among the main target audience - customers. Internal - among employees.

The study was conducted using a survey. Collection tool - profile. The survey was structured. During the pilot study, the attributes that form the image of the hotel, which formed the basis of the main research tool, were identified. As a result of the study, the most important characteristics (attributes) that form the image of the hotel were identified, their importance was assessed. The most important were: the reputation of the business hotel, its location, room comfort and price level. In addition, the sources of obtaining information about the hotel were identified, which is important when developing a customer loyalty program and shaping the organization's communication policy. The motives for choosing a hotel are also identified. Assessment of the severity of the attributes that form the image in the business hotel, helped to evaluate it. Based on the results of the study, recommendations are given to strengthen the internal and external image of the business hotel.

16+

1. Условия опубликования статьи:

- 1.1. Редакция принимает к публикации только открытые материалы на русском и английском языках (для иностранных авторов).
- 1.2. Представляемая для публикации статья должна быть актуальной, обладать новизной, содержать постановку задач (проблем), описание основных результатов исследования, полученных автором, вывод.
- 1.3. Автор дает согласие на воспроизведение на безвозмездной основе в сети Интернет на сайте Поволжского государственного университета сервиса и на сайте Российской Научной Электронной Библиотеки (РунЭБ) электронной версии своей статьи, опубликованной в журнале «Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия «Экономика». Автор исходит из понимания, что доступ к базе РунЭБ регламентирован, осуществляется по паролю, контролируется технологическими средствами системы.
- 1.4. Представленные к публикации статьи проходят проверку в системе «Антиплагиат» (оригинальность текста статьи должна составлять не менее 90%).
- 1.5. Отклоненные статьи не возвращаются авторам, на них не дается внешняя рецензия.
- 1.6. Статья должна соответствовать правилам оформления.

2. Правила оформления статьи:

- 2.1. Материалы для публикации в журнале должны быть представлены на бумажном и электронном носителях в формате MS Word по адресу: г. Тольятти, ул. Гагарина, 4, Издательско-полиграфический центр (ИзПЦ) – тел. (8482) 222-650 (e-mail: vestnik@tolgas.ru)
- 2.2. Текст должен быть отпечатан через 1,5 интервала кеглем 12 на одной стороне листа белой бумаги формата А4 с полями шириной 2,0 см, без помарок и вставок.
- 2.3. Объем статьи не должен превышать 15 страниц печатного текста, включая иллюстрации и таблицы.
- 2.4. В статье необходимо давать ссылки на таблицы, рисунки и литературные источники.
- 2.5. Статья обязательно должна **содержать**:
Блок 1 – на русском языке: УДК, полностью ФИО автора (ов), места их работы без сокращения названий организаций, должности и контактная информация (e-mail, номер телефона с кодом города (для иногородних авторов); название статьи, аннотация (200-250 слов), ключевые слова (не более 5-7 слов или словосочетаний).
Аннотация включает следующие аспекты содержания статьи: предмет, тему, цель работы; метод или методологию проведения работы; результаты работы; область применения результатов; выводы.
Ключевые слова – это текстовые метки, представляющие содержание статьи, по которым можно найти статью при поиске и определить предметную область текста.
Блок 2 – на английском языке: название статьи, аннотация, ключевые слова.
Блок 3 – полный текст статьи на русском языке;
Блок 4 – список литературы на русском языке (название «Список литературы»).
- 2.6. Размерность всех величин, принятых в статье, должна соответствовать Международной системе единиц измерений (СИ).
- 2.7. Таблицы должны иметь тематические заголовки, иллюстрации и рисунки должны быть выполнены в виде, пригодном для полиграфического воспроизведения, сопровождаться подрисовочными подписями.
- 2.8. Список литературы должен содержать все цитируемые и упоминаемые в тексте работы. При подготовке приставных библиографических списков необходимо строго руководствоваться положениями ГОСТ 7.1-2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления»; при оформлении сносок ГОСТ 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка. Общие требования и правила составления». Список литературы должен содержать 20-30 источников, из них не менее 40% – иностранных источников.
- 2.9. При ссылке на изобретение необходимо указывать автора, название, год, номер и страницу «Бюллетеня изобретений». Ссылки на работы, находящиеся в печати, не допускаются.
- 2.10. Сокращения слов, имен, названий, как правило, не допускаются. Разрешаются лишь общепринятые сокращения названий мер, физических, химических и математических величин и терминов и т. д.
- 2.11. Статья сопровождается рекомендацией на опубликование в открытой печати от учреждения, в котором выполнена данная работа (выписка из решения кафедры).
- 2.12. Поступившие в редакцию статьи проходят в обязательном порядке рецензирование. Рецензии отклоненных работ высылаются авторам, содержат аргументированный отказ от публикации в случае несоответствия статьи тематике журнала, требованиям журнала к статьям, а также в случаях, если результаты статьи не имеют научной или практической ценности, не обладают элементами научной новизны. В рецензиях работ, отправленных на доработку, указываются замечания к статье.
- 2.13. В анкете указываются фамилия, имя, отчество авторов, их почтовый, домашний адрес, телефон, место работы, адрес места работы, служебный телефон, факс, адрес электронной почты.
- 2.14. Датой поступления статьи после доработки считается день получения редакцией окончательного текста с подписью согласования автора (ов) и датой.
- 2.15. Дополнения в авторском экземпляре и в корректуре против рукописи не допускаются.
- 2.16. Редакция журнала оставляет за собой право производить сокращения и редакционные изменения рукописей.
- 2.17. Авторы получают авторский экземпляр с опубликованной статьей, оттиски статьи (по требованию автора).
- 2.18. Статьи, соответствующие пп. 2.1 – 2.17, регистрируются. Регистрационный номер авторы могут узнать по тел. (8482) 222-650.
- 2.19. Статьи публикуются платно (**с аспирантов и зарубежных авторов за публикацию рукописей плата не взимается**). Авторы получают авторский экземпляр с опубликованной статьей, оттиски статьи (по требованию автора). Гонорары авторам не выплачиваются.