

**ФИНАНСОВО-
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ
ИССЛЕДОВАНИЯ**

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ • SCIENTIFIC JOURNAL

**FINANCIAL
AND ECONOMIC
RESEARCH**

№1 2024

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования «Донецкий государственный университет»
Учетно-финансовый факультет

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ

Под общей редакцией
проф. Егорова П.В.

№ 1 2024

Выходит 4 раза в год

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

Научный журнал

№1 2024

Научный журнал «Финансово-экономические исследования» является правопреемником научных изданий «Финансы. Учет. Банки» (основан в 1998 году).

Журнал включён в базу данных РИНЦ (договор 510-09/2016).

Рекомендовано к печати Ученым советом Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Донецкий государственный университет» (протокол № 6 от 31.05.2024 г.).

Периодичность издания – 4 раза в год.

Языки публикаций – русский, английский.

Научный журнал «Финансово-экономические исследования» выпускается с целью освещения актуальных теоретических, методологических и практических проблем формирования современных экономических теорий и школ, финансов, банковской системы, бухгалтерского и управленческого учёта; статистического анализа структурных процессов в экономике, развития отраслей сферы услуг и маркетинга; решения вопросов стратегии социально-экономического развития государства в условиях экономической нестабильности.

Предназначен для практикующих специалистов, ученых, преподавателей, аспирантов и магистрантов.

На страницах журнала публикуются результаты оригинальных экономических исследований. К рассмотрению и публикации принимаются ранее не опубликованные статьи по проблемам экономики и управления в рамках научных специальностей: 5.2.1 Экономическая теория; 5.2.3 Региональная и отраслевая экономика; 5.2.4 Финансы.

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов.
Ответственность за точность приведенных фактов, фамилий, цитат несут авторы

Редакционная коллегия

Главный редактор – Егоров Петр Владимирович, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансов и банковского дела, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», г. Донецк

Заместитель главного редактора – Дмитриченко Лилия Ивановна, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономической теории ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», г. Донецк

Ответственный секретарь – Химченко Андрей Николаевич, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической теории ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», г. Донецк

Члены редколлегии

Алексеевко Наталья Викторовна	кандидат экономических наук, доцент, декан учётно-финансового факультета, доцент кафедры финансов и банковского дела, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», г. Донецк
Ангелина Ирина Альбертовна	доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой туризма ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», г. Донецк
Богачкова Людмила Юрьевна	доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры прикладной информатики и математических методов в экономике ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет», г. Волгоград
Болдырев Кирилл Александрович	доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой торгового дела ГОУ ВО «Луганский государственный университет имени Владимира Даля», г. Луганск
Возиянова Наталья Юрьевна	доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры маркетинга и торгового дела ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», г. Донецк
Волощенко Лариса Михайловна	доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой финансовых услуг и банковского дела ФГБОУ ВО «Донецкая академия управления и государственной службы», г. Донецк
Головинов Олег Николаевич	доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой коммерции и таможенного дела, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», г. Донецк
Карпова Елена Ивановна	кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и банковского дела, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», г. Донецк
Кухенная Маргарита Андреевна	кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической статистики ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», г. Донецк

Ниворожжина Людмила Ивановна	<i>доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой статистики, эконометрики и оценки рисков ФГБОУ ВО РГЭУ (РИНХ), г. Ростов-на-Дону</i>
Омельянович Лидия Александровна	<i>доктор экономических наук, профессор заведующий кафедрой финансов и экономической безопасности, ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», г. Донецк</i>
Павловская Ирина Геннадьевна	<i>кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры коммерции и таможенного дела, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», г. Донецк</i>
Петренко Светлана Николаевна	<i>доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», г. Донецк</i>
Пискунова Наталья Васильевна	<i>кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры учета, анализа и аудита ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», г. Донецк</i>
Пономаренко Наталья Шахрияровна	<i>доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой информационных систем управления ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», г. Донецк</i>
Попова Ирина Витальевна	<i>доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой банковского дела ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», г. Донецк</i>
Рязанцева Наталья Александровна	<i>доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры экономической кибернетики и прикладной статистики ГОУ ВО «Луганский государственный университет имени Владимира Даля», г. Луганск</i>
Салита Светлана Викторовна	<i>доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансов и кредита ФГБОУ ВО «Луганский государственный университет имени Владимира Даля», г. Луганск</i>
Сердюк Вера Николаевна	<i>доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой учета, анализа и аудита ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», г. Донецк</i>
Чаусовский Александр Михайлович	<i>доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономической теории ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», г. Донецк</i>
Юрина Наталья Александровна	<i>кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой экономической статистики ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», г. Донецк</i>

Editorial Board

Editor-in-Chief – Egorov Petr, *Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Finance and Banking, Donetsk State University, Donetsk*

Deputy Editor-in-Chief – Dmitrichenko Liliya, *Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Economic Theory, Donetsk State University, Donetsk*

Executive Secretary – Khimchenko Andrey, *Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Economic Theory, Donetsk State University, Donetsk*

Members of the editorial board

Alekseenko Natalya	<i>Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Dean of the Faculty of Accounting and Finance, Associate Professor of the Department of Finance and Banking, Donetsk State University, Donetsk</i>
Angelina Irina	<i>Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Tourism, Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky, Donetsk</i>
Lyudmila Bogachkova	<i>Doctor of Economics, Professor, Professor of the Department of Applied Informatics and Mathematical Methods in Economics, Volgograd State University, Volgograd</i>
Boldyrev Kirill	<i>Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Trade Business at Vladimir Dahl Lugansk State University, Lugansk</i>
Voziyanova Natalya	<i>Doctor of Economics, Professor, Professor of the Department of Marketing and Trade Affairs, Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky, Donetsk</i>
Voloshchenko Larisa	<i>Doctor of Economics, Associate Professor, Head of the Department of Financial Services and Banking, Donetsk Academy of Management and Public Service, Donetsk</i>
Golovinov Oleg	<i>Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Commerce and Customs Affairs, Donetsk State University, Donetsk</i>
Karpova Elena	<i>Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Finance and Banking, Donetsk State University, Donetsk</i>
Kukhennaya Margarita	<i>Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Economic Statistics, Donetsk State University, Donetsk</i>
Nivorozhkina Lyudmila	<i>Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Statistics, Econometrics and Risk Assessment, Rostov State University of Economics, Rostov-on-Don</i>
Omelyanovich Lydia	<i>Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Finance and Economic Security, Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky, Donetsk</i>
Pavlovskaya Irina	<i>Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Commerce and Customs Affairs, Donetsk State University, Donetsk</i>

Petrenko Svetlana	<i>Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Accounting, Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky, Donetsk</i>
Piskunova Natalya	<i>Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit, Donetsk State University, Donetsk</i>
Ponomarenko Natalia	<i>Doctor of Economics, Associate Professor, Head of the Department of Management Information Systems, Donetsk State University, Donetsk</i>
Popova Irina	<i>Doctor of Economics, Associate Professor, Head of the Department of Banking, Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky, Donetsk</i>
Ryazantseva Natalya	<i>Doctor of Economics, Associate Professor, Professor of the Department of Economic Cybernetics and Applied Statistics, Vladimir Dahl Lugansk State University, Lugansk</i>
Salita Svetlana	<i>Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Finance and Credit, Vladimir Dahl Lugansk State University, Lugansk</i>
Serdyuk Vera	<i>Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Accounting, Analysis and Audit, Donetsk State University, Donetsk</i>
Chausovsky Alexander	<i>Doctor of Economics, Professor, Professor of the Department of Economic Theory «Donetsk State University, Donetsk</i>
Yurina Natalya	<i>Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Head of the Department of Economic Statistics, Donetsk State University, Donetsk</i>

СОДЕРЖАНИЕ

Экономическая теория

<i>Михальская Л.С., Ковалькова О.А.</i> Механизм налогового администрирования и его совершенствование	10
---	----

Финансы

<i>Алексеевко Н.В., Карпова Е.И., Манонников А.Н.</i> Стратегическая модель системы управления собственным капиталом банка в условиях рыночной экономики	19
--	----

Региональная и отраслевая экономика

<i>Пискунова Н.В., Кавалерс А.А.</i> Традиционная методика анализа балансовых показателей.....	29
--	----

<i>Головинов О.Н., Артамонова Е.О.</i> Теоретические и правовые основы применения электронных документов и информационных технологий в таможенном деле	37
--	----

<i>Васильева В.В., Кравцова Е.О.</i> Роль Федеральной таможенной службы России в формировании доходов федерального бюджета	47
--	----

<i>Козырева С.Д., Моисеевко Т.Д.</i> Особенности профессионального суждения при формировании учетной политики относительно запасов в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы»	56
--	----

<i>Нищерякова О.А., Киосак Я.В.</i> Статистический анализ финансово лизинга в Российской Федерации	64
--	----

<i>Уполовникова К.Е., Попадюк О.И.</i> Современная правоохранительная деятельность и используемые информационные технологии в таможенном деле	72
---	----

CONTENTS

Economic theory

- Mikhalskaya L.S., Kovalkova O.A.* Tax administration mechanism and its improvement..... 10

Finance

- Alekseenko N.V., Karpova E.I., Manonnikov A.N.* Strategic model of the bank's own capital management system in a market economy..... 19

Regional and sectoral economics

- Piskunova N.V., Cavaliers A.A.* Traditional methods of balance sheet analysis ... 29

- Golovinov O.N., Artamonova E.O.* Theoretical and legal basis of the application of electronic documents and information technology in customs affairs..... 37

- Vasilyeva V.V., Kravtsova E.O.* The role of the Federal Customs Service of Russia in generating federal budget revenues..... 47

- Kozyreva S.D., Moiseenko T.D.* Features of professional judgment in the formation of accounting policy regarding stocks in accordance with FSB 5 "Stocks"..... 56

- Nischeryakova O.A., Kiosak Y.V.* Statistical analysis of financial leasing in the Russian Federation..... 64

- Upolovnikova C.E., Popadyuk O.I.* Modern law enforcement and information technologies used in customs..... 72

Экономическая теория

УДК 330.331.2

DOI 10.5281/zenodo.11491226

МЕХАНИЗМ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ И ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ

Михальская Л.С., Ковалькова О.А.

Аннотация. В статье рассмотрены основные аспекты налогового администрирования, включая его определение, задачи и принципы функционирования. Путем анализа данных по налоговым поступлениям в Российской Федерации за последние 5 лет выявлены тренды и вызовы, стоящие перед налоговой системой. Внесены рекомендации по совершенствованию механизма налогового администрирования с учетом выявленных тенденций, сфокусированных на повышении эффективности, прозрачности и справедливости налогообложения. Предложенные меры направлены на улучшение условий для бизнеса и обеспечение более эффективного взимания налоговых обязательств в интересах экономического развития страны.

Ключевые слова: налоговое администрирование, налоговые поступления, налогоплательщики, налоговое уклонение, принципы налогового администрирования, задачи налогового администрирования, механизм налогового администрирования.

TAX ADMINISTRATION MECHANISM AND ITS IMPROVEMENT

Mikhalskaya L.S., Kovalkova O.A.

Abstract. The article discusses the main aspects of tax administration, including its definition, objectives and operating principles. By analyzing data on tax revenues in the Russian Federation over the past 5 years, trends and challenges facing the tax system were identified. The author presents recommendations for improving the tax administration mechanism, taking into account the identified trends, focused on increasing the efficiency, transparency and fairness of taxation. The proposed measures are aimed at improving the business environment and ensuring more efficient collection of tax obligations in the interests of the country's economic development.

Keywords: tax administration, tax revenues, taxpayers, tax evasion, principles of tax administration, tasks of tax administration, mechanism of tax administration.

Введение: В современном мире налоговое администрирование играет ключевую роль в обеспечении финансовой устойчивости государства и поддержании социально-экономического равновесия. Эффективная система налогового администрирования является основой для сбора налоговых поступлений, обеспечивающих ресурсы для реализации государственных программ и проектов. В данном контексте механизм налогового администрирования становится неотъемлемой частью налоговой системы, определяя эффективность и прозрачность процессов сбора налогов.

Реформы в налоговой сфере России создали необходимую основу для модернизации фискального института, однако существуют организационно-правовые и финансово-экономические аспекты, которые ограничивают существенную оптимизацию налогового

администрирования. Для дальнейшей оптимизации требуется системный подход, включающий устранение пробелов в правовом регулировании и широкое внедрение цифровых технологий в коммуникационные процессы между налоговыми органами и налогоплательщиками. Решение этих проблем требует разработки эффективного механизма налогового администрирования и его постоянного совершенствования с учетом текущих задач экономики.

Цель данного исследования заключается в выявлении существующих проблем и предложении эффективных мер по их совершенствованию для повышения эффективности налоговой системы и улучшения условий налогообложения для предприятий и граждан.

Основная часть: Современная экономика стремится к оптимизации налоговой политики государства с акцентом на эффективное и профессиональное налоговое администрирование, которое существенно воздействует на работу налоговой системы. В связи с этим управление налоговой системой остается одним из ключевых аспектов в области налоговых отношений, сосредоточенных на формировании доходной части бюджета через компетентное администрирование налогов и сборов.

Для научного обоснования термина "налоговое администрирование" необходимо определить значение термина "администрирование". Понятие "администрирование" происходит от латинского слова "Administrare", что означает формальное управление, бюрократическое регулирование и осуществление контроля с использованием приказов и команд.

А.П. Зрелов определяет налоговую администрацию как "институт государственного управления в сфере налоговых правоотношений, целью которого является реализация государственной функции по достижению и поддержанию состояния налоговой безопасности и правопорядка в налоговой сфере"[8, с. 47].

Понятие государственной (национальной) налоговой администрации выделяется как "совокупность государственных структур исполнительной власти, созданных или соответствующим образом специализированных для обеспечения налоговой безопасности государства и поддержания правопорядка в налоговой сфере путем осуществления мероприятий государственного налогового администрирования, реализуемых с целью защиты механизма налогообложения". В данном определении ключевым термином является налоговая безопасность, при этом не указывается, относится ли эта безопасность к государству или к субъектам, уплачивающим налоги. Размытость и неопределенность понятия налоговой безопасности, по нашему мнению, делают это определение не завершенным с научной точки зрения.

В некоторых случаях налоговое администрирование рассматривается в более широком контексте, охватывая в целом весь налоговый процесс. В частности, В.Г. Пансков предлагает определение, согласно которому "налоговое администрирование можно определить как управленческую деятельность государства и местных органов по налоговому планированию, формированию и совершенствованию системы налогов и сборов, контролю за соблюдением налогового законодательства и соблюдением прав и обязанностей участников налоговых отношений"[7, с. 54]. Автор указывает, что администрирование представляет собой управление налоговым процессом, который включает в себя не только контроль за исполнением налогового законодательства, но и многогранную деятельность государственных органов и органов местного самоуправления, охватывающую вопросы:

- формирования и корректировки налогового законодательства;
- контроля за правильностью исчисления, своевременностью и полнотой уплаты налогов;
- соблюдения законодательно установленных прав всех участников налоговых отношений;
- прогнозирования налоговых поступлений и их распределения между бюджетами разных уровней и ряд других вопросов.

По мнению Л.В. Поповой, И.А. Дрожжиной и Б.Г. Маслова, сущность налогового администрирования может быть рассмотрена с двух аспектов. В первую очередь, оно представляет собой систему управления, включающую в себя налоговые органы как законодательского, так и административного характера. Эти органы несут ответственность за процесс формирования налоговой концепции на периодическую плановую деятельность, включая рассмотрение, обсуждение, законодательное утверждение, а также составление и анализ отчетов об исполнении налогового бюджета. Во-вторых, это объединение норм и правил, регулирующих налоговую практику, и установление мер ответственности за нарушение налогового законодательства [9, с. 79].

Таким образом, налоговое администрирование является интегральным термином, определяющим деятельность налоговых органов (а по мнению ряда исследователей, и иных уполномоченных органов, в том числе органов законодательной власти), направленную на получение информации о соблюдении норм налогового законодательства и проверку полноты и своевременности исполнения налоговых обязательств налогоплательщиками и иными обязанными лицами.

В условиях развития рыночных отношений налоговое администрирование ставит перед собой задачу оперативного регулирования различных изменений, происходящих в экономических и налоговых отношениях. Недопоступление налоговых платежей в бюджетную систему может указывать на следующие аспекты.

1. Необходимость проведения анализа и, при необходимости, корректировки действующего налогового законодательства объясняется стремлением обеспечить его более полное соответствие потребностям и особенностям экономического развития. Это включает адаптацию законодательства к специфике отдельных отраслей, видов деятельности, проведение корректировок в операциях и другие аспекты с целью оптимизации системы налогообложения.

2. Важность усовершенствования методов контроля со стороны налоговых органов для более эффективного выявления схем минимизации налоговых платежей и предотвращения уклонения налогоплательщиков от исполнения налоговых обязательств.

3. Значимость координации действий не только между отечественными налоговыми органами, но и с зарубежными налоговыми органами возрастает в контексте усиления международных интеграционных процессов, что включает в себя учет особенностей национальных налоговых законодательств и международных правил, направленных на предотвращение двойного налогообложения.

Одним из важнейших критериев оценки конкурентоспособности национальной налоговой системы является состояние налогового администрирования. Это состояние определяется качеством работы фискальных органов по контролю и включает в себя анализ характеристик налогового законодательства, а также уровня налоговой нагрузки для организаций и физических лиц.

Для улучшения отношений между налогоплательщиками и налоговыми органами необходимо ввести объективные критерии для оценки эффективности работы налоговых инспекторов. Важно, чтобы такие критерии не ограничивались только выполнением плана по объему доначислений в ходе налоговых проверок. Один из возможных вариантов – использование специально разработанного агрегированного показателя или критерия, который отражает, например, отсутствие судебных исков по результатам налоговых проверок или долю выигранных в арбитражном суде дел [1].

На современном этапе развития системы налогового администрирования активно происходит расширение международного сотрудничества между налоговыми органами различных стран, что осуществляется в различных формах. Это взаимодействие включает как одноразовые или периодические консультации и обмен информацией об изменениях в налоговом законодательстве, так и заключение досрочных соглашений, направленных на противодействие уклонению от уплаты налогов.

Одним из важных аспектов этого сотрудничества является обмен информацией о доходах и финансовых операциях между различными странами. Такой обмен позволяет более эффективно контролировать доходы многонациональных компаний и физических лиц, участвующих в трансграничных операциях, и противодействовать уклонению от уплаты налогов.

Кроме того, значимыми инструментами международного сотрудничества являются досрочные соглашения об избежании двойного налогообложения. Эти соглашения устанавливают правила и порядок устранения двойного налогообложения, которое может возникать из-за пересечения налоговых юрисдикций. Такие соглашения обеспечивают стабильность для налогоплательщиков и способствуют развитию международного бизнеса.

В борьбе с налоговым уклонением и уходом от уплаты налогов также активно используются информационные технологии и современные методы анализа данных. Налоговые органы обмениваются информацией о налогоплательщиках и их финансовых операциях, что помогает выявлять несоответствия и потенциальные нарушения.

Расширение международного сотрудничества в области налогового администрирования представляет собой значимый шаг в направлении обеспечения справедливости и эффективности налогообложения на глобальном уровне. Это позволяет странам совместно решать проблемы налогового уклонения и создавать условия для стабильного и устойчивого развития мировой экономики [2].

Задачи налогового администрирования на современном этапе заключаются:

- в придании большей ясности министерским постановлениям;
- в совершенствовании стандартов и кодификации правил, регулирующих деятельность налоговых органов и налогоплательщиков;
- в совершенствовании организационной структуры налоговых органов;
- в повышении эффективности деятельности налоговых органов, обеспечении баланса между выгодами (эффективность проверок) и затратами на поддержание системы.

Лучшими показателями налогового администрирования являются:

- отсутствие судебных разбирательств;
- обучение персонала налоговых органов;
- разработка качественных профессиональных стандартов работы налоговых органов,
- улучшение контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, устранение фиктивных сделок и уклонения от уплаты налогов;
- работа по оперативному информированию налогоплательщиков о действующем законодательстве и разъяснении порядка его применения;
- развитие информационных технологий (программное обеспечение, обработка данных, создание центров обработки данных, обмен информацией между органами власти в электронном виде);
- совершенствование взаимодействия налоговых и правоохранительных органов в борьбе с налоговыми правонарушениями и преступлениями [3].

Основные принципы налогового администрирования базируются на принципах классической системы управления и представляют собой следующий перечень.

Принцип единства налоговой политики и экономики представляет собой фундаментальное положение, отражающее тесную связь между экономическим развитием государства и стратегическими решениями в области налогообложения. Экономика, как основа государства, подчиняется объективным законам, и эффективное использование этих законов может служить стимулом для устойчивого экономического роста.

Принцип научности предполагает эффективное применение современных научных методов познания объектов налогового администрирования, исследование реальных условий, в которых осуществляется их формирование и развитие. Все достижения налоговой науки и синергетические эффекты, достигнутые путем взаимодействия ее с другими отраслями науки, должны быть использованы на практике.

Принцип системности и комплексности предусматривает изучение налогового

администрирования как единой системы управления налоговыми отношениями её субъектов (налогоплательщиков, таможенных органов и т.д.).

Принцип приоритета функций управления. Цель налоговой политики государства реализуется через набор задач, поставленных перед налоговыми органами. Согласно этим задачам, налоговые органы определяют свои основные функции и организуют структурные подразделения, специалисты которых обязаны их выполнять. В процессе эволюции системы налогового администрирования устаревшие элементы структуры выходят из употребления, в то время как появляются новые функции, и, как следствие, новые элементы структуры.

Принцип делегирования полномочий определяется уровневой системой управления налоговыми отношениями и уровневой структурой налоговых органов, в которой с верхнего уровня (ФНС России) часть полномочий, прав и ответственности в налоговом администрировании делегируется на уровень межрегиональных налоговых инспекций и региональных налоговых органов (МИФНС, УФНС).

Принцип обратной связи необходим для четкой координации действий системы. Проявляется в подотчетности «снизу-вверх» и в обратном использовании информации, сконцентрированной в базе данных Федеральной налоговой службы нижестоящими налоговыми органами («сверху вниз»).

Принцип рациональности (экономичности). Государственные расходы на содержание налоговых органов и на осуществление мероприятий в сфере налогового администрирования должны приносить пользу государству и направлены на получение доходов.

Принцип мотивации предполагает, что налоговое администрирование может достичь высокой эффективности только при справедливом стимулировании сотрудников налоговых органов. Существует несколько форм стимулирования, таких как материальное, морально-психологическое, социальное и другие, которые должны гармонично взаимодействовать между собой. В настоящее время определяющей формой мотивации часто является материальная.

Реализация этих принципов способствует более эффективному управлению налоговой системой, повышению её прозрачности и ответственности перед обществом. В результате улучшения сферы налоговых отношений, улучшается функционирование экономики и общества в целом, что способствует устойчивому развитию и процветанию страны.

Метод налогового администрирования представляет собой совокупность способов и приемов управления, которые применяются в системе налоговых органов для реализации налоговой политики государства и выполнения его функций, обеспечивающих государственное регулирование экономики [4].

В качестве методов налогового администрирования выступают: налоговое планирование, налоговое регулирование и налоговый контроль (Рис.1).

Указанные методы не могут быть жестко разграничены, так как на практике они нередко пересекаются.

Каждому из методов налогового администрирования присущи свои формы, способы и приемы достижения поставленных перед ними задач.

Механизм налогового администрирования представляет собой систему действий, процессов и методов, используемых налоговыми органами для сбора, учета и контроля налоговых платежей от налогоплательщиков. Этот механизм разрабатывается и применяется государством для обеспечения справедливого и эффективного сбора налоговых доходов, необходимых для финансирования бюджетных нужд и реализации государственных программ.

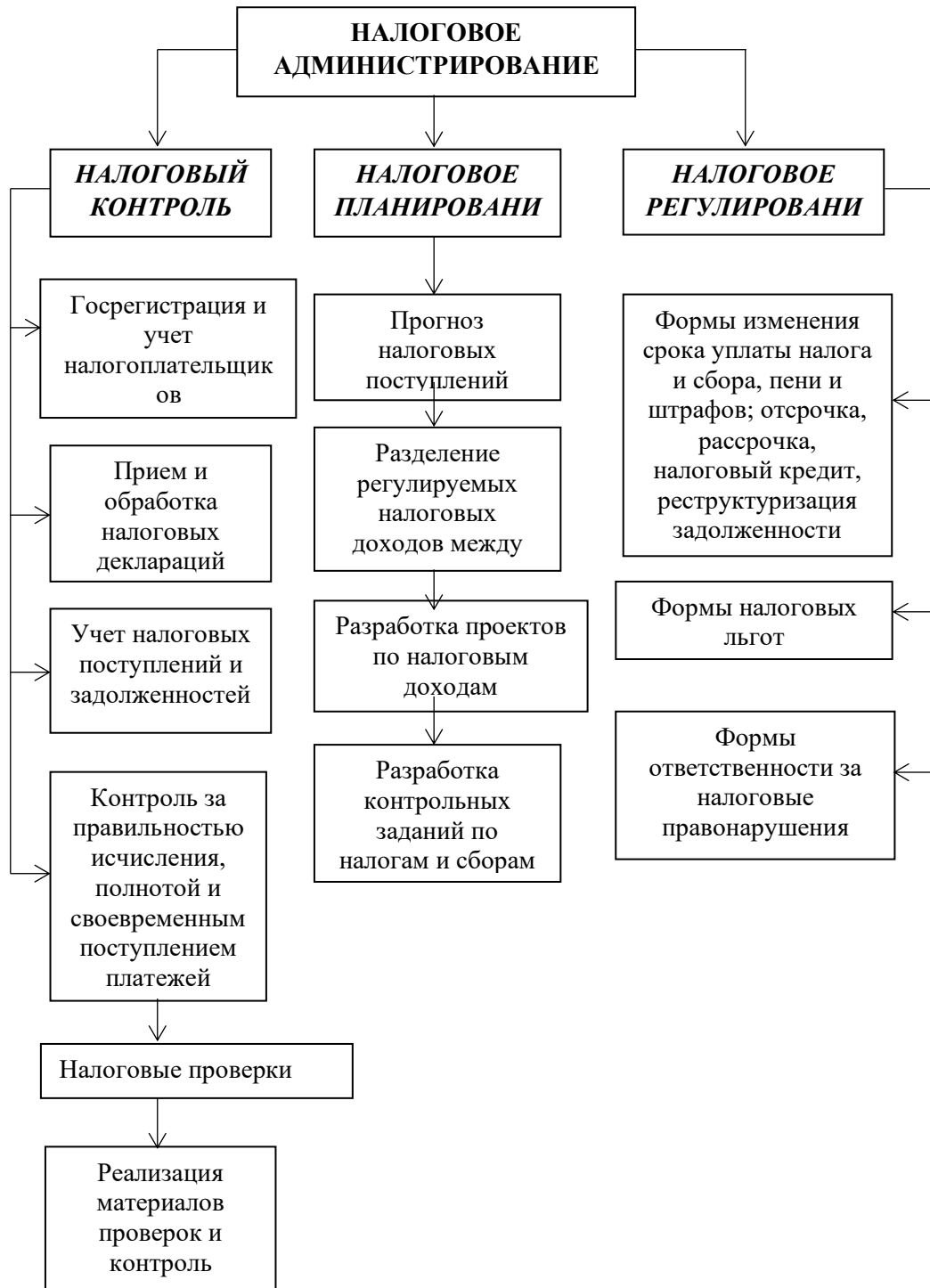


Рис.1. Методы налогового администрирования

Механизм налогового администрирования в России включает в себя ряд этапов и процедур, которые осуществляются налоговыми органами и налогоплательщиками для сбора и учета налоговых платежей. Вот основные составляющие механизма налогового администрирования в Российской Федерации:

1. Регистрация налогоплательщиков. Физические и юридические лица, обязанные уплачивать налоги, должны зарегистрироваться в налоговых органах. В процессе регистрации им присваиваются уникальные налоговые номера.

2. Сбор информации. Налоговые органы собирают информацию о доходах, расходах и других финансовых операциях налогоплательщиков. Это включает в себя представление налоговых деклараций, бухгалтерской и налоговой отчетности.

3. Оценка налогооблагаемой базы. Налоговые органы анализируют данные, предоставленные налогоплательщиками, и определяют налогооблагаемую базу для каждого вида налога.

4. Расчет и уплата налогов. Налогоплательщики рассчитывают сумму налоговых обязательств и уплачивают их в установленные сроки. В России существует различные виды налогов, включая налог на прибыль, НДС, налог на имущество и другие.

5. Контроль и проверка. Налоговые органы проводят проверки налогового учета и соблюдения налогового законодательства. Это может включать в себя налоговые аудиты и выездные проверки.

6. Информационное взаимодействие. Налоговые органы взаимодействуют с налогоплательщиками через различные электронные системы, включая систему "Личный кабинет налогоплательщика".

7. Обучение и консультации. Налоговые органы предоставляют образовательные и консультационные услуги для налогоплательщиков, чтобы помочь им понимать и соблюдать налоговое законодательство.

8. Мониторинг и анализ. Налоговые органы следят за изменениями в законодательстве и экономической среде, а также анализируют данные для оптимизации процессов налогового администрирования.

9. Развитие системы. Налоговое администрирование в России постоянно развивается и совершенствуется в соответствии с изменениями в экономике и налоговом законодательстве.

После рассмотрения основных составляющих механизма налогового администрирования перейдем к аспекту, крайне важному для эффективности финансовой системы государства - анализу налоговых поступлений. Этот этап представляет собой детальное изучение и оценку объемов поступлений средств в федеральный бюджет из различных источников, таких как налог на прибыль, НДС, НДФЛ и другие виды налогов (табл. 1).

Таблица 1

Налоговые поступления в Федеральный Бюджет Российской Федерации за 2019-2023 годы

№	Налоговые поступления	Абсолютные показатели, трлн. руб.					Темп роста, %			
		2019	2020	2021	2022	2023	2019/ 2020	2020/ 2021	2021/ 2022	2022/ 2023
1	НДС	4,3	4,3	5,5	6,5	6,2	100	127,9	118,9	95,4
2	Налог на прибыль	1,2	1,1	1,6	1,7	1,7	91,7	145,5	106,3	100,0
3	НДФЛ	-	-	0,0907	0,149	0,1275	-	-	164,3	85,6
4	Акцизы	0,5223	1	- 0,2749	- 2,1	- 1,5	191,5	- 27,5	763,9	71,4
5	НДПИ	6	3,9	7,2	10,8	8,7	65,0	184,6	150,0	80,6
6	Остальные налоги и сборы	0,622	0,7107	1,8	1,9	2,3	114,3	253,3	105,5	121,1

Проведя анализ данных налоговых поступлений за 2019-2023 гг., можно отметить, что у многих поступлений отмечается тенденция к росту. Так в 2023 г. по сравнению с 2019 г. налог на добавленную стоимость (НДС) вырос на 44,2%, что в абсолютном выражении составляет 1,9 трлн. руб., налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ) вырос на 45% и составил в 2023 г. 8,7 трлн. руб. Также выросли и такие показатели, как налог на прибыль и НДФЛ, соответственно, на 41,7% и 40,6%, что в абсолютном выражении составляет 0,5 трлн. руб. и 2,7 трлн. руб. Остальные налоги и сборы возросли более чем в 3 раза, что в абсолютном выражении составляет 1,678 трлн. руб.

Однако, у такого показателя, как акцизы, отмечается тенденция к спаду. В течение рассматриваемого периода они снизились более чем в 2 раза, что в абсолютном выражении

составляет 977,7 млрд. руб. Таким образом, «недобор» от уровня прошлого года объясняется снижением сборов ФТС при импорте.

В 2023-2024 годах ожидается поступление дополнительных доходов федерального бюджета за счет принятия ряда решений: корректировка режима налогообложения ряда добывающих отраслей, выравнивание условий обложения акцизами отдельных видов табачной продукции, централизация части акцизов на нефтепродукты [5].

Следует отметить, что можно наблюдать постепенное замедление роста налоговых поступлений в каждом последующем периоде по сравнению с предшествующим годом.

На основе проведенного анализа налоговых поступлений в федеральный бюджет за период с 2019 по 2023 годы становится ясно, что эффективность текущего механизма налогового администрирования может быть улучшена. Несмотря на определенные достижения, выявлены некоторые тенденции и проблемы, требующие внимания и корректировок. На основе этих выводов формулируются рекомендации по совершенствованию механизма налогового администрирования с целью повышения его эффективности, прозрачности и соответствия современным требованиям налоговой системы.

1. Совершенствование законодательной базы, что включает обновление и улучшение налогового законодательства, чтобы оно лучше отвечало текущим потребностям и изменениям в экономике.

2. Организационная реформа налоговых органов, направленная на оптимизацию и усовершенствование их структуры и функционирования, чтобы они эффективнее осуществляли свои задачи.

3. Укрепление материально-технической базы налоговых органов, что включает обеспечение их современным оборудованием, программным обеспечением и информационными системами.

4. Применение новых технологий в контрольной работе, включая использование современных методов анализа и мониторинга налоговых данных, а также электронные системы обмена информацией с налогоплательщиками.

5. Изменение концепции взаимоотношений между налоговыми органами и налогоплательщиками, направленное на развитие доверия и партнерства между сторонами.

6. Повышение уровня информационно-технологического обеспечения аналитической работы, что позволит более эффективно анализировать налоговые данные и выявлять нарушения.

7. Повышение квалификации кадров, включая обучение налоговых специалистов современным методам и подходам в администрировании налогов.

Внедрение данных рекомендаций позволит не только оптимизировать сбор налогов, но и обеспечит более устойчивое и эффективное функционирование финансовой системы страны.

Заключение: Механизм налогового администрирования представляет собой сложную систему, включающую в себя разнообразные составляющие, такие как законы, организационные структуры, процессы взаимодействия с налогоплательщиками и использование современных технологий. Анализ данных по налоговым поступлениям в федеральный бюджет РФ позволяет сделать вывод о том, что эффективность и прозрачность этого механизма оказывают существенное влияние на финансовую стабильность государства. Оптимизация налогового администрирования требует постоянного совершенствования его компонентов и внедрения инновационных решений, чтобы обеспечивать устойчивые поступления в бюджет и поддерживать социально-экономическое равновесие.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Кардашов Е.Ю. Методологические вопросы развития налогового администрирования и особенности его организации в современных условиях [Текст]/ Е. Ю. Кардашов// Проблемы современной экономики (Новосибирск). – 2019. - № 12.- с. 212-217.
2. Романова И.Б. Налоговое администрирование: учеб. пособие/ И. Б. Романова. – Ульяновск: УлГУ, - 2019.-54 с.

3. Арсланбекова А.З. Содержание, формы и методы налогового администрирования [Текст]/ А. З. Арсланбекова, Р. Э. Мустафаев// Юридический Вестник Дагестанского Государственного Университета. – 2022.-№ 1.- С. 44-48.
4. Евстафьева А.Х. Теоретические основы налогового администрирования [Текст]/А. Х. Евстафьева//Известия Казанского государственного архитектурно-строительного университета. – 2019.- с. 125-133.
5. Нестеренко А.В. Анализ поступления акцизов в федеральный бюджет Российской Федерации [Текст]/ А.В. Нестеренко// Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2023. – с. 239-242.
6. Аналитический портал ФНС России. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://analytic.nalog.gov.ru/>
7. Пансков В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 1: учебник для вузов / В. Г. Пансков. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15692-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512747> (дата обращения: 08.01.2024).
8. Зрелов А. П. Налоговое право: конспект лекций / А. П. Зрелов. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2013. — 163 с.
9. Попова Л. В. Налоговые системы зарубежных стран: учеб.- метод. пособие. 4-е изд., перераб. и доп. /Л.В. Попова, И.А. Дрожжина, Б.Г. Маслов. - М.: Дело и Сервис, 2020. – 432 с.

REFERENCES

1. Kardashov E.Yu. Metodologicheskie voprosy razvitiya nalogovogo administrirovaniya i osobennosti ego organizacii v sovremennykh usloviyakh [Tekst]/ E. Yu. Kardashov// Problemy sovremennoj ekonomiki (Novosibirsk). – 2019. – № 12.- s. 212-217.
2. Romanova I.B. Nalogovoe administrirovanie : ucheb. posobie/ I. B. Romanova. – Ul'yanovsk : UIGU, - 2019.-54 s.
3. Arslanbekova A.Z. Soderzhanie, formy i metody nalogovogo administrirovaniya [Tekst]/ A. Z. Arslanbekova, R. E. Mustafaev// Yuridicheskij Vestnik Dagestanskogo Gosudarstvennogo Universiteta. – 2022.-№ 1.- S. 44-48.
4. Evstaf'eva A.H. Teoreticheskie osnovy nalogovogo administrirovaniya [Tekst]/A. H. Evstaf'eva//Izvestiya Kazanskogo gosudarstvennogo arhitekturno-stroitel'nogo universiteta. – 2019.- s. 125-133.
5. Nesterenko A.V. Analiz postupleniya akcizov v federal'nyj byudzheth Rossijskoj Federacii [Tekst]/ A.V. Nesterenko// Mezhdunarodnyj zhurnal gumanitarnyh i estestvennyh nauk. – 2023. – s. 239-242.
6. Analiticheskij portal FNS Rossii. [Elektronnyj resurs] - Rezhim dostupa : <https://analytic.nalog.gov.ru/>
7. Panskov V. G. Nalogi i nalogooblozhenie: teoriya i praktika v 2 t. Tom 1 : uchebnik dlya vuzov / V. G. Panskov. — 8-e izd., pererab. i dop. — Moskva : Izdatel'stvo Yurajt, 2023. — 354 s. — (Vysshee obrazovanie). — ISBN 978-5-534-15692-8. — Tekst : elektronnyj // Obrazovatel'naya platforma Yurajt [sajt]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512747> (data obrashcheniya: 08.01.2024).
8. Zrelov A. P. Nalogovoe pravo : konspekt lekcij / A. P. Zrelov. — 5-e izd., pererab. i dop. — Moskva : Izdatel'stvo Yurajt, 2013. — 163 s.
9. Popova L. V. Nalogovye sistemy zarubezhnyh stran : ucheb.- metod. posobie. 4-e izd., pererab. i dop. /L.V. Popova, I.A. Drozhzhina, B.G. Maslov. - M.: Delo i Servis, 2020. – 432 s.

Статья поступила в редакцию: 30.03.2024

Информация об авторах

Михальская Л.С. – к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», ludmilamikhalskaya@mail.ru

Ковалькова О. А. – магистрант, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет»

Information about the authors

Mikhalskaya L.S. – Candidate of Economics, Associate Professor, Donetsk State University, ludmilamikhalskaya@mail.ru

Kovalkova O. A. – Master's student, Donetsk State University

Финансы

УДК 336.71

DOI 10.5281/zenodo.11491144

СТРАТЕГИЧЕСКАЯ МОДЕЛЬ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ СОБСТВЕННЫМ КАПИТАЛОМ БАНКА В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ

Алексеенко Н.В., Карпова Е.И., Манонников А.Н.

Аннотация. В статье охарактеризован поэтапно процесс управления собственным капиталом и классифицированы факторы, влияющие на него. С целью оптимизации данного процесса предложена оптимальная стратегическая модель системы управления собственным капиталом коммерческого банка, эффективная реализация которой обеспечит финансовую устойчивость, соответствие регулятивным требованиям и максимизацию доходности коммерческому банку. **Ключевые слова:** управление собственным капиталом, система управления, стратегия управления, процесс управления, корпоративная стратегия банка, регуляторные требования.

STRATEGIC MODEL OF THE BANK'S OWN CAPITAL MANAGEMENT SYSTEM IN A MARKET ECONOMY

Alekseenko N.V., Karpova E.I., Manonnikov A.N.

Abstract. The article describes the process of managing equity capital step by step and classifies the factors influencing it. In order to optimize this process, an optimal strategic model of a commercial bank's equity capital management system has been proposed, the effective implementation of which will ensure financial stability, compliance with regulatory requirements and maximization of profitability for a commercial bank.

Keywords: equity capital management, management system, management strategy, management process, corporate strategy of the bank, regulatory requirements.

Введение. Стратегическая модель системы управления собственным капиталом банка является актуальной темой, особенно в контексте современной финансовой системы и управления рисками. Эта тема становится все более важной в свете изменяющихся условий на финансовых рынках, включая ужесточение регулирования и требований к капиталу, а также увеличение конкуренции. Банки должны постоянно анализировать свою стратегическую модель управления собственным капиталом, чтобы обеспечить финансовую устойчивость, соответствие регулятивным требованиям и максимизацию доходности.

Кроме того, стратегическая модель управления собственным капиталом банка имеет прямое воздействие на его способность к предоставлению кредитов, инвестированию и обеспечению финансовых услуг. Поэтому разработка эффективной стратегии управления собственным капиталом становится одной из ключевых задач руководства банка.

Работы отечественных и зарубежных экономистов, таких как П.И. Ансофф, И.А. Бланк, Ю. Бригхем, Л. Гапенски, В.В. Киселева, Е.А. Кошелева, Т.У. Кох, О.И. Лаврушин, Ф.А. Лис, Ю.С. Масленченков, Л.Дж. Мауер, Д. Майони, М. Миллер, Ф. Модильяни, А.М. Проскурин, В.Б. Пятенко, П. Роуз, Дж. Синки, В.Е. Черкасов, Ю.Ф. Жуков и др., посвящены исследованию

теоретических основ управления структурой собственного капитала коммерческого банка и оценке качества управления им.

Вопросы банковского менеджмента капитала банка рассмотрены в трудах таких авторов, как Р. Акофф, И.Т. Балабанов, Л.Л. Бекренев, М.З. Бор, П.Ю. Голубович, И.Н. Герчикова, О.В. Гончарук, Г.Д. Малофеев, В.Б. Москвин, Г.С. Панова, Н.А. Савинская, А.Ю. Симановский, И.О. Спицин, А.В. Тавасиев, Э.Н. Уткин и др.

Выбор темы статьи обусловлен актуальностью проблем, связанных с собственным капиталом банка и управлением им. Несмотря на важность этой темы, научные исследования в данной области недостаточно развиты.

Целью данной статьи является разработка стратегической модели системы управления собственным капиталом банка, выявление основных аспектов управления этим ресурсом, анализ факторов, влияющих на эффективность управления, и выработка рекомендаций для оптимизации процесса управления собственным капиталом.

Основная часть. Управление капиталом в кредитной организации является важным аспектом ее деятельности. Системный подход позволяет рассматривать капитал как целостную систему, включающую в себя различные элементы и взаимосвязи между ними. Такой подход позволяет более эффективно управлять капиталом, оптимизировать его использование и обеспечить достаточность капитала для реализации стратегии развития организации. Одним из ключевых аспектов системного подхода к управлению капиталом является анализ и учет всех факторов, влияющих на его формирование и использование, а также принятие решений на основе комплексного анализа. Такой подход позволяет более точно оценивать риски и принимать обоснованные решения, способствующие устойчивому развитию кредитной организации. Тем не менее, в отечественной и зарубежной литературе исследование управления капиталом обычно не осуществляется с помощью системного подхода, что не позволяет достичь его максимальной действенности и эффективности.

Управление собственным капиталом с точки зрения его адекватности должно строиться с учетом следующих аспектов:

- 1) размера банка – увеличение собственного капитала может способствовать повышению финансовой устойчивости и защищенности банка;
- 2) величины принимаемых рисков – управление собственным капиталом должно быть адекватным для обеспечения покрытия рисков, связанных с деятельностью банка;
- 3) роста банка и перспектив его развития – необходимо учитывать потребность в увеличении капитала для поддержания роста и развития банка;
- 4) стратегии и принципов управления – управление собственным капиталом должно соответствовать стратегии и принципам управления банком.

Перечисленные аспекты управления достаточностью капитала непосредственно связаны как с воспроизводством финансовых ресурсов кредитной организации, так и возобновлением рыночных отношений, так как увязывают размеры банковского капитала с перспективами его развития. При маркетинговом управлении собственным капиталом необходимо брать во внимание следующие особенности [7]:

1. Трехсторонний характер процесса управления собственным капиталом (владелец банка, государство, руководство банка).
2. Основная цель управления собственным капиталом банка заключается в достижении определенного уровня его адекватности текущим и будущим рыночным условиям.
3. Управление собственным капиталом – часть банковского маркетинга и менеджмента, подчиненная корпоративной стратегии банка.
4. Управление собственным капиталом банка представляет собой комплекс мероприятий и инструментов, отраженных в банковской стратегии.
5. На процесс управления собственным капиталом оказывает влияние множество факторов, прежде всего, поведение потребителей.

6. Эффективное управление капиталом банка напрямую определяет качество его маркетинга и управления, а также влияет на общее состояние банка и его будущие перспективы развития.

7. Знание информации о банковском капитале является крайне важным как для регулирующих органов, так и для клиентов, и является основным рыночным ресурсом.

Управление собственным капиталом, как и другие аспекты банковской деятельности, включает несколько связанных между собой этапов. В общем виде управление капиталом включает в себя анализ текущего состояния, разработку тактических планов, их реализацию через активный менеджмент и контроль за результатами. Схематично данный процесс представлен на рис. 1.

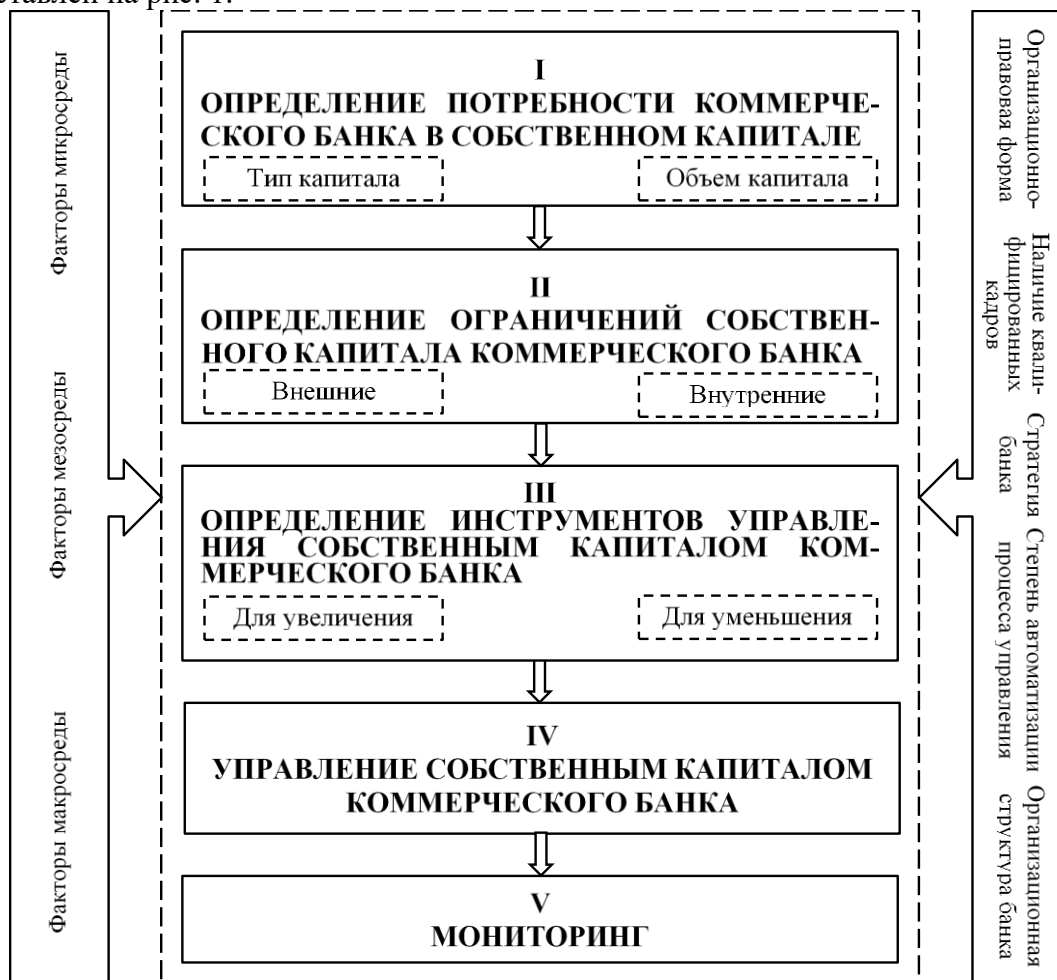


Рис. 1. Процесс управления собственным капиталом коммерческого банка

Этап 1. Определение потребности в собственном капитале. На этом этапе банк определяет свою потребность в собственном капитале, исходя из своих стратегических целей, рисков и регуляторных требований. Банк анализирует свои финансовые показатели, оценивает свою платежеспособность и способность к погашению долгов, а также учитывает планы по расширению и развитию бизнеса. Определение потребности в собственном капитале позволяет банку оптимизировать свою структуру капитала и обеспечить необходимый уровень финансовой устойчивости [8].

Этап 2. Определение ограничений собственного капитала – установление лимитов и ограничений, которые определяют максимально допустимый уровень использования собственного капитала банка. Это может включать ограничения по уровню капитала, соотношению собственного капитала к активам или другим финансовым показателям, установление минимальных требований к достаточности капитала для обеспечения

финансовой устойчивости банка. Ограничения собственного капитала помогают банку контролировать риски и обеспечивать соблюдение регуляторных требований.

Этап 3. Определение инструментов управления капиталом – анализ и выбор различных финансовых инструментов, которые будут использоваться для управления собственным капиталом банка. Это может включать такие инструменты, как эмиссия акций, привлечение долгового капитала, использование финансовых деривативов, реализация стратегий портфельного управления и другие методы для достижения оптимальной структуры и уровня собственного капитала.

Этап 4. Управление собственным капиталом банка является одним из ключевых этапов процесса управления. На этом этапе осуществляется планирование, принятие решений и реализация стратегий по эффективному использованию и управлению собственным капиталом банка, разрабатываются и реализуются планы по привлечению и использованию собственного капитала, включая решения о выпуске новых акций, привлечении инвестиций или использовании внутренних резервов. Управление собственным капиталом банка направлено на обеспечение финансовой устойчивости, роста и максимизации стоимости банка. Он играет важную роль в обеспечении надежности и доверия со стороны клиентов, инвесторов и регуляторов, а также в обеспечении банку возможности развиваться и реализовывать свои стратегические цели.

Этап 5. Мониторинг является последним этапом процесса управления собственным капиталом коммерческого банка. Он включает в себя систематическое наблюдение и контроль за состоянием и использованием собственного капитала. В рамках мониторинга осуществляется оценка финансовых показателей и результатов деятельности банка, а также анализ эффективности принятых решений по управлению капиталом. Мониторинг позволяет банку оценить, насколько успешно достигаются поставленные цели и задачи, а также выявить возможные риски и проблемы, связанные с управлением собственным капиталом. На основе результатов мониторинга могут быть приняты корректирующие меры и решения для оптимизации использования капитала и обеспечения его эффективного функционирования. Таким образом, мониторинг является важным инструментом для поддержания финансовой устойчивости и успешного развития коммерческого банка.

Эти этапы образуют непрерывный цикл управления собственным капиталом банка, который позволяет эффективно использовать ресурсы и обеспечивать стабильность и устойчивость финансового положения банка. Управление собственным капиталом банка является неотъемлемой частью общего управления банком и подвержено влиянию многочисленных факторов как извне, так и изнутри банка. Этот процесс основан на постоянном исследовании внешних факторов, таких как макро-, мезо- и микросреда, а также внутренних факторов, таких как организационная форма, стратегия деятельности, уровень автоматизации управления, квалификация управленческих кадров и организационная структура банка [4]. Влияние факторов макросреды оказывает основное воздействие на деятельность коммерческого банка. Они подразделяются на пять основных групп: природные, политико-правовые, социокультурные, технологические и экономические. При управлении собственным капиталом банка необходимо учитывать взаимодействие этих факторов и их степень значимости. Наиболее важными для управления капиталом являются политико-правовые и экономические факторы, так как они определяют стратегию банковской деятельности. Затем идут технологические факторы, которые влияют на возможности банковского бизнеса. Природные и социокультурные факторы макросреды оказывают менее значительное влияние на управление банком.

Факторы мезоуровня действуют только внутри банковской отрасли и влияют на нее, поэтому их можно назвать отраслевыми. К ним относятся состояние банковской отрасли, уровень конкуренции, особенности нормативной базы по банковскому делу, система надзора за кредитными организациями, налогообложение и система страхования депозитов.

К последней группе факторов внешней среды, влияющих на управление капиталом банка, относятся факторы микросреды – среды, окружающей отдельный коммерческий банк.

К ним относится воздействие на банк трех рыночных сил: конкурентов, клиентов и контактных групп. Прежде чем приступить к разработке мероприятий по управлению собственным капиталом банка, необходимо определить влияние различных факторов на собственный капитал и процесс его управления, а также оценить степень значимости этих факторов на текущий момент для банка. Важно отметить, что система оценки влияния факторов разрабатывается банком с учетом его приоритетов и региональной ситуации. Поскольку ситуация в банковской сфере может значительно отличаться от региона к региону, некоторые макрофакторы могут перестать оказывать решающее влияние на политику банка. Следовательно, такие факторы следует существенно дополнять факторами, влияющими на собственный капитал на микроуровне и изнутри банка. Специалисты по маркетингу и управлению капиталом банка должны непосредственно оценивать значимость каждого фактора. Вышеизложенные этапы управления капиталом банка должны быть постоянными и включены в корпоративную стратегию банка. Корпоративная стратегия определяет критерии оценки капитала, факторы, влияющие на него, и приоритеты в управлении капиталом, а также активные мероприятия по управлению капиталом, то есть инструменты управления собственными ресурсами. Поэтому при формулировании корпоративной стратегии банка необходимо выделить оптимальную стратегическую модель системы управления собственным капиталом и определить ее составляющие (рис. 2).



Рис. 2. Стратегическая модель системы управления собственным капиталом банка

Система управления собственным капиталом должна отвечать критериям сложности, динамичности и открытости. Ее сложность обусловлена разнообразием составляющих элементов и структур, что приводит к различиям между элементами системы, их взаимосвязям, тенденциям и изменениям. Динамичность системы вызвана быстрыми изменениями внешних факторов, которые влияют на движение капитала и источники

финансирования. Эти изменения также включают абсолютные значения и структурные изменения внутри системы, что увеличивает ее связи с внешней средой и свидетельствует об открытости. Таким образом, необходимо учитывать, что достаточность капитала банка представляет собой комплексное, качественное, динамическое состояние, подверженное систематическим изменениям под воздействием внешних и внутренних факторов.

Система управления собственным капиталом включает управление на макро- и микроуровне.

На макроуровне управление собственным капиталом включает:

- управление абсолютной величиной капитала;
- управление структурой собственного капитала.

На микроуровне управление собственным капиталом включает:

- соблюдение необходимого соотношения между капиталом первого и второго уровня;
- соблюдение установленных нормативов достаточности собственного капитала, установленных Банком России;
- управление затратами на формирование и источниками формирования собственного капитала;
- достижение заданного уровня прибыльности, обеспечивающее финансовую устойчивость банка.

В управлении собственным капиталом банка стратегия играет важную роль. Под стратегией управления собственным капиталом банка понимается разработка основных направлений, обеспечивающих необходимый уровень адекватности капитала для стабильного и устойчивого развития банка в соответствии с его целями и задачами [5]. Она включает:

1. Диагностику фактического состояния собственного капитала. На данном этапе проводится анализ текущего финансового состояния банка, включая объем собственного капитала, риски, а также оценка степени его достаточности для обеспечения деятельности банка.

2. Разработку (корректировку) стратегического плана управления собственным капиталом. После диагностики состояния собственного капитала банк разрабатывает долгосрочную стратегию управления своим капиталом, включая цели и методы увеличения его объема и эффективного использования.

3. Разработку оперативного плана управления собственным капиталом. На данном этапе банк определяет конкретные шаги и мероприятия для реализации стратегии управления собственным капиталом, включая план действий по привлечению или увеличению собственного капитала, а также планы по распределению капитала между различными видами активов.

4. Реализацию инструментов управления собственным капиталом. На данном этапе банк проводит конкретные операции, направленные на изменение объема и структуры собственного капитала согласно разработанной стратегии.

5. Оценку полученных результатов. После реализации мероприятий банк производит оценку результатов управления собственным капиталом, включая анализ достигнутых показателей, эффективности использования капитала, а также корректировку стратегии в случае необходимости.

При разработке стратегии управления собственным капиталом нужно придерживаться следующих основных условий:

- выбора целей для увеличения активов с учетом ограничений на устойчивый рост банка;
- рентабельного управления основной деятельностью банка;
- выработки адекватной дивидендной политики;
- проведения дополнительного выпуска акций вместо привлечения дополнительных средств;

- эмиссии долгосрочных облигаций вместо привлечения краткосрочных вкладов, депозитных сертификатов, МБК;
- нацеленности на финансовую гибкость путем сохранения относительно низкой финансовой зависимости и соблюдение требований к достаточности капитала;
- достижения и поддержания высокого рейтинга банка;
- принятия правильного решения о времени проведения дополнительного выпуска акций.

При определении основных направлений стратегии управления собственным капиталом, банки должны учитывать следующее [2]:

1. Финансовая зависимость может оказывать как положительное влияние на прибыль банка (ROE) и дивиденды по обыкновенным акциям, так и отрицательное, увеличивая изменчивость и рискованность прибыли в течение времени.

2. Обыкновенный акционерный капитал является самым дорогостоящим источником финансирования. Увеличение акционерного капитала за счет прибыли является более дешевым способом, чем использование внешних источников.

3. Дивидендная политика должна соответствовать средне- и долгосрочным целям в отношении прибыльности, потребностям в увеличении капитала и росту активов банка.

4. Соблюдение последовательности в росте активов, пассивов и капитала. Если банк сначала увеличивает активы и пассивы, а затем только капитал, это может вызвать проблемы.

Существуют три основных типа стратегий управления собственным капиталом банка, достоинства и недостатки которых отражены в табл. 1 [1]:

1. Первый тип стратегии управления собственным капиталом банка фокусируется на достижении максимальной прибыли при сохранении должной ликвидности.

2. Второй тип стратегии управления собственным капиталом банка ориентирован на обеспечение должной ликвидности при заданном уровне прибыли.

3. Третий тип стратегии управления собственным капиталом банка направлен на балансирование между ликвидностью и прибылью.

При выборе различных стратегий управления собственным капиталом банка его поведение на рынке и соответствующие управленческие действия будут различными.

Например, при выборе первой стратегии основной целью управления собственным капиталом банка является минимизация коэффициента иммобилизации и обеспечение минимального уровня капитала, достаточного для покрытия рисков, причем риск иногда сознательно занижается в пользу прибыли. Оценка банковской деятельности фокусируется на показателях рентабельности, а также на направлениях использования прибыли.

При выборе второй стратегии основная задача управления капиталом банка заключается в обеспечении избыточно высокого уровня капитала, способного покрыть все возможные риски, даже за счет экономической отдачи. Соблюдение нормативов обязательно, риски иногда завышаются для подстраховки, и капитал наращивается быстрыми темпами, хотя не всегда эффективно. Данную модель выбирают банки, проводящие умеренную политику на рынке или готовящиеся к внедрению агрессивной политики в долгосрочной перспективе.

Третья стратегия является наиболее оптимальной. При этом управлении собственным капиталом банка должны соблюдаться два требования: эффективность и рентабельность капитала, а также поддержание достаточной устойчивости. Банк ведет уравновешенную по рискам политику, прибыль растет медленными темпами, дивиденды невелики и часто направляются на капитализацию. Каждый шаг оценивается с точки зрения его оптимальности. Данная модель характерна для банков, ориентированных на долгосрочную деятельность [3].

Таблица 1

Стратегии управления собственным капиталом коммерческого банка

Стратегия	Преимущества	Недостатки
Стратегия максимальной отдачи капитала	Высокие рентабельность капитала, норма прибыли и дивиденды	Высокие требования к квалификации банковских специалистов и высокий риск потери ликвидности
Стратегия поддержания ликвидности	Устойчивость в краткосрочном периоде при высоких рисках банковской деятельности	Заниженная прибыль, низкие дивиденды, излишек ликвидности
Уравновешенная стратегия	Оптимальная надежность кредитной организации	Технически сложный и трудоемкий процесс управления капиталом

Для успешного и эффективного управления собственным капиталом, целесообразно учитывать следующие ключевые моменты в стратегии банка:

1. Фиксация стратегии управления собственным капиталом в отдельном документе, возможные корректировки, обязательное ознакомление всех сотрудников банка с данной стратегией, а также регулярное представление отчетов о ее реализации руководству банка.
2. Определение целевых ориентиров по величине капитала, его структуре, достаточности, рентабельности и темпам прироста, установка сроков реализации стратегии или разделение достижения целей на этапы.
3. Включение в стратегию способов, механизмов и инструментов для достижения поставленных целей.

Ключевыми факторами успешного управления собственным капиталом коммерческого банка являются [6]:

1. Применение теоретических основ банковского дела при управлении банком.
2. Анализ воздействия внутренних и внешних факторов на банк.
3. Подчинение всех управленческих мероприятий корпоративной стратегии банка.
4. Создание оптимальной структуры собственного капитала.
5. Наличие высококвалифицированных кадров и современных систем автоматизации в процессе управления.
6. Применение маркетингового подхода в деятельности банка.
7. Постоянный контроль за эффективностью управленческих решений.
8. Адекватная оценка рисков инвестиций и деятельности банка.
9. Грамотная система управления активами и пассивами банка.
10. Разработка эффективной дивидендной политики.
11. Успешная система управления ликвидностью.
12. Привлечение и обслуживание надежных клиентов.

Таким образом, соблюдение рекомендаций, приведенных в данной работе, позволит банкам наиболее эффективно не только управлять собственным капиталом, но и достоверно оценить перспективы своей деятельности и достичь более высокой конкурентоспособности на рынке с учетом международных требований.

Заключение. Управление собственным капиталом банка представляет собой сложный и многогранный процесс, требующий комплексного подхода и системного анализа. Основой для успешного управления капиталом банка является разработка четкой стратегии управления капиталом, которая должна быть документально оформлена и включать целевые ориентиры по размеру капитала, его структуре и достаточности, уровню доходности, темпам роста, а также методы достижения этих целей. Эффективная стратегическая модель управления собственным капиталом является залогом обеспечения финансовой устойчивости и оптимального развития банка, а также позволяет банку результативно управлять рисками и обеспечивать необходимый уровень капитализации для развития своей деятельности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аброкова Л.С. Стратегия управления собственным капиталом коммерческого банка // Экономика и социум. – 2019. – №12-1 (31). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/strategiya-upravleniya-sobstvennym-kapitalom-kommercheskogo-banka> (дата обращения: 09.01.2024).
2. Банковский менеджмент: учебник / кол. авторов, под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М: КНОРУС, 2019. – 560 с.
3. Дышекова А. А. Направления инновационной деятельности коммерческих банков / А. А. Дышекова // Современные аспекты глобализации экономических процессов: Сборник статей Международной научно-практической конференции, Уфа, 20 декабря 2019 года. – Уфа: Общество с ограниченной ответственностью "Аэтерна", 2019. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?edn=tejhfp> (дата обращения: 07.01.2024).
4. Ефремова М.М. Организация управления капиталом коммерческого банка // Экономика и социум. – 2018. – №2-2 (15). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/organizatsiya-upravleniya-kapitalom-kommercheskogo-banka> (дата обращения: 10.01.2024).
5. Казова З. М. Основные тенденции и проблемы развития банковской системы в России / З. М. Казова // Экономическая наука в 21 веке: вопросы теории и практики: сборник материалов 6-й международной научно-практической конференции, Махачкала, 21 декабря 2018 года. – Махачкала: Общество с ограниченной ответственностью "Апробация", 2018. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=23247110> (дата обращения: 08.01.2024).
6. Коробко Е. А. Стратегия управления капиталом коммерческого банка / Е. А. Коробко // Наука и общество. – 2021. – № 2(2). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=17295486> (дата обращения: 08.01.2024).
7. Кошель Н.В. Маркетинговое управление собственным капиталом в воспроизводственных целях // Финансовые исследования. – 2019. – №1 (42). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/marketingovoe-upravlenie-sobstvennym-kapitalom-v-vosproizvodstvennyh-tselyah> (дата обращения: 09.01.2024).
8. Кошель Н. В. Формирование и управление банковским капиталом / Н. В. Кошель // Деньги и кредит. – 2020. – № 4. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=13215436> (дата обращения: 05.01.2024).
9. Мануйленко В.В. Система управления собственным капиталом коммерческого банка // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2020. – № 2 (64).

REFERENCES

1. Abrokov L.S. Strategiya upravleniya sobstvennym kapitalom kommercheskogo banka // Ekonomika i socium. – 2019. – №12-1 (31). – [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://cyberleninka.ru/article/n/strategiya-upravleniya-sobstvennym-kapitalom-kommercheskogo-banka> (data obrashcheniya: 09.01.2024).
2. Bankovskij menedzhment: uchebnik / kol. avtorov, pod red. d-ra ekon. nauk, prof. O.I. Lavrushina. – 2-e izd., pererab. i dop. – M: KNORUS, 2019. – 560 s.
3. Dyshekova A. A. Napravleniya innovacionnoj deyatelnosti kommercheskih bankov / A. A. Dyshekova // Sovremennye aspekty globalizacii ekonomicheskikh processov: Sbornik statej Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii, Ufa, 20 dekabrya 2019 goda. – Ufa: Obshchestvo s ogranichennoj otvetstvennost'yu "Aeterna", 2019. – [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://www.elibrary.ru/item.asp?edn=tejhfp> (data obrashcheniya: 07.01.2024).
4. Efremova M.M. Organizaciya upravleniya kapitalom kommercheskogo banka // Ekonomika i socium. – 2018. – №2-2 (15). – [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://cyberleninka.ru/article/n/organizatsiya-upravleniya-kapitalom-kommercheskogo-banka> (data obrashcheniya: 10.01.2024).
5. Kazova Z. M. Osnovnye tendencii i problemy razvitiya bankovskoj sistemy v Rossii / Z. M. Kazova // Ekonomicheskaya nauka v 21 veke: voprosy teorii i praktiki: sbornik materialov 6-j mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii, Mahachkala, 21 dekabrya 2018 goda. – Mahachkala: Obshchestvo s ogranichennoj otvetstvennost'yu "Aprobaciya", 2018. – [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=23247110> (data obrashcheniya: 08.01.2024).

6. Korobko E. A. Strategiya upravleniya kapitalom kommercheskogo banka / E. A. Korobko // Nauka i obshchestvo. – 2021. – № 2(2). – [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=17295486> (data obrashcheniya: 08.01.2024).
7. Koshel' N.V. Marketingovoe upravlenie sobstvennym kapitalom v vosproizvodstvennyh celyah // Finansovye issledovaniya. – 2019. – №1 (42). – [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://cyberleninka.ru/article/n/marketingovoe-upravlenie-sobstvennym-kapitalom-v-vosproizvodstvennyh-tselyah> (data obrashcheniya: 09.01.2024).
8. Koshel' N. V. Formirovanie i upravlenie bankovskim kapitalom / N. V. Koshel' // Den'gi i kredit. – 2020. – № 4. – [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=13215436> (data obrashcheniya: 05.01.2024).
9. Manujlenko V.V. Sistema upravleniya sobstvennym kapitalom kommercheskogo banka // Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta. – 2020. – № 2 (64).

Статья поступила в редакцию: 31.03.2024

Информация об авторах

Алексеенко Н.В. – к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», n.alekseenko72@mail.ru

Карпова Е.И. – к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», karpova.koi@mail.ru

Манонников А.Н. – магистр, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет»

Information about the authors

Alekseenko N.V. – Candidate of Economics, Associate Professor, Donetsk State University, n.alekseenko72@mail.ru

Karpova E.I. – Candidate of Economics, Associate Professor, Donetsk State University, karpova.koi@mail.ru

Manonnikov A.N. – Master's student, Donetsk State University

Региональная и отраслевая экономика

УДК 338

DOI 10.5281/zenodo.11492016

ТРАДИЦИОННАЯ МЕТОДИКА АНАЛИЗА БАЛАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Пискунова Н.В., Кавалерс А.А.

Аннотация. В данной статье проводится подробный обзор используемых на практике методик проведения анализа балансовых показателей, которые являются важным инструментом для оценки финансового состояния организации, а также рассматриваются преимущества и недостатки использования данных методов.

Ключевые слова: балансовые показатели, финансовые коэффициенты, деятельность, состояние предприятия, бухгалтерский баланс, анализ, факторы.

THE TRADITIONAL METHOD OF ANALYZING BALANCE SHEET INDICATORS

Piskunova N.V., Kavalers A.A.

Abstract. This article provides a detailed overview of the methods used in practice for analyzing balance sheet indicators, which are an important tool for assessing the financial condition of an organization, and also examines the advantages and disadvantages of using these methods.

Keywords: balance sheet indicators, financial ratios, activity, state of the enterprise, balance sheet, analysis, factors.

Введение: Актуальность темы определяется тем, что аналитика бухгалтерского баланса важна каждой организации как для принятия внутренних управленческих решений, так и для сторонних компаний при оценке риска заключения сделки. В современном мире финансовый анализ стал ключевым инструментом для оценки финансового состояния предприятий различных отраслей экономики. Одним из основных инструментов финансового анализа является анализ балансовых показателей, который позволяет оценить финансовое положение компании, ее платежеспособность, финансовую устойчивость и рентабельность. В последние десятилетия традиционная методика анализа балансовых показателей привлекает внимание исследователей и практиков в связи с изменениями в экономической среде, финансовых рынках и учетных стандартах. В связи с этим наблюдается активное изучение этой темы в научной литературе, а также появление новых методов и подходов к финансовому анализу. Цель настоящей статьи - провести анализ исследований и публикаций по теме данной работы, выявить основные проблемы и тенденции в данной области.

Изучением рассматриваемой темы занимались такие ученые экономисты как: Лукошкина Т.И., Шеремет А.Д., Юсупова З.Ф., Пузакова К.А., Пласкова Н. С. И другие.

Основная часть: Понятие финансового состояния определяется группой показателей, которые демонстрируют наличие, эффективность размещения и использования финансовых ресурсов, способность организации финансировать собственную деятельность на определенный момент времени. Состояние финансовых ресурсов предприятия позволяет ему

распоряжаться денежными средствами, в результате их эффективного использования осуществлять обеспечение бесперебойности производственного процесса, а также процессов сбыта, расширения и обновления ассортимента.

Традиционно анализ финансового состояния предприятия при помощи бухгалтерского баланса проводят следующими методами [2]:

- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- анализ финансовых коэффициентов;
- факторный анализ;
- сравнительный анализ;
- трендовый анализ.

Важность сущности вертикального и горизонтального анализа бесспорна, поскольку при проведении такого рода исследования можно выявить все положительные и отрицательные моменты деятельности предприятия и вовремя суметь изменить экономическое направление развития предприятия в лучшую сторону.

Горизонтальный анализ предполагает изучение абсолютных показателей статей отчетности организации за определенный период, расчет темпов их изменения и оценку. В процессе горизонтального анализа проводят построение аналитических таблиц, включающих абсолютные показатели отчетности, которые дополняют относительными, т.е. осуществляют подсчет изменений абсолютных показателей в сумме и в процентах [5].

Цель горизонтального анализа состоит в том, чтобы выявить абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за определенный период, дать оценку этим изменениям. Однако данный анализ не информативен в условиях инфляции, когда увеличение объемов той или иной группы активов и пассивов обусловлено в основном ростом цен, а не собственно деятельности организации. В этом случае данные горизонтального анализа можно использовать, например, для сопоставления деятельности нескольких организаций в условиях инфляции.

Поэтому в современных условиях интерес представляет не столько абсолютное изменение статей актива и пассива, сколько структура активов и источников их формирования. Ценность и правильность выводов горизонтального анализа существенно зависят от влияния инфляции, но явно выделяемая динамика каждого показателя позволяет увидеть существующие тенденции их изменений

При проведении горизонтального анализа используют такие приемы, как:

- сравнить статьи отчетности в абсолютном выражении и в процентах к отчетному периоду;
- изучить резкие изменения;
- провести анализ изменения статей отчетности в сравнении с колебанием других статей.

Ниже, в таблице 1, представлен подход к расчетам с использованием данного метода.

Таблица 1

Методы использования горизонтального анализа баланса

Методы	Формула
Абсолютные отклонения	Абсолютное изменение статьи = показатель статьи за 1 период – показатель статьи за 2 период (последующий)
Относительные отклонения	Относительное изменение статьи = (показатель статьи за 1 период – показатель статьи за 2 период (последующий)) / показатель статьи за 2 период (последующий) * 100%
Темпы роста	Темп роста статьи = показатель статьи за 1 период / показатель статьи за 2 период (последующий) * 100%

Большое значение также имеет и вертикальный (структурный) анализ актива и пассива, который дает представление финансового отчета в виде относительных показателей.

Вертикальный анализ необходимо проводить в каждом отчетном периоде. Для построения вертикального баланса следует итог пассива (или актива) баланса и на начало, и на конец отчетного периода принять за базовые (за 100%) и рассчитать процентную долю каждой балансовой статьи к общему итогу.

Преимущество вертикального анализа перед горизонтальным заключается в том, что по абсолютным величинам сложно увидеть, положительная или отрицательная динамика наблюдается в работе компании. Относительные же величины, наоборот, позволяют с легкостью оценить, в худшую или лучшую сторону отклонились финансовые показатели, и в какой степени. Полученных выходных данных в относительных величинах не дадут провести некорректные сравнения, обусловленные влиянием различных внешних факторов, таких как инфляционный процесс.

Данный способ анализа отличается от горизонтального тем, что вертикальный анализ сосредоточен на выбранном моменте и дает оценку положения фирмы на день оформления отчета. Метод применяется, когда необходимо:

- посмотреть, как в сравнении с предшествующими периодами изменились те или иные статьи бух. баланса;
- сравнить структуры капитала нескольких фирм либо предприятий разных сфер деятельности;
- узнать состав вне- и оборотного капитала;
- выяснить, уменьшился или увеличился размер заемного капитала фирмы;
- проверить, как изменилась структура пассивов и активов.

Горизонтальный и вертикальный анализ взаимно дополняют друг друга. На практике нередко строят аналитические таблицы, характеризующие как структуру отчетной бухгалтерской формы, так и динамику отдельных ее показателей. Оба этих вида особенно ценны при межхозяйственных сопоставлениях. Они позволяют сравнивать бухгалтерский баланс у организаций, совершенно разных по роду деятельности. Проведение горизонтального анализа целесообразно только, если имеются несколько исследуемых периодов. Тогда становится возможным проследить за динамикой изменения средств и их источников.

В экономической литературе под коэффициентным финансовым анализом обычно понимается изучение и анализ финансовой отчетности с использованием различных финансовых показателей (коэффициентов), которые отражают финансовое положение организации.

Аналитика финансовых коэффициентов позволяет глубоко изучить ликвидность бухгалтерского баланса. Рассчитанные коэффициенты позволяют спрогнозировать платежные возможности предприятия: определить вероятность своевременного или досрочного расчета с имеющимися кредиторами, рассчитать платежеспособность компании на определенный период или подсчитать среднюю оборачиваемость дебиторской задолженности [1].

Метод финансовых коэффициентов является удобным и качественным способом анализа баланса. Основное преимущество этого метода заключается в его простоте: он основан на делении одного абсолютного показателя на другой. Этот метод также позволяет получить относительные значения, которые можно использовать для сравнения показателей организации с другими. Он включает расчет следующих основных показателей финансовой деятельности предприятия:

- ликвидности и платежеспособности;
- оборачиваемости активов;
- финансовой устойчивости;
- рентабельности.

Следует помнить о том, что финансовые коэффициенты связаны с учетной политикой компании. Это означает, что данные показатели способны меняться в значениях в зависимости от группировки средств на счетах. Несмотря на данный недостаток метода финансовых коэффициентов, не стоит забывать о ряде его преимуществ:

- простота и удобство использования метода (в основном это деление одного абсолютного показателя на другой);
- возможность оценить и сравнить финансовое положение исследуемого предприятия с любым другим;
- позволяет исключить влияние инфляции (поскольку изучаются не сами абсолютные величины, а их соотношения) [4].

Ниже, в таблице 2, представлены наиболее распространенные на практике финансовые коэффициенты, а также приведена их расшифровка при расчете.

Таблица 2

Показатели для анализа финансового состояния предприятия

Коэффициент	Формула	Рекомендуемый диапазон
Показатели ликвидности и платежеспособности		
Рабочий капитал (чистый оборотный капитал)	Оборотные активы – текущие обязательства	> 0
Собственный оборотный капитал	Собственный капитал + долгосрочные обязательства – внеоборотные активы	> 0
Коэффициент абсолютной ликвидности	(Денежные средства + текущие финансовые инвестиции) / краткосрочные обязательства	0,2 - 0,5
Коэффициент промежуточного покрытия	(Денежные средства + текущие финансовые инвестиции + дебиторская задолженность) / краткосрочные обязательства	0,5 - 0,8
Коэффициент общей ликвидности	(Денежные средства + текущие финансовые инвестиции + дебиторская задолженность + запасы) / краткосрочные обязательства	1,5 - 2,5
Коэффициент собственной платежеспособности	Чистый оборотный капитал / краткосрочные обязательства	> 1,5
Коэффициент маневренности собственного капитала	(Собственный капитал + долгосрочные заемные обязательства – внеоборотные активы) / собственный капитал.	≥ 0,5
Коэффициент маневренности собственного оборотного капитала	(Собственный капитал – внеоборотные активы) / собственный капитал	0,2 - 0,6
Показатели финансовой устойчивости		
Коэффициент финансовой автономии	Собственный капитал / валюта баланса	≥ 0,5
Коэффициент финансового левериджа	Валюта баланса / Собственный капитал	0,5 – 0,7
Коэффициент финансовой зависимости	(Долгосрочные обязательства + краткосрочные обязательства + Обязательства, связанные с необоротными активами) / валюта баланса	≤ 0,5

Продолжение таблицы 2

Коэффициент финансирования	Собственный капитал / заемный капитал	Не менее 0,2
Коэффициент финансовой стабильности	(Долгосрочные обязательства + собственный капитал, в том числе резервы) / валюта баланса	0,8 – 0,9
Коэффициент соотношения рабочего и собственного капитала	Рабочий капитал/ собственный капитал	-
Коэффициент инвестирования	Собственный капитал / Внеоборотные активы	≥ 1
Коэффициент прогноза банкротства	Рабочий капитал/валюта баланса	-

Следовательно, применение коэффициентного метода при анализе финансового положения компании на основе баланса является значительным, поскольку он прост в использовании и предоставляет ценную и всестороннюю информацию.

Все процессы, происходящие в бизнесе, взаимосвязаны. Между ними прослеживается как прямая, так и косвенная связь. Различные экономические параметры изменяются под действием различных факторов. Факторный анализ позволяет выявить эти показатели, проанализировать их, изучить степень влияния.

Отбор факторов осуществляется на основе практических знаний и зависит от каждой конкретной отрасли. Считается, что чем больше факторов будет учтено, тем точнее будет результат. Однако, следует учитывать их взаимодействие как равное, не выделяя главных.

Факторный метод изучения бывает одноступенчатым и многоступенчатым. Для более развернутой картины используют последний вариант, он позволяет анализировать факторы не одного уровня подчинения, а с их детализацией на составные элементы. Также факторную аналитику можно разделить на статический и динамический анализ бухгалтерского баланса предприятия. Первый представляет результат на определенную дату, второй развернутую информацию в динамике. Также факторный анализ может быть как прямым (анализ), так и обратным (синтез).

Факторный анализ характеризуется высокой оценкой финансового состояния и финансовых результатов деятельности относительно анализа явлений (как факторов внешнего характера, так и внутренних). Факторы, влияющие на финансовое состояние предприятия, представлены в таблице 3 [6].

Таблица 3

Факторы, влияющие на развитие финансового состояния предприятия

Группа факторов	Факторы, препятствующие увеличению финансового состояния предприятия	Факторы, способствующие увеличению финансового состояния предприятия
Экономические и технологические (внешние)	Недостаток средств для финансирования, слабая материальная база.	Наличие материально-финансовых средств, значительных технологий.
Политические и правовые факторы (внешние)	Ограничения, связанные с антимонопольным и налоговым законодательством, а также международные ограничения.	Судебные слушания с поощрительным характером. Поддержка финансовых потребностей бизнес-сектора.

Социально-психологические и культурные (внешние)	Сопротивления переменам сотрудников, занятых в сфере инноваций.	Эффективный мотивационный механизм для сотрудников - благоприятный климат в коллективных организациях.
Организационно-управленческое (внутренние)	Слаборазвитая система внутреннего управления, учета.	Гибкость оргструктуры, демократичный стиль управления, свободное производство.

Если говорить о процедуре проведения факторного анализа, то его можно разделить на четыре основных этапа:

- вычисление корреляционной матрицы для всех переменных-участников анализа;
- извлечение факторов;
- отбор факторов для создания более простой структуры;
- разъяснение смысла факторов.

Самым часто используемым и популярным методом является метод цепных подстановок, который заключается в последовательном устранении определенных факторов при расчете, а затем изучении полученных результатов. Факторный анализ позволяет определить приоритетные направления деятельности для достижения желаемых показателей.

Некоторые аспекты факторного анализа позволяют также связать между собой выявленные факторы и затем вычислить индивидуальную сущность для каждого фактора для каждого объекта в целом.

После того как факторы найдены и интерпретированы, на финальном этапе факторного анализа отдельным наблюдениям могут быть присвоены значения этих факторов, известных как факторные оценки. Таким образом, для каждого наблюдения значения множества переменных могут быть переведены в значения небольшого числа факторов.

Сравнительный анализ означает сопоставление показателей деятельности организации с данными других организаций или со средними показателями по отрасли. Важно использовать коэффициенты, а не абсолютные значения для такого анализа.

Этот вид анализа иногда называется отраслевым и может проводиться как внутри компании (сравнение дочерних компаний, подразделений, цехов), так и с внешними субъектами, такими как конкуренты или среднеотраслевые данные.

По формальным расчетным процедурам (расчет отклонений) пространственный анализ не отличается от горизонтального анализа. Однако самое главное – это оценка отклонений. В данном случае они вызываются, в первую очередь, различиями в порядке формирования компаниями значений отчетных показателей. Эти различия могут быть обусловлены хозяйственными особенностями компаний, возможными расхождениями в бухгалтерских оценках, закрепленных в учетной политике, а также особенностями налогового законодательства при сравнении компаний из разных стран и другими факторами.

Трендовый анализ - это метод сопоставления каждого отчетного показателя с данными предыдущих периодов для определения основной тенденции изменения (тренда) данного показателя с целью прогнозирования его будущих значений. Этот метод является наиболее простым способом прогнозирования.

В западной практике горизонтальный и трендовый анализ сливаются воедино. Это обусловлено тем, что оценка результатов компании на основе показателей за один год или даже два года не имеет большого значения. Один год данных недостаточен для установления внутреннего ориентира для сравнения. В литературе рекомендуется анализировать данные за пять лет, но стоит учитывать, что с увеличением временного интервала усложняется сравнение из-за увеличения количества элементов. В ходе анализа тренда выбирают базовый год, и все статьи отчетности за последующие периоды выражаются в виде индексов к показателям базового года.

Использование трендового метода позволяет оценить основные направления развития организации как в текущий момент, так и в последующие периоды. Например, если темп роста валюты баланса снижается, это указывает на уменьшение текущей деятельности организации, что может привести к критическому состоянию. Расчет средних значений темпа роста и учет связей между ключевыми показателями позволяют прогнозировать значение изучаемого показателя на будущее. Прогноз на основе трендовых моделей помогает с определенной степенью надежности рассчитать значение прогнозируемого фактора, принимать рациональные управленческие решения и оценивать их последствия для финансово-хозяйственной деятельности организации.

Также нельзя не отметить, что информатизация общества привела к возникновению еще одного активно развивающегося метода анализа балансовых показателей - анализ с помощью программного обеспечения. Анализ бухгалтерского баланса предприятия представляет собой сложный, многоэтапный процесс, а поскольку результаты его чрезвычайно важны, достаточно эффективным решением может стать непосредственное использование специальных программ [3].

Чтобы ускорить и упростить работу с анализом данных о финансовом состоянии, организации постепенно начали внедрять различные программные обеспечения разного вида пользования и уровня. Применение компьютерных технологий становится частью повседневной жизни, помогает повышать эффективность аналитической работы финансовых экспертов. Компьютеры становятся неотъемлемой частью рабочего места экономиста, а его деятельность приобретает характер автоматизированного труда. В связи с этим автоматизация экономического анализа на базе компьютеров становится объективной необходимостью. Она обусловлена ростом значения качественного информационного обслуживания процесса управления хозяйственной деятельностью, бурным развитием технических возможностей современных компьютеров.

Однако, такие программы являются важным инструментом анализа, но не в коем случае не заменяют человеческий фактор. Программы на данном этапе развития не смогут превзойти труд человека, так как часто привязаны к сети-интернет, что делает их не до конца универсальными в использовании, а также исключена возможность рассмотрения уникальных ситуаций. Программы могут обрабатывать данные, но человек способен оценить текущую экономическую ситуацию, учитывая политические, социальные и другие факторы, которые также влияют на бухгалтерский баланс. Программы, безусловно, могут предоставить информацию, но только человек может оценить ее и интерпретировать в соответствии с конкретными целями и контекстом организации

Заключение: таким образом, при анализе бухгалтерского баланса применяются различные приемы и методы, наиболее распространенными среди которых являются методы вертикального, горизонтального анализа, расчета финансовых коэффициентов. Результаты анализа бухгалтерского баланса применяются различными внутренними и внешними пользователями. По бухгалтерскому балансу можно оценить имущественное состояние организации, ее платежеспособность и финансовую устойчивость, близость к банкротству. Такая информация нужна банкам, инвесторам и другим заинтересованным лицам - контрагентам при решении вопросов о выделении финансовых средств, вложении инвестиций или заключении долгосрочных контрактов. С развитием процесса информатизации общества возникают новые методики анализа, которые, бесспорно, имеют огромное значение для аналитического процесса, однако, все еще требуют чтения и контроля квалифицированным работником.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Галицкая Ю.Н. Прогнозный анализ финансовой отчетности в оценке и управлении финансовой устойчивостью организации / Галицкая Ю.Н., Гукасян З.О. // Экономика и предпринимательство. - 2017. - №4-1 (81). - С. 826-830.

2. Кавалерс А.А. Аналитические возможности современного бухгалтерского баланса // А.А. Кавалерс, Н.В. Пискунова // Финансы. Учет. Банки. – 2022. – № 1-2 (38-39). – С. 54-60. - Финансы, учет, банки (elibrary.ru).
3. Себровская, Н.А. Перспективы и актуальные проблемы внедрения технологии электронного правительства / Н. А. Себровская. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2021. — № 48 (390). — С. 330-333. — URL: <https://moluch.ru/archive/390/85939/>.
4. Сергин И.Д. Финансовые проблемы предприятий среднего и малого бизнеса в современных условиях / И.Д. Сергин, Е.В. Вылегжанина // Актуальные вопросы современной финансовой науки. Материалы заочной всероссийской научно - практической конференции. Кубанский государственный университет. – 2017. – С. 209-212.
5. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шеремет. - 2-е изд., доп. - М. : ИНФРА-М, 2017. - 374 с.
6. Юсупова З.Ф. Основные методы финансового анализа состояния предприятия // Экономика и социум. - 2018. - №5 (48). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-metody-finansovogo-analiza-sostoyaniya-predpriyatiya>.

REFERENCES

1. Galickaya Yu.N. Prognoznyj analiz finansovoj otchyotnosti v ocenke i upravlenii finansovoj ustojchivost'yu organizacii / Galickaya Yu.N., Gukasyan Z.O. // Ekonomika i predprinimatel'stvo. - 2017. - №4-1 (81). - S. 826-830.
2. Kavalers A.A. Analiticheskie vozmozhnosti sovremennogo buhgalterskogo balansa // A.A. Kavalers, N.V. Piskunova // Finansy. Uchet. Banki. – 2022. – № 1-2 (38-39). – S. 54-60. - Finansy, uchet, banki (elibrary.ru).
3. Sebrovskaya, N.A. Perspektivy i aktual'nye problemy vnedreniya tekhnologii elektronnoho pravitel'stva / N. A. Sebrovskaya. — Tekst : neposredstvennyj // Molodoj uchenyj. — 2021. — № 48 (390). — S. 330-333. — URL: <https://moluch.ru/archive/390/85939/>.
4. Sergin I.D. Finansovye problemy predpriyatij srednego i malogo biznesa v sovremennyh usloviyah / I.D. Sergin, E.V. Vylegzhanina // Aktual'nye voprosy sovremennoj finansovoj nauki. Materialy zaочноj vserossijskoj nauchno - prakticheskoy konferencii. Kubanskij gosudarstvennyj universitet. – 2017. – S. 209-212.
5. Sheremet A.D. Analiz i diagnostika finansovo-hozyajstvennoj deyatel'nosti predpriyatiya: uchebnik / A.D. Sheremet. - 2-е изд., доп. - М. : INFRA-М, 2017. - 374 с.
6. Yusupova Z.F. Osnovnye metody finansovogo analiza sostoyaniya predpriyatiya // Ekonomika i socium. - 2018. - №5 (48). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-metody-finansovogo-analiza-sostoyaniya-predpriyatiya>.

Статья поступила в редакцию: 01.04.2024

Информация об авторах

Пискунова Н.В. – к.э.н., доцент ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», piskunova.pnv@mail.ru

Кавалерс А.А. – магистр, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет»

Information about the authors

Piskunova N.V. – Candidate of Economics, Associate Professor of the Donetsk State University, piskunova.pnv@mail.ru

Cavaliers A.A. – Master's degree, Donetsk State University

УДК 336

DOI 10.5281/zenodo.11491297

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ПРИМЕНЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ТАМОЖЕННОМ ДЕЛЕ

Головинов О.Н., Артамонова Е.О.

Аннотация. В статье определены подходы к понятию электронного документа, выделены его особенности и отличительные признаки, обозначено понятие и функции информационных технологий, выявлена классификация электронного документа и информационных технологий в таможенном деле. А также рассмотрены современные тенденции развития информационных технологий и выявлены новейшие, ранее неисследованные феномены, такие как искусственный интеллект и технологии IoT.

Ключевые слова: информационные технологии, электронный документ, цифровая подпись, цифровизация, таможенное дело.

THEORETICAL AND LEGAL BASIS OF THE APPLICATION OF ELECTRONIC DOCUMENTS AND INFORMATION TECHNOLOGY IN CUSTOMS AFFAIRS

Golovinov O.N., Artamonova E.O.

Abstract. The article defines approaches to the concept of an electronic document, highlights its features and distinctive features, identifies the concept and functions of information technology, identifies the classification of electronic documents and information technologies in customs. As well as the considered modern trends in the development of information technologies and the latest, previously unexplored phenomena such as artificial intelligence and IoT technologies have been identified.

Keywords: information technology, electronic document, digital signature, digitalization, customs.

Введение. На сегодняшний день таможенные органы сталкиваются с разнообразным политическим и административным давлением и проблемами. К ним относятся колебания рабочей нагрузки при статических или сокращающихся ресурсах, более высокие бизнес-ожидания и продолжающееся давление, связанное с выполнением задач, необходимых для упрощения процедур торговли, социальной защиты и национальной безопасности. Более того, таможенным органам все чаще приходится интегрировать свои системы и процедуры со сложными глобальными логистическими сетями, используемыми международными торговыми и транспортными операторами. Чтобы решить данные проблемы, таможенные органы рассматривают использование информационных технологий (ИТ) в качестве способа повышения организационной и операционной эффективности и результативности. Таким образом, уже сейчас ИТ используются для поддержки основных таможенных функций, таких как обработка деклараций на товары, оценка доходов, сбор доходов, управление рисками и управленческая отчетность. Соответственно, для более эффективного использования современных технологий необходимо четкое понимание не только самого понятия электронной документации и информационных технологий, но и знание теоретических и правовых основ их применения. Этим и обусловлена актуальность данной статьи.

Целью данной работы является рассмотрение теоретических и правовых основ применения электронных документов и информационных технологий в таможенном деле.

Основная часть. На начальном этапе работы следует рассмотреть понятие электронных документов. Здесь следует определить, что теоретические и законодательные подходы к понятию электронного документа отличаются. Если на законодательном уровне электронный документ определяется как документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах [1], то, по мнению учёных, это, прежде всего, информационный объект, передаваемый, хранящийся и используемый с использованием электронных средств, электронный аналог традиционного, бумажного документа.

Исходя из данных понятий, можно выделить особенности электронного документа (рис. 1).

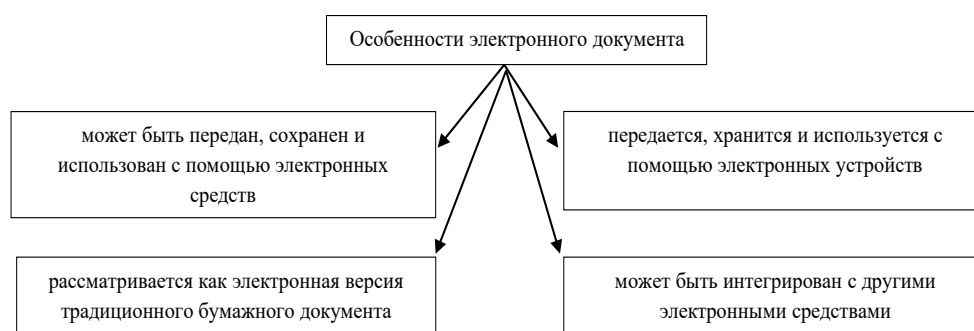


Рис. 1. Особенности электронного документа

Электронные документы имеют свои особенности и признаки, которые отличают их от традиционных бумажных документов (рис. 2) [8].

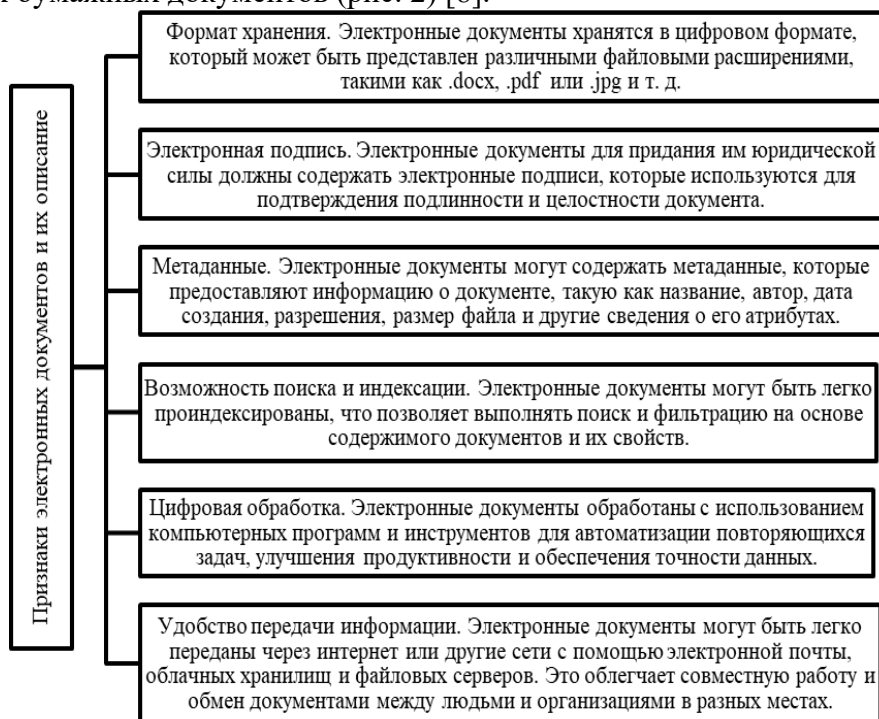


Рис. 2. Признаки электронных документов и их описание

Эти особенности отличают электронные документы от традиционных бумажных документов и подчеркивают их роль в современных информационных процессах.

Юридическую силу электронному документу придают [2]:

1. Соответствие электронного документа формату, утвержденному государством.
2. Передача документов в соответствии с регламентом.
3. Наличие квалифицированной электронной подписи (далее – КЭП).

Юридическую значимость электронному документу придаёт электронная подпись, которая на территории Российской Федерации равнозначна собственноручной подписи в документе на бумажном носителе при одновременном соблюдении следующих условий [2]:

- сертификат ключа подписи, относящийся к этой электронной цифровой подписи, не утратил силу (действует) на момент проверки или на момент подписания электронного документа;
- при наличии доказательств, определяющих момент подписания;
- подтверждена подлинность электронной цифровой подписи в электронном документе;
- электронная цифровая подпись используется в соответствии со сведениями, указанными в сертификате ключа подписи.

Далее следует перейти к изучению понятия и сущности информационных технологий. Учёными в настоящее время не выработано единого подхода к тому, что понимается под данным термином. Однако в законодательстве Российской Федерации присутствует законодательное определение.

Учёные определяют информационные технологии как комплекс (или совокупность) технических, программных и организационных средств и методов. Также как совокупность методов, инструментов и подходов к обработке, передаче, хранению и использованию информации при помощи компьютерных систем, а также как процесс использования компьютеров, программного обеспечения (далее – ПО) для удовлетворения информационных потребностей организации.

В свою очередь, законодательный подход более узкий и определяет искомую категорию как процессы, методы поиска, сбора, хранения, обработки, предоставления, распространения информации и способы осуществления таких процессов и методов, то есть более фокусирует внимание на структуру понятия.

Информационные технологии охватывают широкий спектр различных областей, но основные признаки, которые обычно связываются с ними, включают [10]:

1. Информационные технологии занимаются обработкой, хранением, передачей и получением информации. Это включает в себя такие задачи, как обработка данных, создание баз данных, сетевые коммуникации и различные формы передачи информации, такие как электронная почта, веб-сайты и мобильные приложения.

2. Информационные технологии используются для автоматизации задач и процессов, что позволяет снизить зависимость от ручного труда и повысить эффективность.

3. Компьютеры и программное обеспечение – важные компоненты информационных технологий.

4. Информационные технологии тесно связаны с Интернетом и сетевыми технологиями. Они позволяют соединять компьютеры и другие устройства между собой, обмениваться данными и обеспечивать доступ к информации и сервисам удаленно.

5. Информационные технологии включают в себя процессы разработки, тестирования, внедрения и управления программным обеспечением.

Функции таможенных технологий представлены на рис. 3 [7].

Таким образом, каждая из перечисленных функций информационных технологий играет важную роль в обеспечении эффективного функционирования организаций, улучшении процессов и принятии обоснованных решений.

Применительно к рассматриваемой теме, следует отметить, что в настоящее время не выработано единых подходов к видам классификационных критериев электронных документов. Как отмечает Д.В. Овсянников, юридические документы достаточно строго различаются по следующим критериям: по субъекту; по объекту; по стадии изготовления; по сроку действия; по юридическим последствиям; по содержанию; по форме и т.д. [9].



Рис. 3. Функции тарифных льгот и преференций

Ввиду того, что электронные документы являются разновидностью документов, можно применить классификацию юридических документов и к электронным документам.

Исследователем А.С. Глаценко приведена более широкая классификация по объекту, а именно деление документов в зависимости от характера правоотношений, которых касаются содержащиеся в документах юридические факты: государственно-правовые; гражданско-правовые; финансово-правовые и др. [6]. Посредством обобщения и систематизации, в рис. 4 отобразены основные критерии классификации электронных документов в таможенном деле.

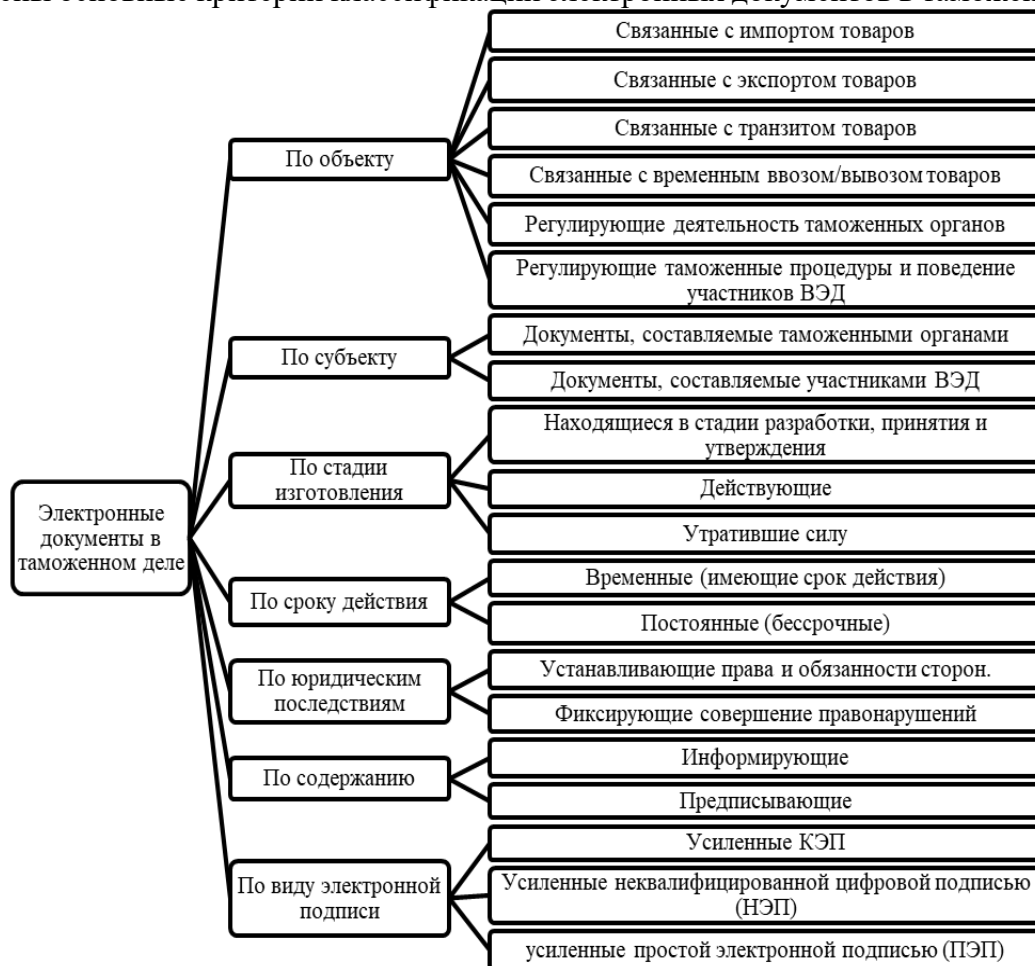


Рис. 4. Классификация электронных документов в таможенном деле

Комментируя рис. 4, следует отметить, что в таможенном деле может быть использовано множество видов электронных документов, на что указывает широкий перечень классификационных критериев. Например, электронные документы, связанные с импортом товаров, включают в себя электронные таможенные декларации, содержащие информацию о ввозимых товарах, стоимости, стране происхождения и других релевантных данных. Также к данной категории относятся электронные инвойсы, коммерческие счета, контракты и другие документы, подтверждающие коммерческую сделку и условия поставки товаров. Также отмечаются электронные сертификаты соответствия, подтверждающие качество, безопасность и соответствие техническим стандартам ввозимых товаров.

Электронные документы, связанные с экспортом товаров, в свою очередь, включают электронные таможенные декларации на экспорт, содержащие информацию о вывозимых товарах, их стоимости, стране назначения и других релевантных данных. К электронным документам также относятся электронные договоры о поставке товаров за рубеж, включающие условия экспорта товаров и права и обязанности сторон, электронные сертификаты происхождения товаров, подтверждающие их страну происхождения и, при необходимости, предоставляющие им преференциальные таможенные льготы.

В электронной форме также могут быть разработаны и приняты правовые акты, регулирующие деятельность таможенных органов.

В таможенной сфере выделяются также два основных вида электронных документов: информирующие и предписывающие [6].

Информирующие документы служат для передачи информации о различных событиях, сделках и операциях, которые происходят в таможенной сфере. Они содержат информацию о товарах, их таможенной стоимости, странах-производителях, валюте расчетов, транспортных средствах и других сопутствующих данных.

Предписывающие документы в таможенном деле содержат нормативно-правовую информацию и предписания, осуществление которых является обязательным для таможенных органов и участников внешнеэкономической деятельности. Они определяют правила и процедуры, которые должны быть соблюдены при выполнении различных таможенных операций и процессов.

Далее следует рассмотреть классификационные критерии информационных технологий в таможенном деле. Данному вопросу также посвящено значительное количество научных работ, в которых описываются те или иные виды информационных технологий в таможенном деле, однако обобщающих и систематизирующих исследований по данной тематике недостаточно. Поэтому следует самостоятельно составить классификацию информационных технологий в таможенном деле, ориентируясь на подходы учёных к их описанию. Соответствующий результат представлен в рис. 5.

Анализируя рисунок, следует отметить, что информационные технологии играют важную роль в таможенном деле, обеспечивая эффективную обработку информации, контроль и управление таможенными процессами. Основными критериями определены целевое назначение той или иной технологии, параметры пользовательского интерфейса, принципы построения, способ организации сетевого взаимодействия, степень охвата задач управления, а также способ управления технологиями со стороны таможенных органов [5].

Цифровая трансформация таможенного дела в мире в современных условиях осуществляется под влиянием множества политических, правовых, технологических, экономических факторов, учитывая которые цифровая трансформация таможенного дела становится неотъемлемой частью стратегии развития таможенных служб и международной торговли в современном мире [3].



Рис. 5. Классификация электронных документов в таможенном деле

В современных условиях цифровая трансформация таможенного дела играет важную роль в улучшении эффективности и снижении затрат на таможенные процессы

На рис. 6 отображены основные тенденции трансформации таможенного дела в мире.



Рис. 6. Основные тенденции трансформации таможенного дела в мире

Комментируя данные тенденции, следует отметить, что автоматизация процессов включает внедрение цифровых технологий, позволяет автоматизировать многие рутинные операции в таможенных процессах, такие как заполнение деклараций, проверка документов и контроль грузов. Это сокращает время обработки грузов и уменьшает вероятность ошибок.

Также современной тенденцией является усиление электронного обмена данными. Ключевым фактором цифровой трансформации таможенного дела является переход от бумажных документов к электронному обмену данными. Это позволяет более эффективно обмениваться информацией между таможенными органами, предприятиями и другими стейкхолдерами. Электронные системы обмена данными также способствуют более быстрой и прозрачной обработке таможенных процессов [4].

Развитие технологий в мире обусловило появление новых, ранее неисследованных феноменов, таких как интернет вещей (IoT)

Технологии IoT позволяют таможенным службам получать информацию о грузах в реальном времени. Путем установки датчиков на грузы и транспортные средства можно

контролировать и отслеживать их перемещение. Это улучшает безопасность, предотвращает контрабанду и дает возможность более точно планировать таможенные процессы.

Также феноменом современности являются информационные технологии, акцентированные на внедрении искусственного интеллекта (ИИ).

Такие технологии позволяют автоматизировать процессы принятия решений в таможенных службах. ИИ может использоваться для распознавания образов на сканированных изображениях, обработки данных и оценки рисков. Это способствует более эффективной и точной обработке таможенных процессов.

Внедрение цифровой идентификации и аутентификации позволяет установить надежность и подлинность отправителей и получателей грузов. Такие технологии, как блокчейн, могут использоваться для обеспечения безопасности данных и защиты от фальсификации.

Эти факторы способствуют цифровой трансформации таможенного дела, улучшают процессы, повышают безопасность и уменьшают затраты на таможенное оформление грузов. Однако внедрение цифровых технологий требует сотрудничества между государственными органами, частным сектором и другими заинтересованными сторонами.

Важно также отметить особенности развития применения электронного документооборота в таможенном деле.

Современные тенденции в применении электронных документов и информационных технологий в таможенной сфере включают в себя ряд изменений и инноваций. Ниже приведены некоторые из них:

1. Электронные таможенные декларации. Вместо традиционной бумажной формы таможенные декларации сейчас часто представляются в электронном формате. Это позволяет ускорить процесс таможенного оформления, уменьшить ошибки и снизить затраты на бумажную документацию.

2. Электронные сертификаты и разрешения. Таможенные органы могут использовать электронные сертификаты и разрешения вместо традиционных бумажных. Это позволяет ускорить процесс выдачи и проверки документов, снизить риски потери бумажных документов и облегчить обмен информацией с другими организациями и ведомствами.

Эти тенденции направлены на повышение эффективности, сокращение бюрократии и снижение затрат в таможенной сфере. Они также содействуют улучшению прозрачности и облегчают взаимодействие между таможенными органами и участниками внешнеэкономической деятельности.

В современной таможенной сфере применение электронных документов и информационных технологий становится все более распространенным и востребованным. Это связано с несколькими основными целями, которые позволяют достичь эти элементы.

Использование электронных документов и информационных технологий позволяет автоматизировать множество рутинных операций и процессов, связанных с обработкой и контролем товаров на границе. Это ускоряет процедуры таможенного оформления, снижает затраты на ручной ввод данных и сокращает риск ошибок.

Благодаря электронным документам и информационным технологиям таможенные службы могут более эффективно обмениваться информацией с другими государственными органами, торговыми партнерами и международными организациями. Это позволяет обеспечить более быструю и точную обработку грузов, сократить время простоя транспортных средств на границе и улучшить общую прозрачность и надежность процессов таможенного контроля.

Замена бумажных документов электронными форматами упрощает процессы таможенного декларирования и представления сопутствующих документов. Это устраняет необходимость физического предоставления и обработки большого количества бумажной документации, что значительно снижает бюрократическую нагрузку на предприятия и таможенные органы.

Электронные документы и информационные технологии позволяют предоставлять и обрабатывать более подробную информацию о грузе, его отправителе и получателе. Это способствует более эффективному контролю за перемещением товаров через таможенную границу и повышению безопасности торговли. Автоматизированные системы могут сопоставлять данные о грузе с базами данных, содержащими сведения о рисках, идентифицировать потенциально небезопасные или незаконные отправления.

Применение электронных документов и информационных технологий в таможенной сфере способствует развитию электронной торговли. Виртуальные платформы и торговые порталы позволяют легко осуществлять интернациональные торговые операции, упрощают процедуры декларирования и увеличивают доступность рынков для участников международной торговли.

Современные тенденции в применении электронных документов и информационных технологий в таможенной сфере направлены на ускорение и улучшение процессов таможенного контроля, сокращение времени простоя грузов на границе, повышение прозрачности и безопасности торговых операций, а также улучшение условий для развития международной торговли и электронной коммерции.

Заключение. Таким образом, в данной статье было определено, что электронный документ – это документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах. В свою очередь, информационные технологии – процессы, методы поиска, сбора, хранения, обработки, предоставления, распространения информации и способы осуществления таких процессов и методов. Ввиду раскрытых свойств данных категорий электронные документы и информационные технологии играют важную роль в современном таможенном деле.

В дальнейшем, посредством изучения научной литературы и анализа научных подходов к классификации электронных документов и информационных технологий были установлены авторские критерии классификации данных элементов. Относительно электронных документов удалось определить, что они подразделяются по критерию объекта, субъекта, стадии изготовления, юридических последствий, содержанию, виду электронной цифровой подписи. В свою очередь, информационные технологии подразделяются по критериям назначения и характера использования, выраженности пользовательского интерфейса, способа организации сетевого взаимодействия, принципу построения архитектуры той или иной системы, степени охвата задач управления, способу управления технологией.

В процессе дальнейшей работы было определено, что современные тенденции в применении электронных документов и информационных технологий в таможенной сфере обусловлены рядом глобальных факторов, таких как глобализация, информатизация и цифровизация, развитие технологий, политические и правовые факторы, безопасность и борьба с контрабандой, а также экономические выгоды для государств. Современные тенденции в применении электронных документов и информационных технологий в таможенной сфере включают в себя автоматизацию процессов, электронный обмен данными, использование технологий интернета вещей, использование аналитики больших данных, внедрение искусственного интеллекта, цифровой идентификации и аутентификации. Внедрение технологий требуется в целях оптимизации таможенных процессов и процедур, их ускорения, а также обеспечения при этом экономической безопасности. Всё это обуславливает необходимость изучения и анализа подходов Российской Федерации к правовому регулированию информационных технологий и электронного документооборота в таможенном деле на современном этапе.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Об информации, информационных технологиях и о защите информации: Федеральный закон Российской Федерации от 27.07.2006 N 149-ФЗ (ред. от 12.12.2023) [Электронный ресурс] – Режим доступа:
https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61798/314a79f49a806b40b413fda2b160c63163cb3d6d/ – Дата обращения: 31.01.2024
2. Об электронной подписи: Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ (ред. от 01.09.2023) [Электронный ресурс] – Режим доступа:
https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112701/1d9a7d8c65fe414edd67ecae8acfa41bde52ba1/ – Дата обращения: 31.01.2024
3. Архипова, В.А. Перспективы развития инновационных и цифровых технологий в таможенном деле / В.А. Архипова, З.В. Бачерикова // Материалы национальной конференции с международным участием, Брянск, 30 марта 2022 года. – Брянск: 2022. – С. 14-17.
4. Васюкова, А. И. Развитие цифровых систем в таможенном деле = Development of digital systems in customs / А. И. Васюкова // Материалы III Международной научно-практической студенческой конференции в Белорусском национальном техническом университете (в рамках Международного молодежного форума «Креатив и инновации» 2022»). – Минск: БНТУ, 2023. – С. 34-37.5.
5. Володченко, В. С. Понятие и классификация информационных технологий / В. С. Володченко, Д. С. Ланцова, Т. А. Миронова // Достижения науки и образования. – 2020. – № 12(66). – С. 41-43.
6. Глащенко, А. С. Понятие и классификация электронных документов / А. С. Глащенко // Вопросы экономики и права. – 2018. – № 51. – С. 28-31.
7. Ершова, В.А. Правовые основы применения информационных технологий, в таможенных органах / В. А. Ершова // Сборник статей XLIV международной научно-практической конференции. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Актуальность.РФ» 2022. – С. 263-26
8. Мошков, Е.А. Понятие электронного документа и его применение в Российской Федерации / Е.А. Мошков // Арбитражный и гражданский процесс. – 2016. – № 9. – С. 30-34.
9. Овсянников, Д. В. Классификация юридически значимых электронных документов / Д. В. Овсянников // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Право. – 2019. – № 38(214). – С. 53-56.
10. Синицына, В.С. Применение информационных технологий в таможенном деле / Материалы 79-й научно-практической конференции студентов Минск, 20 апреля 2023 г. / Белорусский национальный технический университет; сост.: Е. С. Голубцова, А. Н. Шавель. – Минск: БНТУ, 2023. – С. 708-710.

REFERENCES

1. Ob informacii, informacionnyh tekhnologiyah i o zashchite informacii: Federal'nyj zakon Rossijskoj Federacii ot 27.07.2006 N 149-FZ (red. ot 12.12.2023) [Elektronnyj resurs] – Rezhim dostupa:
https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61798/314a79f49a806b40b413fda2b160c63163cb3d6d/ – Data obrashcheniya: 31.01.2024
2. Ob elektronnoj podpisi: Federal'nyj zakon ot 06.04.2011 N 63-FZ (red. ot 01.09.2023) [Elektronnyj resurs] – Rezhim dostupa:
https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112701/1d9a7d8c65fe414edd67ecae8acfa41bde52ba1/ – Data obrashcheniya: 31.01.2024
3. Arhipova, V.A. Perspektivy razvitiya innovacionnyh i cifrovyyh tekhnologij v tamozhenном dele / V.A. Arhipova, Z.V. Bacherikova // Materialy nacional'noj konferencii s mezhdunarodnym uchastiem, Bryansk, 30 marta 2022 goda. – Bryansk: 2022. – S. 14-17.
4. Vasyukova, A. I. Razvitie cifrovyyh sistem v tamozhenном dele = Development of digital systems in customs / A. I. Vasyukova // Materialy III Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy studencheskoj konferencii v Belorusskom nacional'nom tekhnicheskom universitete (v ramkah Mezhdunarodnogo molodezhnogo foruma «Kreativ i innovacii» 2022»). – Minsk: BNTU, 2023. – S. 34-37.5.
5. Volodchenko, V. S. Ponyatie i klassifikaciya informacionnyh tekhnologij / V. S. Volodchenko, D. S. Lancova, T. A. Mironova // Dostizheniya nauki i obrazovaniya. – 2020. – № 12(66). – S. 41-43.
6. Glashchenko, A. S. Ponyatie i klassifikaciya elektronnyh dokumentov / A. S. Glashchenko // Voprosy ekonomiki i prava. – 2018. – № 51. – S. 28-31.
7. Ershova, V.A. Pravovye osnovy primeneniya informacionnyh tekhnologij, v tamozhenных organah / V. A. Ershova // Sbornik statej XLIV mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii. – Moskva: Obshchestvo s ogranichennoj otvetstvennost'yu «Aktual'nost'.RF» 2022. – S. 263-26

8. Moshkov, E.A. Ponyatie elektronnoho dokumenta i ego primenenie v Rossijskoj Federacii / E.A. Moshkov // Arbitrazhnyj i grazhdanskij process. – 2016. – № 9. – S. 30-34.
9. Ovsyannikov, D. V. Klassifikaciya juridicheski znachimyh elektronnyh dokumentov / D. V. Ovsyannikov // Vestnik Yuzhno-Ural'skogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Pravo. – 2019. – № 38(214). – S. 53-56.
10. Sinicyna, V.S. Primenenie informacionnyh tekhnologij v tamozhennom dele / Materialy 79-j nauchno-prakticheskoj konferencii studentov Minsk, 20 aprelya 2023 g. / Belorusskij nacional'nyj tekhnicheskij universitet; sost.: E. S. Golubcova, A. N. Shavel'. – Minsk: BNTU, 2023. – S. 708-710.

Статья поступила в редакцию: 01.04.2024

Информация об авторах

Головинов О.Н. – д.э.н., профессор, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», 1968golovinov@mail.ru

Артамонова Е.О. – специалист, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет»

Information about the authors

Golovinov O.N. – Doctor of Economics, Professor, Donetsk State University, 1968golovinov@mail.ru

Artamonova E.O. – Specialist, Donetsk State University

УДК 339.543

DOI 10.5281/zenodo.11491729

РОЛЬ ФЕДЕРАЛЬНОЙ ТАМОЖЕННОЙ СЛУЖБЫ РОССИИ В ФОРМИРОВАНИИ ДОХОДОВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА

Васильева В.В., Кравцова Е.О.

Аннотация. Данная статья посвящена изучению роли таможенных служб в общих доходах федерального бюджета. Параллельно с этим были рассмотрены понятие федерального бюджета, структура его, которая состоит из доходной и расходной частей, и изучена основа таможенного и налогового законодательства при исследовании динамики поступления таможенных платежей в доходы доходов федерального бюджета.

Ключевые слова: Федеральная таможенная служба, федеральный бюджет, бюджетная система, доходы федерального бюджета, расходы федерального бюджета, дефицит, профицит, таможенные платежи, НДС.

THE ROLE OF THE FEDERAL CUSTOMS SERVICE IN GENERATING FEDERAL BUDGET REVENUES

Vasilyeva V.V., Kravtsova E.O.

Abstract. This article is devoted to the study of the role of customs services in the total revenues of the federal budget. In parallel, the concept of the federal budget, its structure, which consists of revenue and expenditure parts, were considered, and the basis of customs and tax legislation was studied when studying the dynamics of customs payments to federal budget revenues.

Keywords: Federal customs service, the federal budget, the budget system, federal budget revenues, federal budget expenditures, deficit, surplus, customs payments, VAT.

Введение: Федеральная таможенная служба (ФТС России) — это федеральный орган исполнительной власти, который осуществляет функции по разработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию, контролю и надзору в области таможенного дела. Она также выполняет функции агента валютного контроля, проводит транспортный контроль в пунктах пропуска через государственную границу, а также осуществляет санитарно-карантинный, карантинный и ветеринарный контроль. Кроме того, ФТС России занимается борьбой с контрабандой, преступлениями и административными правонарушениями. Одним из направлений деятельности таможенных органов является осуществление своей фискальной функции, то есть контроль за поступлением платежей, уплачиваемых на таможне, поступающих в федеральный бюджет, и соответственно улучшение качества таможенного администрирования их взимания. Доходы от таможенных платежей являются значительной частью доходов федерального бюджета для многих стран. Они используются для финансирования различных государственных программ, проектов и инфраструктурных объектов, а также для обеспечения бюджетной устойчивости и финансовой поддержки государственных нужд. Целью данной статьи является исследование роли таможенных доходов в структуре доходов федерального бюджета Российской Федерации.

Основная часть: Федеральный бюджет — это основа казны каждого государства. Он представляет собой специальную систему взаимоотношений, основанную на обязательных

денежных средствах, которые в свою очередь являются неотъемлемой частью государственных фондов. Федеральный бюджет – главный финансовый план государства, утверждаемый Федеральным Собранием в форме федерального закона.

Правовое обеспечение федерального бюджета включает в себя ряд законов, нормативных актов и правил, которые регулируют процесс формирования, утверждения, исполнения и контроля за исполнением федерального бюджета. К ним можно отнести сперва Конституцию РФ, где в статье 71 закреплено право России на создание самостоятельного федерального бюджета [5].

Также в России основными законодательными актами, регулирующими федеральный бюджет, являются Бюджетный кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «О федеральном бюджете на очередной финансовый год и на плановый период», а также ряд других нормативных актов. Бюджетный кодекс устанавливает основные принципы бюджетной системы, порядок формирования и исполнения бюджетов всех уровней, в том числе федерального бюджета. Федеральный закон о федеральном бюджете определяет основные направления расходования и источники формирования федеральных доходов, а также устанавливает порядок и сроки составления и утверждения бюджета.

Структура бюджетной системы соответствует общественным задачам, которые решаются государством на определенном уровне. В соответствии со статьей 10 Бюджетного кодекса бюджетная система РФ состоит из бюджета 3-х уровней (рис. 1): 1-й уровень – Федеральный бюджет; 2-й уровень – бюджеты субъектов РФ и государственные территориальные внебюджетные фонды; 3-й уровень – местные бюджеты [3].

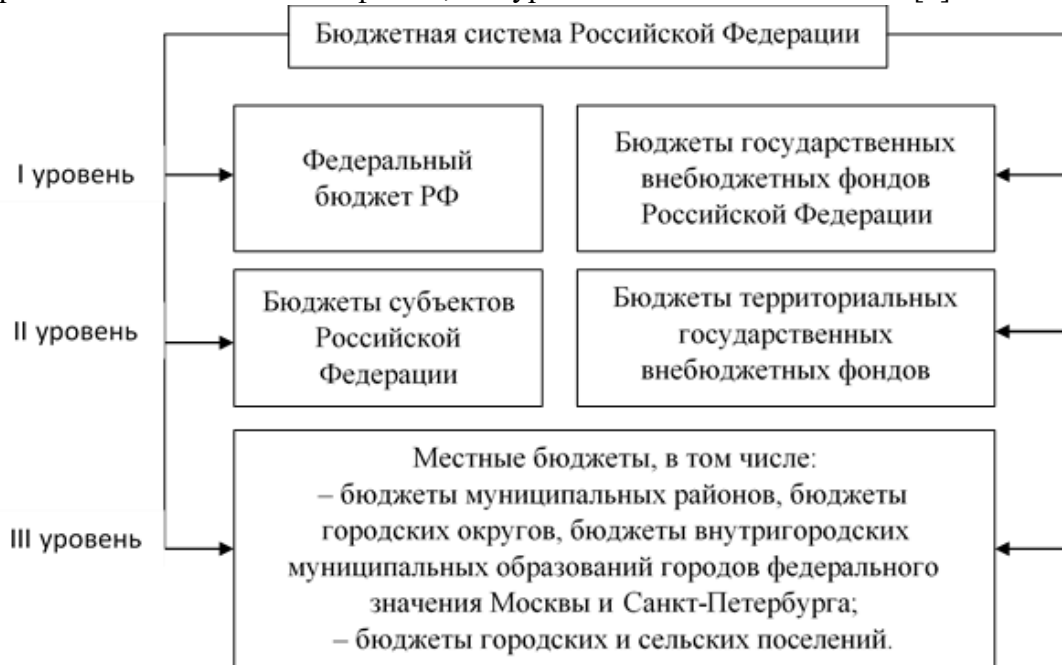


Рис. 1. Структура бюджетной системы РФ

Бюджетная система РФ децентрализована: входящие в ее состав бюджеты самостоятельны. Вертикаль исполнительной власти, предусмотренная Конституцией РФ, не распространена на бюджетную систему.

Требования к федеральному бюджету установлены следующие:

Универсальность. В бюджет должны входить все доходы и расходы государства, без изъятий и ограничений, без смещения и уменьшения одной суммы за счет другой.

Публичность. Бюджет должен быть составлен таким образом, чтобы каждый гражданин мог понимать его язык, цифры, логику построения, обоснованность налоговых изъятий и финансирования расходов.

Специализация. Бюджетные росписи должны подразделяться на категории, главы, параграфы и статьи.

Как любая другая экономическая категория, бюджет выполняет определенные функции:

1. Формирование бюджетного фонда — доходы бюджета зависят от экономического положения и приоритетов экономической политики.

2. Перераспределение бюджетного фонда — деньги используются для перераспределения ВВП, финансирования отраслей народного хозяйства, регионов и других субъектов.

3. Контроль — бюджет осуществляет контроль над действиями исполнительной власти, финансовым положением экономических субъектов и территориальных образований.

4. Регулирование — в условиях рыночной экономики бюджет является основным государственным инструментом для регулирования экономики.

Итак, федеральный бюджет — основополагающее звено всей финансово-бюджетной системы государства. Структура федерального бюджета представлена доходной и расходной частями.

Доходы федерального бюджета по экономическому содержанию представляют собой денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами в процессе формирования бюджетного фонда страны, а также бюджетных фондов образований. Формой проявления этих отношений служат различные виды платежей предприятий, организаций, граждан, мобилизуемых в распоряжение публичных органов власти [6].

Расходная часть федерального бюджета определяется основными функциями, возложенными на государство законодательно. В первоочередном порядке, конечно, финансируется общественный сектор (расходы на оборону, правопорядок, культура, здравоохранение и т.д.). Принято подразделять расходы бюджета на текущие и капитальные. К первым относят расходы на обеспечение функционирования органов государственной власти, бюджетных учреждений, оказание помощи нижестоящим бюджетам и отдельным отраслям экономики. Капитальные расходы — траты на внедрение инноваций, расходы на инвестиции, на воспроизводство производственных мощностей экономики [10].

Превышение расходов над доходами создает дефицит бюджета и наоборот, превышение доходов над расходами приводит к профициту, т.е. к положительному сальдо бюджета. Балансировка бюджета по доходам и расходам является фундаментальным требованием к органам, составляющим бюджет [4].

Проанализируем динамику доходов и расходов федерального бюджета на период 2020–2023 гг., представленную на рисунке 2 [1].

Расходы федерального бюджета в 2020 г. составили 22 824 млрд рублей, доходы — 18 722,6 млрд. рублей. Таким образом, дефицит федерального бюджета в 2020 г. составил 4 101,4 млрд рублей, что равно 3,8 % внутреннему валовому продукту России. В 2020 г. федеральный бюджет исполнялся исходя из тех особенностей, которые возникли из-за пандемии COVID-19 и связанным с ней ухудшения экономической ситуации. В частности, это послужило причиной того, что федеральный бюджет впервые за 3 предыдущих года фактически был исполнен с дефицитом.

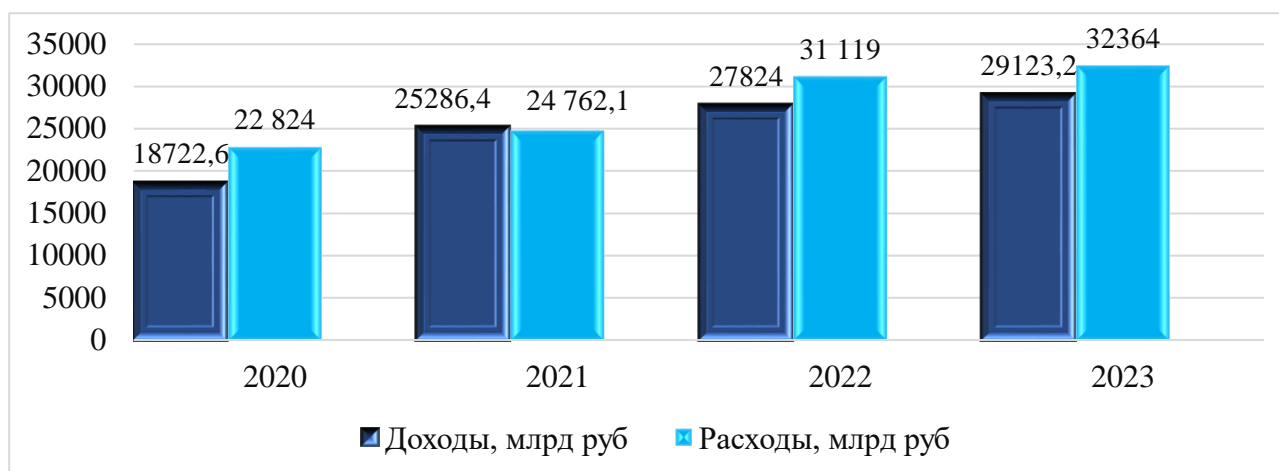


Рис. 2. Динамика доходов и расходов федерального бюджета (2020–2023)

За 2021 г. расходы федерального бюджета составили 24 762,1 млрд рублей (на 8,5 % больше, чем за 2020 г.), доходы — 25 286,4 млрд рублей (на 35,1 % больше, чем за 2020 г.). По итогам 2021 г. федеральный бюджет оказался в профиците (524,3 млрд рублей, что равно 0,4 % внутреннему валовому продукту России за анализируемый период), хотя изначально прогнозировался дефицит. 2021 год отличался резким ростом доходов федерального бюджета, хотя в мире продолжала бушевать пандемия. Причинами образования профицита можно считать рост цен на нефть и газ, инфляцию, экспортные пошлины.

В 2022 г. расходы федерального бюджета составили 31 119 млрд рублей (на 25,7 % больше, чем за 2021 г.), доходы — 27 824 млрд рублей (на 10 % больше, чем за 2021 г.). По итогам 2022 г. федеральный бюджет оказался в дефиците (3 295 млрд рублей, что равно 2,2 % внутреннему валовому продукту России за анализируемый период). В 2022 году российская экономика функционировала на фоне резких изменений внешних условий и значительной степени неопределенности, в особенности это связано с началом специальной военной операции и введению санкций против нашей страны, также были заморожены активы, иностранные компании начали массово покидать Россию, пытаясь спровоцировать безработицу и обвал рубля. Однако российская экономика показала высокую степень устойчивости к внешнему давлению, что отразилось в меньшем, чем ожидалось, снижении или замедлении роста основных социально-экономических показателей.

Расходы федерального бюджета в 2023 г. составили 32 364 млрд рублей (на 4 % больше, чем за 2022 г.), доходы — 29 123,2 млрд. рублей (на 4,7 % больше, чем за 2022 г.). Таким образом, дефицит федерального бюджета в 2023 г. составил 3 240,8 млрд рублей, что равно 1,9 % внутреннему валовому продукту России. И хоть дефицит 2023 года стал крупным, его нельзя назвать рекордным для России. В 2022 году расходы превысили доходы на сопоставимые 3 295 млрд рублей, а в пандемийном 2020 — на максимальные для страны 4 101,4 млрд рублей. Но для государства, в котором в нынешних условиях огромная доля расходов идет на оборонные нужды, то дефицит совсем не критичный.

Таким образом, исходя из гистограммы на рисунке 2 можно увидеть, что за последние 4 года федеральный бюджет РФ претерпевал изменения — наблюдался как профицит, так и дефицит бюджета. Любой случай перевеса — не норма и нарушает баланс бюджета. Сбалансированностью он отличается только в том случае, если расходы примерно равны доходам.

В целом, профицит неплох для экономики — он указывает на стабильность национальной валюты, отсутствие высокого уровня инфляции. Но может стать и негативным явлением – если «профицитные» финансы лежат мертвым грузом на счетах в банках или находятся на руках у населения в виде наличных, национальная валюта может потерять

конкурентоспособность. Дефицит также опасен для экономики. Это может привести к тому, что не будет средств для покрытия финансирования бюджетных учреждений, выплат пенсий, пособий, экономии во всех отраслях. В мировой практике бюджетный дефицит считается допустимым в пределах 3% от объема внутреннего валового продукта.

Дальше более детально рассмотрим доходную часть федерального бюджета, а конкретно роль таможенных платежей в ее формировании.

Доходная часть формируется за счет налоговых и неналоговых поступлений. К налоговым относятся: налоги и сборы федерального уровня; таможенные сборы и платежи; государственные пошлины.

К неналоговым поступлениям относят: доходы от использования и продажи личного имущества часть от прибыли предприятий унитарной формы.

Основными администраторами федерального бюджета являются [3]:

- 1) Федеральная налоговая служба РФ;
- 2) Федеральная таможенная служба РФ;
- 3) Федеральное агентство по управлению государственным имуществом РФ;
- 4) Минфин России;
- 5) Федеральное казначейство России.

Федеральная таможенная служба играет важную роль в доходах федерального бюджета России. ФТС отвечает за сбор таможенных пошлин и налогов с товаров, ввозимых и вывозимых из страны. Эти платежи составляют значительную часть доходов федерального бюджета. По словам экс-руководителя ФТС России Булавина В.И., почти треть доходов федерального бюджета формируется за счет таможенных платежей [2].

Изучение роли таможенных платежей в доходах федерального бюджета невозможно без знания основ таможенного и налогового законодательства в условиях трансформации торгово-экономической политики.

Таможенные платежи — это пошлины, налоги и сборы, взимаемые государственными органами с участников внешнеэкономической деятельности при перемещении грузов, товаров и транспортных средств через таможенную границу Евразийского экономического союза.

Согласно пункту 1 статьи 34 Налогового кодекса Российской Федерации (часть первая), таможенные органы пользуются правами и несут обязанности налоговых органов по взиманию налогов при перемещении товаров через таможенную границу Таможенного союза в соответствии с таможенным законодательством Таможенного союза и законодательством Российской Федерации о таможенном деле, настоящим Кодексом (Налоговым), иными федеральными законами о налогах, а также иными федеральными законами [7].

В РФ в соответствии с Таможенным кодексом Евразийского экономического союза приняты и действуют следующие виды таможенных платежей (рис. 3) [9].



Рис. 3. Таможенные платежи

Базой для исчисления таможенных пошлин в зависимости от вида товаров и применяемых видов ставок является таможенная стоимость товаров и (или) их физическая характеристика в натуральном выражении (количество, масса с учетом его первичной упаковки, которая неотделима от товара до его потребления и в которой товар представляется для розничной продажи, объем или иная характеристика) [9].

Таможенные платежи являются одной из важнейших частей, формирующих федеральный бюджет государства. Также можно сказать, что они выступают регулятором участия страны во внешнеэкономической деятельности и определяют место государства в международной экономике.

Поступление платежей зависит от внешнеторговой деятельности и эффективности применения правовых средств регулирования. Сокращение поступления таможенных платежей в доходы федерального бюджета последние годы объясняется уменьшением объемов внешней торговли и изменением мер таможенно-тарифного регулирования.

На рисунке 4 представлена динамика уплаты таможенных платежей в федеральный бюджет [8].

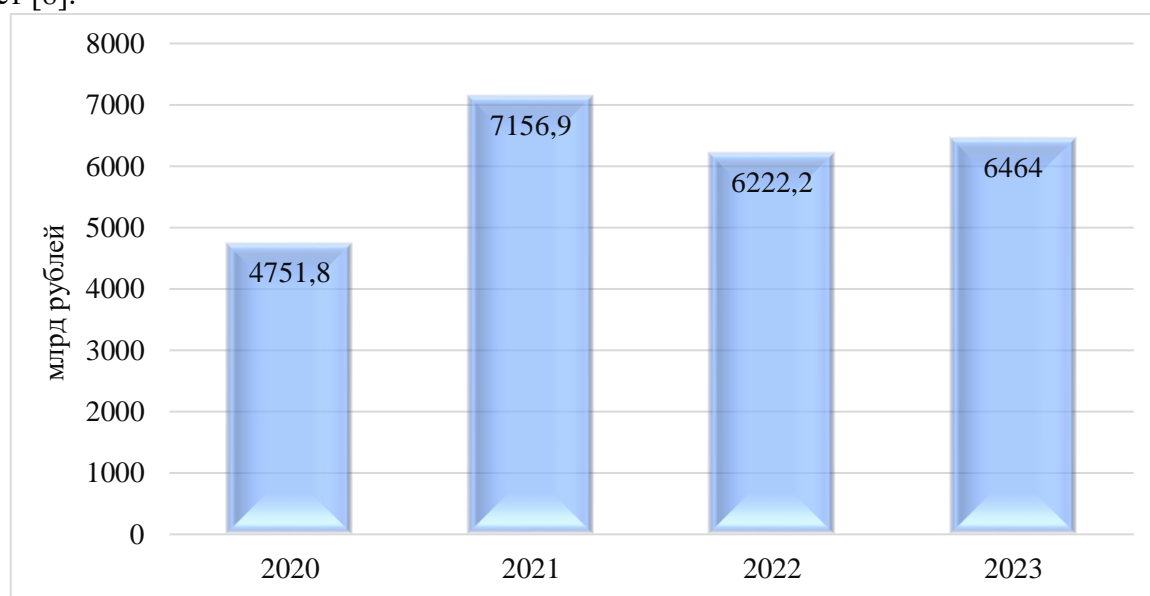


Рис. 4. Динамика перечислений таможенных платежей в федеральный бюджет

Если рассматривать долю поступлений от администрируемых таможенными органами платежей в доход федерального бюджета, то обращает на себя внимание то, что в настоящее время эта доля значительно снизилась по сравнению с более ранними периодами, когда такие поступления составляли половину доходов. Рассмотрим, какую часть в доходах федерального бюджета занимают таможенные платежи (таблица 1).

Таблица 1

Доля поступлений от таможенных платежей в доходы федерального бюджета за 2020–2023 годы [8]

	2020	2021	2022	2023
Доходы федерального бюджета, млрд руб.	18 722,6	25 286,4	27 824	29 123,2
Сумма таможенных платежей, млрд руб.	4 751,8	7 156,9	6 222,2	6 464
Доля таможенных платежей в доходах федерального бюджета, %	25,4	28,3	22,4	22,2

По данным таблицы 1 очевидно, что поступления таможенных платежей в федеральный бюджет нестабильны и имеют динамику, что объясняется несколькими причинами. На показатели 2020 года мощное воздействие оказали сразу два фактора —

влияние пандемии коронавирусной инфекции на глобальную экономику, а также девальвация рубля, существенный спад внешнеэкономической активности и объемов налогооблагаемого импорта. В 2021 году по сравнению с аналогичным периодом 2020 года сумма доходов федерального бюджета, администрируемых ФТС России, увеличилась на 51%. Необходимо отметить, что 2021 год показывает лучшие результаты за анализируемый период, поскольку после существенного снижения и производство, и внешнеторговые потоки не только восстановились, но и объемы их значительно возросли. Худшие результаты приходятся на показатели за 2022 год. Доля поступлений от таможенных платежей значительно сократилась по сравнению с 2021 годом (-5,9%). На это оказало влияние то, что доходы бюджета несколько увеличились (+10,0%), а вот поступления от таможенных платежей существенно снизилось (-13,1%) из-за введенных санкций в связи с началом СВО. 2023 год показал несущественный рост по сравнению с предыдущим годом, доходы федерального бюджета увеличились на 4,7 %, а доходы от таможенных платежей — на 3,9 %. Таким образом, динамика и структура таможенных платежей тесно связана с общими тенденциями развития экономики страны в целом.

Далее рассмотрим динамику поступления конкретных таможенных платежей в доходы бюджета Российской Федерации за последние годы (таблица 2). Данные за 2023 г. представлены не будут, так как на момент написания статьи не имеют официального подтверждения на сайте ФТС России.

Таблица 2

Структура поступлений таможенных платежей в доход федерального бюджета за 2020–2022 гг. млрд. рублей [8]

Доходы, администрируемые таможенными органами	2020	2021	2022
НДС	2 701,6	3 421,5	2 664,2
Акцизы	98	130,9	100,8
Ввозная таможенная пошлина	615,5	755,9	480,6
Вывозная таможенная пошлина	1 148,1	2 526,4	2 731,5
Таможенные пошлины, налоги, уплачиваемые физическими лицами	28,9	43,7	77,2
Иные платежи	159,7	278,5	169,9
Всего	4 751,8	7 156,9	6 222,2

По данным в таблице 2 можно заметить, что наибольшую роль в формировании федерального бюджета РФ среди всех доходов, администрируемых российской таможней, играют НДС и вывозные таможенные пошлины. В процентном соотношении НДС в среднем составляет 49 % от всех доходов, администрируемых таможенными органами, а вывозная таможенная пошлина — 34,5 %.

Таким образом, доля доходов, администрируемых ФТС России в доходах федерального бюджета в целом, довольно существенна. Таможенные платежи выступают в защиту экономических, политических интересов страны, но также защищают местных производителей и сельское хозяйство. Взимаются таможенные платежи, как с юридических так и с физических лиц.

Заключение: Федеральный бюджет занимает важное место в формировании финансовых планов государства и является основным источником сбора и распределения финансовых ресурсов. Он представляет основу бюджетной системы страны. Таким образом, федеральный бюджет — это план доходов и расходов страны в пределах определенного года. Сбалансированность федерального бюджета является нелегкой задачей на правительственном уровне. С целью стабилизации экономики и соблюдения баланса федерального бюджета

необходимо оптимально расходовать оставшиеся накопленные средства, а также рационально формировать не только доходную часть, но и систему расходов средств федерального бюджета.

Доходы государства — важная часть современного общества, с помощью которых решаются социально-экономические, политические и духовные задачи. В общем доходе федерального бюджета значительную часть составляют таможенные платежи ($\approx 1/3$). Данное пополнение бюджета является результатом качественной и эффективной деятельности Федеральной таможенной службы. Таможенные органы осуществляют взимание таможенных пошлин, проверяют правильность их расчета и своевременную уплату, принимают меры к принудительному взысканию в соответствии с их полномочиями. Кроме того, они также обязаны перечислять денежные средства в федеральный бюджет. Вклад таможенных органов России в реализацию финансовой политики России определяется их задачами, функциями и полномочиями. В структуре данных доходов преобладают НДС и вывозные пошлины.

Динамика и структура таможенных платежей тесно связана с общими тенденциями развития экономики страны в целом. В период 2020–2023 гг. ситуация в экономике осложнилась в результате действия следующих обстоятельств: – пандемия коронавирусной инфекции; – существенные колебания конъюнктуры мирового рынка энергоносителей; – изменения курса доллара; – усиление санкций против России в 2022 году с началом СВО. Несмотря на снижение сборов в 2022–2023 гг. и ряд трудностей, ФТС РФ уже предприняла несколько мер, а также изменения вектора внешнеторговой деятельности, которые помогут для восстановления тенденции к росту таможенных платежей в 2024 году.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аудит федерального бюджета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ach.gov.ru/audit/> (дата обращения: 28.01.2024).
2. Бюджет теряет основные источники доходов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.ng.ru/economics/2020-08-11/1_7934_budget.html (дата обращения: 28.01.2024).
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 25.12.2023) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/ (дата обращения: 27.01.2024).
4. Давиденко, Л. Г. Совершенствование роли Федеральной таможенной службы России в качестве администратора федерального бюджета / Л. Г. Давиденко // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2019. – № 11(114). – С. 16-20.
5. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения: 27.01.2024).
6. Корчинский, В.Е. Государственные и муниципальные финансы: учебное пособие / В.Е. Корчинский, Т.И. Воробец. – Симферополь: Ариал, 2018. – с. 372.
7. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 1) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 19.12.2023) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения: 27.01.2024).
8. Официальный сайт ФТС России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://customs.gov.ru/> (дата обращения: 29.01.2024).
9. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (ред. от 29.05.2019) (приложение № 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_215315/ (дата обращения: 28.01.2024).
10. Федеральный бюджет [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://spravochnick.ru/ekonomika/pravitelstvo_i_hozyaystvo/federalnyy_byudzhets/ (дата обращения: 28.01.2024).

REFERENCES

1. Audit federal'nogo byudzhet [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://ach.gov.ru/audit/> (data obrashcheniya: 28.01.2024).
2. Byudzhet teryaet osnovnye istochniki dohodov [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: https://www.ng.ru/economics/2020-08-11/1_7934_budget.html (data obrashcheniya: 28.01.2024).
3. Byudzhetnyj kodeks Rossijskoj Federacii ot 31.07.1998 № 145-FZ (red. ot 25.12.2023) [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/ (data obrashcheniya: 27.01.2024).
4. Davidenko, L. G. Sovershenstvovanie roli Federal'noj tamozhennoj sluzhby Rossii v kachestve administratora federal'nogo byudzhet / L. G. Davidenko // Nauka i obrazovanie: hozyajstvo i ekonomika; predprinimatel'stvo; pravo i upravlenie. – 2019. – № 11(114). – S. 16-20.
5. Konstituciya Rossijskoj Federacii (prinyata vsenarodnym golosovaniem 12.12.1993 s izmeneniyami, odobrennymi v hode obshcherossijskogo golosovaniya 01.07.2020) [Elektronnyj resurs] – Rezhim dostupa: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (data obrashcheniya: 27.01.2024).
6. Korchinskij, V.E. Gosudarstvennye i municipal'nye finanse: uchebnoe posobie / V.E. Korchinskij, T.I. Vorobec. – Simferopol': Arial, 2018. – s. 372.
7. Nalogovyj kodeks Rossijskoj Federacii (Chast' 1) ot 31.07.1998 № 146-FZ (red. ot 19.12.2023) [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (data obrashcheniya: 27.01.2024).
8. Oficial'nyj sajt FTS Rossii [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://customs.gov.ru/> (data obrashcheniya: 29.01.2024).
9. Tamozhennyj kodeks Evrazijskogo ekonomicheskogo soyuza (red. ot 29.05.2019) (prilozhenie № 1 k Dogovoru o Tamozhennom kodekse Evrazijskogo ekonomicheskogo soyuza) [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_215315/ (data obrashcheniya: 28.01.2024).
10. Federal'nyj byudzhet [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: https://spravochnick.ru/ekonomika/pravitelstvo_i_hozyaystvo/federalnyy_byudzhet/ (data obrashcheniya: 28.01.2024).

Статья поступила в редакцию: 02.04.2024

Информация об авторах

Васильева В.В. – к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет»,
vasilevavita464@mail.ru

Кравцова Е.О. – специалист, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет»

Information about the authors

Vasilyeva V.V. – Candidate of Economics, Associate Professor, Donetsk State University,
vasilevavita464@mail.ru

Kravtsova E.O. – specialist, Donetsk State University

УДК 336.663

DOI 10.5281/zenodo.11491757

ОСОБЕННОСТИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СУЖДЕНИЯ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОТНОСИТЕЛЬНО ЗАПАСОВ В СООТВЕТСТВИИ С ФСБУ 5/2019 «ЗАПАСЫ»

Козырева С.Д., Моисеенко Т.Д.

Аннотация. В данной статье анализируются особенности применения Федерального стандарта бухгалтерского учета (ФСБУ) 5/2019 "Запасы" при формировании учетной политики относительно запасов. Рассматриваются особенности признания и оценки запасов в соответствии с новыми правилами учета. Особое внимание уделяется профессиональному суждению бухгалтеров при выборе методов учета, оценки запасов и составлении финансовой отчетности в условиях изменений нормативной базы.

Ключевые слова: ФСБУ 5/2019, учетная политика, производственные запасы, оценка запасов, списание запасов, профессиональное суждение.

FEATURES OF PROFESSIONAL JUDGMENT IN THE FORMATION OF ACCOUNTING POLICY REGARDING STOCKS IN ACCORDANCE WITH FSB 5 "STOCKS"

Kozyreva S.D., Moiseenko T.D.

Abstract. This article analyzes the specifics of the application of the Federal Accounting Standard (FSB) 5/2019 "Reserves" in the formation of accounting policy regarding reserves. The features of the recognition and valuation of reserves in accordance with the new accounting rules are considered. Special attention is paid to the professional judgment of accountants when choosing accounting methods, estimating inventories and preparing financial statements in the context of changes in the regulatory framework.

Keywords: FSB 5/2019, accounting policy, inventories, inventory valuation, inventory write-off, professional judgment.

Введение. В современном бухгалтерском учете вопросы формирования учетной политики относительно производственных запасов занимают особое место. Производственные запасы являются неотъемлемой частью активов организации, необходимых для непрерывного функционирования ее хозяйственной деятельности, создания прибавочного продукта и получения дохода. Обычно производственные запасы используются в течение одного операционного цикла и включаются в состав оборотных активов. В рамках производственной деятельности они представлены главным образом сырьем, материалами, нефтепродуктами, удобрениями, семенами, кормами и другими аналогичными продуктами [1].

В Российской Федерации основными нормативными документами, регулирующими эту область, являются Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ), в частности ФСБУ 5/2019 «Запасы», который разработан на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы» [6].

Вопросы признания и оценки производственных запасов нашли свое отражение в работах известных ученых: Азиевой З.И., Базаровой М.У., Билтуевой И.А., Гомбоевой А.Н., Деминой И.Д., Дружиловской Т.Ю., Коршуновой Т. Н., Полонской О.П., Полубеловой М.В.,

Постниковой Л.В., Федосенко Т.В., Филиной А.А., Яровой В.В. и других. В работах указанных авторов многопланово рассмотрены проблемы применения нововведений учетного законодательства относительно запасов, но в тоже время можно утверждать, что независимо от степени разработанности данная тема всегда будет в центре внимания ученых и практиков.

Цель данной статьи - проанализировать существующие подходы к формированию учетной политики относительно производственных запасов в соответствии с ФСБУ 5 и определить их особенности.

Основная часть. Учетная политика играет важную роль в бухгалтерском учете и является одним из ключевых аспектов регулирования бухгалтерской отчетности на предприятиях. Выбор методов учета, установленных в этом документе, влияет не только на сложность учетного процесса, но и на значения финансовых показателей, и, как следствие, на восприятие финансового положения организации пользователями.

Российские бухгалтерские стандарты постоянно обновляются и дополняются новыми положениями. Эти положения содержат дополнительные правила учета, что приводит к увеличению числа явлений, в которых бухгалтеру необходимо выбрать один из допустимых вариантов учета. Это, в свою очередь, требует от бухгалтеров более тщательного анализа учетных ситуаций и принятия обоснованных решений. В результате этого увеличивается количество методов и подходов к учету, которые должны быть включены в учетную политику организаций [3].

В таких условиях профессиональное суждение становится важным инструментом для бухгалтеров. Оно представляет взвешенное мнение квалифицированного бухгалтера, которое формируется на основе полной и точной информации, доступной на данный момент, и учитывает специфику деятельности предприятия. Это мнение принимается в условиях неопределенности и включает в себя оценку стоимости, классификацию и определение важности экономических событий для бухгалтерской отчетности [4].

Важно отметить, что в российских нормативных документах отсутствуют инструкции по тому, как бухгалтер организации должен использовать свои профессиональные знания и опыт для выбора метода учета объектов. Например, приказ Минфина России № 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" указывает, что организации могут самостоятельно определять показатели в отчетах. Однако, отсутствуют конкретные критерии, принципы и подходы, которыми должен руководствоваться бухгалтер для определения показателей в отчетах [3].

В Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) достаточно часто используется понятие "профессиональное суждение". Например, МСФО 1 "Представление финансовой отчетности" требует применения профессионального суждения для определения наилучшего способа представления отчетной информации [2].

В частности, профессиональное суждение применяется на следующих этапах бухгалтерского учета запасов:

- формирование учетной политики – выбор способа оценки запасов (например, по себестоимости или по справедливой стоимости), который наиболее соответствует характеру деятельности организации и природе ее запасов;

- применение учетной политики – определение того, как учитывать конкретные операции с запасами (приобретение, использование и списание). Это может включать в себя решения о том, как учитывать скидки от поставщиков, как распределять накладные расходы и как учитывать списание запасов;

- отражение отдельных фактов хозяйственной жизни – оценка надежности источников информации о запасах, определение их экономического содержания и проверка соблюдения условий для применения выбранного способа учета запасов;

- подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности – определение того, как классифицировать запасы в бухгалтерской отчетности, как представить информацию о них и как раскрыть существенные сведения о них.

Согласно стандарту, запасы – это активы, которые будут потреблены или проданы в течение обычного операционного цикла организации или использованные в течение 12 месяцев. Стандарт разделяет предприятия на три группы: микропредприятия, малые предприятия с упрощенным учетом и все остальные. Микропредприятия могут быть освобождены от применения этого стандарта, а организации с упрощенным учетом могут быть освобождены от применения определенных положений стандарта. Статус микропредприятия позволяет не использовать стандарт, который требует включения затрат в стоимость запасов и признания их расходами в периоде, когда они были понесены (согласно пункту 2 ФСБУ 5/2019).

Согласно ФСБУ 5/2019 "Запасы", запасы признаются активами, если выполняются следующие условия:

а) затраты, понесенные в связи с приобретением или созданием запасов, обеспечивают получение в будущем экономических выгод организацией, а также помогают достигнуть целей, ради которых некоммерческая организация была создана. Это означает, что предприятие или некоммерческая организация должны иметь реальные перспективы получения экономической выгоды от запасов, которые они приобретают или создают. Запасы могут помочь организации в достижении ее целей, которые могут быть связаны с производством товаров или предоставлением услуг;

б) должна быть определена сумма затрат, понесенных в связи с приобретением или созданием запасов, или приравненная к ней величина. Это означает, что организация должна иметь возможность достаточно точно установить сумму затрат на запасы. Эта сумма должна быть отражена в бухгалтерском учете и использоваться для оценки стоимости запасов. В случае некоммерческой организации, она может приравнять затраты к другой величине, которая является более подходящей для оценки экономической ценности запасов, такой как справедливая стоимость [8].

Существуют как положительные, так и отрицательные моменты таких условий для признания запасов [9].

Положительные моменты:

- стандарты ФСБУ 5/2019 могут способствовать большей сопоставимости и согласованности отчетности различных организаций;
- более строгие правила признания запасов могут повысить прозрачность и достоверность финансовой отчетности компаний, а также могут защитить интересы инвесторов и стимулировать доверие к рынку.

Отрицательные моменты:

- новые правила могут привести к увеличению затрат и сложности процесса признания запасов для компаний, особенно для малых и средних предприятий;
- введение более строгих требований может вызвать необходимость изменений в бизнес-процессах и системах учета, что может быть трудоемким и затратным;
- некоторые критики полагают, что некоторые аспекты стандарта ФСБУ 5/2019 могут быть субъективными и создавать пространство для различных интерпретаций и манипуляций данными.

Организация имеет возможность устанавливать единицы учета запасов в соответствии с собственными требованиями, чтобы обеспечить полную и достоверную информацию о запасах в бухгалтерском учете, а также осуществлять надлежащий контроль их наличия и движения. Также имеется возможность выбора при определении номенклатурного номера, партии, однородной группы, отдельного объекта или другой подходящей единицы для учета запасов. Иными словами, после того, как запасы были признаны в бухгалтерском учете, возможны последующие изменения в выбранных единицах учета запасов.

Таким образом, если микропредприятие отказалось от применения ФСБУ 5/2019, то оно не будет учитывать никакие запасы: ни товары для перепродажи, ни материалы для производства. Вероятно, отказ от применения этого стандарта возможен, если бухгалтерский

учет микропредприятия не является основой для принятия управленческих решений и если используемый налоговый режим не предусматривает учет затрат.

Для применения ФСБУ 5/2019 необходимо, чтобы налоговый учет расходов строился на основе бухгалтерского, вид деятельности предприятия был связан с производством, перед организацией ставилась задача составления отчетности для инвесторов. Малые предприятия, которые являются организациями с упрощенным учетом, могут использовать упрощенные способы ведения учета, включая упрощенную бухгалтерскую отчетность, если иное не установлено законодательством.

Оценка запасов в соответствии с ФСБУ 5/2019 "Запасы" требует учета следующих аспектов: при поступлении, выбытии и на дату баланса.

По итогам изучения нормативной и научной литературы можно выделить следующие особенности оценки запасов при поступлении:

1. большая часть запасов при поступлении оценивается по фактической себестоимости,
2. все виды скидок, льгот, уступок от поставщиков уменьшают фактическую себестоимость,
3. возмещаемые налоги и сборы, включая НДС, вычитаются,
4. если организация применяет упрощенный способ учета запасов, то в фактическую себестоимость запасов включаются лишь суммы, подлежащие уплате продавцу (без НДС, на дату признания), остальные расходы, связанные с приобретением и доставкой запасов можно списывать на расходы периода.

В фактическую себестоимость запасов включаются различные затраты, связанные с их приобретением и подготовкой к использованию. Кроме того, в стандарте описываются конкретные затраты, которые должны быть учтены при определении себестоимости запасов, такие как уплаченные и подлежащие уплате суммы, затраты на заготовку и доставку и т.д.

При условиях отсрочки платежа при покупке запасов на более чем 12 месяцев или на установленный организацией период, необходимо учитывать в фактической себестоимости запасов денежную сумму, которая должна была бы быть уплачена при отсутствии такой отсрочки.

Согласно ФСБУ 5/2019, в состав запасов не включаются финансовые активы, материальные ценности, принадлежащие другим лицам и находящиеся в организации (например, для хранения или сервисного обслуживания) и материальные ценности, полученные некоммерческой организацией с целью передачи их другим лицам [8].

В соответствии с ФСБУ 5/2019, нововведение также заключается в установлении требования оценки определенных запасов по справедливой стоимости. Такая оценка применяется в случае приобретения запасов по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, получения запасов безвозмездно и оценки продукции и товаров сельского, лесного и рыбного хозяйства, а также товаров, торгуемых на организованных торгах.

Если определение справедливой стоимости невозможно, то вместо нее применяется балансовая стоимость активов или фактические затраты на выполнение работ и оказание услуг.

Также необходимо обратить внимание на то, что ФСБУ 5/2019 не содержит определения справедливой стоимости и правил ее расчета, а ссылается на МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Таким образом, формирование справедливой стоимости запасов в российском бухгалтерском учете должно соответствовать международным регламентациям [5].

В МСФО 13 "Оценка справедливой стоимости" указываются три широко применяемых метода (подхода) для оценки справедливой стоимости:

1. рыночный подход - основан на сравнении цен и данных по аналогичным активам или обязательствам на рынке,
2. затратный подход - основан на определении суммы, необходимой для замены актива или обязательства в текущий момент,

3. доходный подход - основан на дисконтировании будущих денежных потоков, доходов или расходов, связанных с активом или обязательством.

Запасы коммерческой организации, используемые в приносящей доход деятельности, оцениваются на отчетную дату (на дату баланса) по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости продажи.

Фактическая себестоимость запасов определяется как сумма затрат, понесенных организацией в связи с их приобретением, изготовлением и доставкой.

Организация определяет чистую стоимость продажи запасов как предполагаемую цену продажи, за вычетом затрат на производство, подготовку и осуществление продажи. Если запасы отличаются от готовой продукции, то чистая стоимость продажи оценивается как доля предполагаемой цены продажи готовой продукции, которая использует эти запасы. В случае, если определить эту стоимость трудно, можно использовать цену, по которой можно приобрести аналогичные запасы на отчетную дату [8].

Если фактическая себестоимость запасов превышает их первоначальную стоимость (ЧСП), то запасы считаются обесцененными. В этом случае необходимо создать резерв под обесценение запасов, который должен соответствовать величине обесценения и рассчитывается по формуле:

$$Р_{Оз} = ФСз - ЧСПз \quad (1)$$

где $Р_{Оз}$ – резерв под обесценение запасов;

$ФСз$ – фактическая себестоимость запасов

Однако резерв под обесценение не создается для организаций, которые могут использовать упрощенные способы бухгалтерского учета, если это установлено в их учетной политике. Также резерв не создается для некоммерческих организаций, использующих запасы в своей некоммерческой деятельности, для запасов, учитываемых по справедливой стоимости и для товаров розничной торговли, учитываемых по продажной стоимости [11].

Согласно ФСБУ 5/2019, списание запасов в коммерческой организации происходит в определенный момент времени, который может быть связан с признанием выручки от продажи, осуществлением иного списания запасов или отсутствием экономической выгоды от их дальнейшего использования. При списании запасов необходимо отразить их балансовую стоимость в расходах [8].

Способы списания запасов остаются такими же, как было установлено в ПБУ 5:

- по себестоимости каждой единицы,
- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых поступивших в организацию запасов (метод FIFO).

Выбранный способ фиксируется в учетной политике коммерческой организации.

Расходы на выбывающие запасы учитываются в периоде, когда:

- получена выручка от их продажи;
- произошло списание или выбытие запасов.

Многие ученые выражают поддержку установленным правилам и стандартам оценки запасов, таким как в ФСБУ 5/2019 "Запасы", поскольку это обеспечивает прозрачность и сопоставимость информации. Они также отмечают, что правильная оценка запасов позволяет организации принимать информированные решения о своей деятельности и финансовых планах.

С учетом описанного, следует отметить, что внедрение новых правил и требований, содержащихся в ФСБУ 5/2019, может потребовать значительных затрат на обучение сотрудников организаций и внедрение новых систем учета и отчетности. Проект также содержит строгие требования и нормы, которые ограничивают автономию организаций в выборе методов учета и отчетности. Это может создать ограничения для индивидуального подхода и адаптации к особенностям каждой организации.

Переход на ФСБУ 5/2019 приводит к радикальным изменениям в системе учета запасов. Особое внимание уделяется оценке запасов, так как согласно новым правилам учета они оцениваются дважды: при признании и после этого. Также появляется абсолютно

нетипичная для российской практики оценка по справедливой стоимости, которая напрямую связана с МСФО 13 "Оценка справедливой стоимости". Кроме того, мы замечаем расширение информации, которая должна быть отражена в финансовой отчетности. В целом, данный стандарт является отражением гармонизации российского учета с МСФО [10].

Таким образом, в процессе формирования учетной политики в связи с применением ФСБУ 5/2019, необходимо вырабатывать следующие профессиональные суждения относительно оценки запасов:

- 1) справедливую стоимость запасов, полученных бесплатно (п. 15 ФСБУ 5/2019);
- 2) какой процент будет использоваться для дисконтирования будущих платежей при покупке запасов с отсрочкой платежа (п. 13 ФСБУ 5/2019);
- 3) какие методы оценки будут использоваться для каждого вида запасов (п. 28 ФСБУ 5/2019);
- 4) какие допущения будут использоваться при расчете чистой стоимости продажи запасов (п. 29 ФСБУ 5/2019)
- 5) есть ли признаки того, что стоимость запасов может быть ниже их бухгалтерской стоимости (п. 30 ФСБУ 5/2019).

С учетом изложенного, следует отметить, что применение ФСБУ 5/2019 «Запасы» требует от организаций принятия ряда решений, основанных на профессиональном суждении, касающихся внесения изменений в учетную политику. Организация должна решить:

- 1) как она будет применять стандарт к запасам, которые используются для управленческих целей (п. 2 ФСБУ 5/2019)

В бухгалтерском учете можно отказаться от признания запасов, предназначенных для управленческих нужд, и учесть их в расходах того периода, в котором они были понесены. Это можно сделать следующими способами:

- включить их в категорию управленческих расходов на счете 26 "Общехозяйственные расходы";

- если организация является торговой, то запасы могут быть учтены как коммерческие расходы на счете 44 "Расходы на продажу" [11].

- 2) какой срок отсрочки платежа она будет использовать при приобретении запасов, и как это будет влиять на дисконтирование номинальной величины денежных средств (п. 13 ФСБУ 5/2019);

- 3) использовать ли упрощенные методы для оценки себестоимости приобретенных запасов (п. 14, 17 ФСБУ 5/2019);

- 4) как она будет распределять косвенные затраты между различными видами продукции, работ и услуг (п. 25 ФСБУ 5/2019);

- 5) определить, как она будет рассчитывать себестоимость запасов при их отпуске в производство, отгрузке покупателям или списании (п. 27 ФСБУ 5/2019);

- б) как она будет классифицировать запасы по их видам, исходя из того, как они используются внутри организации на каждом этапе операционного цикла (п. 7, 37 ФСБУ 5/2019) [7].

Заключение. Применение ФСБУ 5/2019 "Запасы" вносит существенные изменения в формирование учетной политики относительно производственных запасов в организациях. Новые правила требуют профессионального суждения бухгалтеров при выборе методов учета, оценки запасов и составлении финансовой отчетности, что может повлиять на сложность учетного процесса и на значения финансовых показателей. Одновременно стандарт представляет возможности и вызовы для организаций: он способствует прозрачности и сопоставимости отчетности, защищает интересы инвесторов, однако требует значительных затрат на обучение сотрудников и внедрение новых систем учета. Применение ФСБУ 5/2019 также требует от организаций принятия ряда профессиональных решений, связанных с внесением изменений в учетную политику, что подчеркивает важность профессионального суждения для обеспечения достоверности и полноты финансовой отчетности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Базарова М. У., Гомбоева А. Н., Билтуева И. А. ФСБУ 5/2019 «Запасы»: новое в учете и оценке активов //Иновационное развитие АПК Байкальского региона. – 2021. – С. 156-163.
2. Демина И. Д. Профессиональное суждение бухгалтера и его влияние на формирование учетной политики организации //Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2018. – №. 12 (444). – С. 2-9.
3. Дружиловская Т. Ю., Коршунова Т. Н. Методика формирования учетной политики на основе профессионального суждения бухгалтера //Международный бухгалтерский учет. – 2014. – №. 24 (318). – С. 2-15.
4. Курманбеков О. Бухгалтерские риски и профессиональное суждение бухгалтера //Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2015. – №. 1. – С. 79-85.
5. Полонская О. П., Азиева З. И. Актуальные вопросы признания и оценки производственных запасов //Вестник Академии знаний. – 2021. – №. 4 (45). – С. 239-243.
6. Полубелова М. В. Изменения в учете в результате перехода на ФСБУ 5/2019 «Запасы» // Экономика и управление в современных условиях.– 2020. – С. 109-113.
7. Постникова Л. В. и др. Использование профессионального суждения при организации учета запасов //Управленческий учет. – 2021. – №. 8-1. – С. 202-209.
8. Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» [Электронный ресурс] – URL: СПС «Консультант Плюс»
9. Федосенко Т. В. Использование профессионального суждения при учете запасов в условиях перехода на ФСБУ 5/2019 //Вестник Российского университета кооперации. – 2020. – №. 3 (41). – С. 80-84.
10. Филина А. А. Новации Федерального стандарта ФСБУ 5/2019 «Запасы» и оценка их влияния на организацию учета //Прогнозирование социального и экономического развития в новых. – 2021. – С. 34.
11. Яровая В. В. Особенности признания и оценки запасов в условиях ФСБУ 5/2019 //Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. – 2020. – №. 16. – С. 35-38.

REFERENCES

1. Bazarova M. U., Gomboeva A. N., Biltueva I. A. FSBU 5/2019 «Zapasy»: novoe v uchete i ocenke aktivov //Innovacionnoe razvitie APK Bajkal'skogo regiona. – 2021. – S. 156-163.
2. Demina I. D. Professional'noe suzhdenie buhgaltera i ego vliyanie na formirovanie uchetnoj politiki organizacii //Buhgalterskij uchet v byudzhetnyh i nekommercheskih organizacijah. – 2018. – №. 12 (444). – S. 2-9.
3. Druzhilovskaya T. Yu., Korshunova T. N. Metodika formirovaniya uchetnoj politiki na osnove professional'nogo suzhdeniya buhgaltera //Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet. – 2014. – №. 24 (318). – S. 2-15.
4. Kurmanbekov O. Buhgalterskie riski i professional'noe suzhdenie buhgaltera //Izvestiya Issyk-Kul'skogo foruma buhgalterov i auditorov stran Central'noj Azii. – 2015. – №. 1. – S. 79-85.
5. Polonskaya O. P., Azieva Z. I. Aktual'nye voprosy priznaniya i ocnki proizvodstvennyh zapasov //Vestnik Akademii znaniy. – 2021. – №. 4 (45). – S. 239-243.
6. Polubelova M. V. Izmeneniya v uchete v rezul'tate perekhoda na FSBU 5/2019 «Zapasy» // Ekonomika i upravlenie v sovremennyh usloviyah.– 2020. – S. 109-113.
7. Postnikova L. V. i dr. Ispol'zovanie professional'nogo suzhdeniya pri organizacii ucheta zapasov //Upravlencheskij uchet. – 2021. – №. 8-1. – S. 202-209.
8. Federal'nyj standart buhgalterskogo ucheta FSBU 5/2019 «Zapasy» [Elektronnyj resurs] – URL: SPS «Konsul'tant Plyus»
9. Fedosenko T. V. Ispol'zovanie professional'nogo suzhdeniya pri uchete zapasov v usloviyah perekhoda na FSBU 5/2019 //Vestnik Rossijskogo universiteta kooperacii. – 2020. – №. 3 (41). – S. 80-84.
10. Filina A. A. Novacii Federal'nogo standarta FSBU 5/2019 «Zapasy» i ocnka ih vliyaniya na organizaciyu ucheta //Prognozirovanie social'nogo i ekonomicheskogo razvitiya v novyh. – 2021. – S. 34.
11. Yarovova V. V. Osobennosti priznaniya i ocnki zapasov v usloviyah FSBU 5/2019 //Vestnik obrazovatel'nogo konsorciuma Srednerusskij universitet. Seriya: Ekonomika i upravlenie. – 2020. – №. 16. – S. 35-38.

Статья поступила в редакцию: 03.04.2024

Информация об авторах

Козырева С.Д. – старший преподаватель, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», kozyreva.ksd@mail.ru

Моисеенко Т.Д. – ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет»

Information about the authors

Kozyreva S.D. – Senior Lecturer, Donetsk State University, kozyreva.ksd@mail.ru

Moiseenko T.D. – Donetsk State University

УДК 339.187

DOI 10.5281/zenodo.11491784

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВО ЛИЗИНГА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Нищерякова О.А., Киосак Я.В.

Аннотация. В статье выполнен статистический анализ структуры и динамики показателей финансового лизинга. Определена сущность и актуальность финансового лизинга. Выделены основные факторы, отрицательно влияющие на деятельность организаций в сфере финансового лизинга. Выполнен прогноз объемов заключенных договоров на 2024-2025 гг. Разработаны пути направления повышения привлекательности лизинга.

Ключевые слова: инвестирование, лизинг, финансовый лизинг, договор финансового лизинга

STATISTICAL ANALYSIS OF FINANCIAL LEASING IN THE RUSSIAN FEDERATION

Nischeryakova O.A., Kiosak Y.V.

Abstract. The article provides a statistical analysis of the structure and dynamics of financial leasing. The essence and relevance of financial leasing are determined. The main factors that negatively affect the activities of organizations in the field of financial leasing are highlighted. Is the forecast 2023-2025 year's fulfilled. Ways of increasing the attractiveness of leasing have been developed.

Keywords: investment, leasing, financial leasing, financial leasing agreement.

Введение. Постоянно растущая экономическая и геополитическая нестабильность, социальная напряженность, обострение противоречий на всех уровнях экономических процессов, дисбаланс форм и методов социального взаимодействия, трансформация институциональной среды и цифровая трансформация экономической системы ставят проблемы повышения эффективности инвестиционной деятельности и создания моделей финансирования бизнеса, адаптированных к новым реалиям действительности.

В Российской Федерации на протяжении последних нескольких лет на экономику страны в целом и ее различные отрасли оказывают влияние различные негативные факторы. Тяжелые пандемические ограничения, введение новых экономических санкций против нашей страны, ограничение доступа к мировым рынкам капитала и резкое обесценивание валюты привели к снижению потребительского и инвестиционного спроса, увеличению доли неработающих активов (например, просроченных платежей, обязательств по расторжению договоров, сделок по реструктуризации) и, в целом, к стагнации и ухудшению экономической ситуации.

В нынешних условиях, когда многие экономические субъекты, в том числе малые и средние предприятия, имеют весьма ограниченные финансовые возможности для поддержания и дальнейшего развития масштабов своей деятельности, как никогда необходимы финансовая поддержка и дополнительные экономические инструменты и решения, позволяющие им оставаться на рынке, одним из которых является лизинг.

Предполагается, что лизинговое финансирование способно обеспечить инвестиционную активность и тем самым оказать положительное влияние на улучшение отраслевой структуры экономики Российской Федерации. Рынок оперативного лизинга неоднократно доказывал свою значимость в качестве инструмента стимулирования

инвестиционной активности и изучался различными отечественными и зарубежными учеными.

Среди отечественных ученых-экономистов, которые изучали проблемы развития лизинга в России можно выделить: Е. Кабатова, В. Газман, Л. Прилуцкий, Е. Францева, В. Горемыкин, М. Медведков. К числу зарубежных специалистов по проблемам развития лизингового бизнеса, относятся Д. Блум и С. Амембал. Однако недостаточно изученными являются вопросы экономико-статистического анализа финансового лизинга в РФ и перспективы его развития. Поэтому целью статьи выступает статический анализ финансового лизинга, прогнозирование объемов и поиск факторов его роста.

Основная часть. В научной литературе существует множество точек зрения на понятие лизинга. Многие ученые определяют лизинг как инвестиционную деятельность, при которой имущество приобретает и передается в обмен на арендную плату. Лизинг заключается на основании договора аренды между физическими или юридическими лицами, и арендатор приобретает и передает имущество на определенный срок и за фиксированную арендную плату в соответствии с условиями, указанными в договоре [1].

Согласно другому научному подходу, лизинг можно рассматривать как форму экономических отношений между лизингополучателем и лизингодателем, в которых лизингополучатель выступает одновременно в роли кредитора и должника [1]. Финансовый лизинг можно рассматривать как совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с исполнением договора лизинга и приобретением лизингового имущества.

Финансовый лизинг - это договор, по которому лизингодатель обязуется приобрести товар, указанный лизингополучателем, и передать его лизингополучателю за вознаграждение во временное владение и пользование. В таблице 1 приведен анализ средней продолжительности договоров финансовой аренды в компаниях [2, с.113].

Финансовый лизинг можно классифицировать по следующим признакам: по сроку действия договора финансового лизинга (табл. 1), по числу организаций, осуществляющих деятельность в сфере лизинга, по среднее продолжительности работы организаций на рынке лизинга и т.д.

Таблица 1

Средний срок действия договоров финансового лизинга, лет [2, с.101]

Годы	Всего	в том числе		
		Организации, не относящиеся к субъектам малого и среднего предпринимательства	Средние организации	Малые предприятия (без микро-предприятий)
2018	3,3	3,8	3,2	2,8
2019	3,5	4,0	2,4	2,8
2020	3,7	4,3	3,0	2,8
2021	3,5	4,1	3,1	2,7
2022	3,5	3,9	3,7	2,9

За период 2018-2022 гг. можно отметить, что по среднему сроку действия договоров наибольший срок приходится на организации, не относящиеся к субъектам малого и среднего предпринимательства. В 2022 г. по сравнению с 2018 годом средний срок увеличился, однако с 2020 г. происходит снижение и в 2022 по сравнению с 2020 средний срок действия договоров организаций, не относящихся к малому и среднему предпринимательству на 9,3%. У малых предприятий значительных изменений не произошло, средний срок в 2022 году вырос в 1,074 раза или на 7,4% по сравнению с 2021 годом. Среди средних организаций наблюдается ежегодное увеличение срока действия договоров, однако в 2019 г. происходило снижение на 25%. В целом общий средний срок действия договоров увеличился на 0,2 п.п.

Лизинговые компании могут финансировать проекты модернизации производственных

мощностей и предоставлять долгосрочные ресурсы. Для многих инфраструктурных секторов экономики (транспорт, энергетика, связь, сельское хозяйство) лизинговое финансирование является основным источником финансирования модернизации бизнеса. Для малого и среднего бизнеса лизинг - практически единственная возможность получить долгосрочное финансирование, в котором банки часто отказывают [3].

Таблица 2

Число организаций, осуществлявших деятельность в сфере финансового лизинга, шт [2, с. 103]

Годы	Всего	в том числе			
		Организации, не относящиеся к субъектам малого и среднего предпринимательства	Средние организации	Малые предприятия (без микропредприятий)	Микропредприятия
2018	634	168	28	118	320
2019	609	173	26	111	299
2020	653	180	26	114	333
2021	783	177	25	138	443
2022	541	159	17	106	259

Численность организаций, осуществляющих деятельность в сфере финансового лизинга в 2022 году по сравнению с 2018 году снизилась, на это могло повлиять ряд причин: интенсивное развитие рынка лизинга в последние годы привело к тому, что повысилась конкуренция между лизинговыми компаниями, стала более ощутима нехватка финансовых средств или же недостаточный спрос на продукцию лизинга.

Удельный вес микроорганизаций в структуре числа организаций, осуществлявших деятельность в сфере финансового лизинга, составляет 51%, организаций, не относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства, - 26,6%, малых предприятий – 18,3%, а доля средних организаций составляет всего 3,8%. Это можно объяснить тем, что у малых предприятий недостаточный уровень финансовых возможностей для покупки движимого имущества, поэтому они отдают спрос на лизинг, а организациям, не относящимся к средним и малым, можно предположить, что им нет необходимости в покупке, а в следствии в продаже за ненадобностью этого имущества (можно выделить как временная необходимость) либо они выступают в роли лизингодателей..

Средняя продолжительность работы организаций, осуществляющих деятельность в сфере лизинга, представлена на рисунке 1.

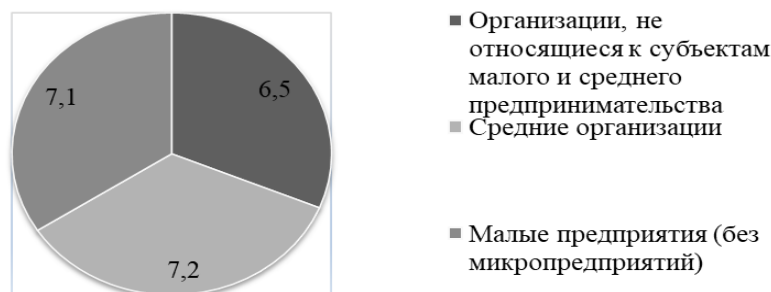


Рис. 1. Средняя продолжительность работы организаций на рынке лизинговых услуг в 2022 г., лет

Наибольший срок работы организаций, на лизинговом рынке, приходится на средние организации – 7,2 лет, что в 1,014 раз больше малых предприятий (без микропредприятий) и в 1,108 раз - организаций, не относящихся к средним и малым организациям.

Для владельцев и руководителей лизинговых компаний вопрос оценки стоимости этих

компаний имеет большое значение. На стоимость лизинговой компании влияет множество факторов. Самым сложным является оценка суммы лизинговых платежей, которые будут собираться с момента оценки до завершения последней сделки в портфеле. Настоящая проблема заключается в том, что у компании сотни сделок, каждая из которых находится на разной стадии реализации. Методологическая база для оценки лизинговых платежей в стране еще не создана.

Многие лизинговые компании испытывают трудности с получением достаточных средств для своей деятельности. Некоторые лизинговые компании в России успешно выпускают облигационные займы и рассматривают в качестве способа финансирования факторинг и коносаменты. Банковские кредиты остаются основным способом обеспечения лизинговых компаний дополнительными финансовыми ресурсами, однако их получение связано с известными проблемами. [4].

В таблице 3 показана стоимость и структура договоров финансового лизинга машин и оборудования по видам экономической деятельности основных его потребителей.

Таблица 3

Стоимость и структура договоров финансового лизинга машин и оборудования по видам экономической деятельности основных его потребителей [2, с.102]

Лизингополучатели по видам экономической деятельности	2021 г.		2022 г.	
	млрд.руб.	%	млрд.руб.	%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	54,3	6,6	48,7	6,7
Добыча полезных ископаемых	217,8	26,5	77,3	10,7
Обрабатывающие производства	114,2	13,9	84,3	11,7
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	9,1	1,1	5,1	0,7
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	5,8	0,7	5,1	0,7
Строительство	147,4	18,0	125,4	17,3
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	40,5	4,9	37,1	5,1
Транспортировка и хранение	61,4	7,5	37,3	5,2
Деятельность финансовая и страховая	77,5	9,4	137,4	19,0
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	0,1	0,0	3,1	0,4
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	13,7	1,7	81,4	11,3
Другие виды деятельности	79,0	9,7	80,5	11,2
Всего	820,8	100	722,7	100

В структуре договоров финансового лизинга машин и оборудования по видам экономической деятельности основных его потребителей в 2021 году преобладают: добыча полезных ископаемых с удельным весом 26,5%, но в 2022 году их доля снизилась на 15,8 п.п. Рассчитанный коэффициент Гатева показал, что произошли структурные сдвиги (1).

$$K_{\text{Гатева}} = \sqrt{\frac{\sum(d_1 - d_0)}{\sum d_0^2 + \sum d_1^2}} = \sqrt{\frac{447,2}{2794,2}} = 0,4 \quad (1)$$

В 2022 году преобладает деятельность финансовая и страховая - 19,0% от общего количества, по сравнению с 2021 г. их дол увеличилась на 9,6 п.п. как и доля деятельности в области здравоохранения; на втором месте неизменно остается строительство – 18,0% в 2021 году и 17,3% 2022 году. Наименьшая доля приходится на государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение.

В таблице 4 представлена динамика стоимости заключенных договоров финансового лизинга.

Таблица 4

Динамика стоимости заключенных договоров финансового лизинга [2, с. 100]

Годы	Заключенные договоры, млрд.руб.	Абсолютный прирост, млрд.руб.		Темп роста		Темп прироста, %		Абсолютное содержание 1% прироста
		Цеп.	Баз.	Цеп.	Баз.	Цеп.	Баз.	
2018	1 466,2	-	-	-	-	-	-	-
2019	1 654,7	188,5	188,5	1,129	1,129	12,9	12,9	14,662
2020	2 450,8	796,1	984,6	1,481	1,672	48,1	67,2	16,547
2021	3 638,2	1 187,4	2 172,0	1,484	2,481	48,4	148,1	24,508
2022	2 872,2	-766,0	1 406,0	0,789	1,959	-21,1	95,9	36,382
Средние значения		351,5		1,183		18,3		23,025

В 2022 году по сравнению с 2018 годом в среднем ежегодно стоимость заключенных договоров финансового лизинга увеличивались в 1,183 раз или на 18,3%, т.е. на 351,5 млрд.руб. В 2022 году по сравнению с 2021 годом произошло снижение стоимости заключенных договоров на 21,1% т.е. на 7660 млрд.руб., но по сравнению с 2018 годом увеличилась в 1,959 раз или на 95,9%, т.е. на 1406,0 млрд. руб. Абсолютное содержание 1% прироста ежегодно увеличивалось в среднем – на 23,025 млрд. руб.

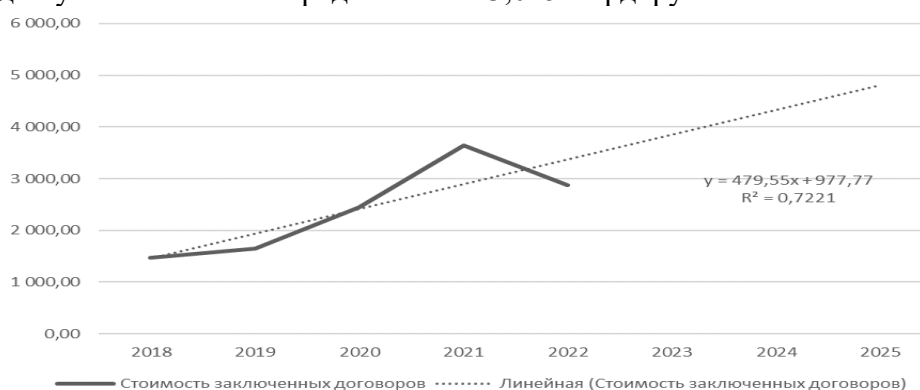


Рис.2. Динамика стоимости заключенных договоров финансового лизинга и прогноз на 2024-2025 гг., млрд. руб.

К 2025 году стоимость заключенных договоров финансового лизинга достигнут приблизительно 4813,77 млрд.руб., что в 1,676 раз или на 67,6% больше по сравнению с 2022 годом. Стоимость заключенных договоров не имеет стабильного роста, это объясняется тем, что на деятельность организаций в сфере финансового лизинга влияет множество факторов.

К факторам, отрицательно влияющих на деятельность организаций в сфере финансового лизинга относят:

- конкуренцию со стороны других организаций, осуществляющих лизинговую деятельность;
- высокий процент коммерческого кредита;
- недостаток финансовых средств;
- уровень налогообложения; сложность с получение кредита;
- недостаточный спрос на предметы лизинга;
- несовершенство нормативно-правового регулирования лизинговой деятельности;
- отсутствие страхования рисков лизинговой деятельности;
- информационная непрозрачность деятельности потребителей;
- недостаток квалифицированных специалистов[5].

В структуре факторов, отрицательно влияющих на деятельность организаций в сфере финансового лизинга преобладает высокий процент коммерческого кредита - удельный вес предприятий от общего количества составил в 2022 году 56,2%, что на 6,8 п.п. выше, чем в

2021 году, на втором месте находится с небольшой разницей конкуренция – 54,7% в 2022 году, наименьшая доля предприятий относится к информационной непрозрачности деятельности потребителей - 4,8%, что на 0,7 п.п. ниже по сравнению с предыдущим годом. Так же стоит отметить, что уровень налогообложения в 2022 году стал меньше влиять на деятельность предприятий на 4,3 п.п. от общего числа организаций. В целом можно сказать, что в 2022 году влияние половины негативных факторов снизилось, что положительно сказывается на деятельности организаций в сфере финансового лизинга.

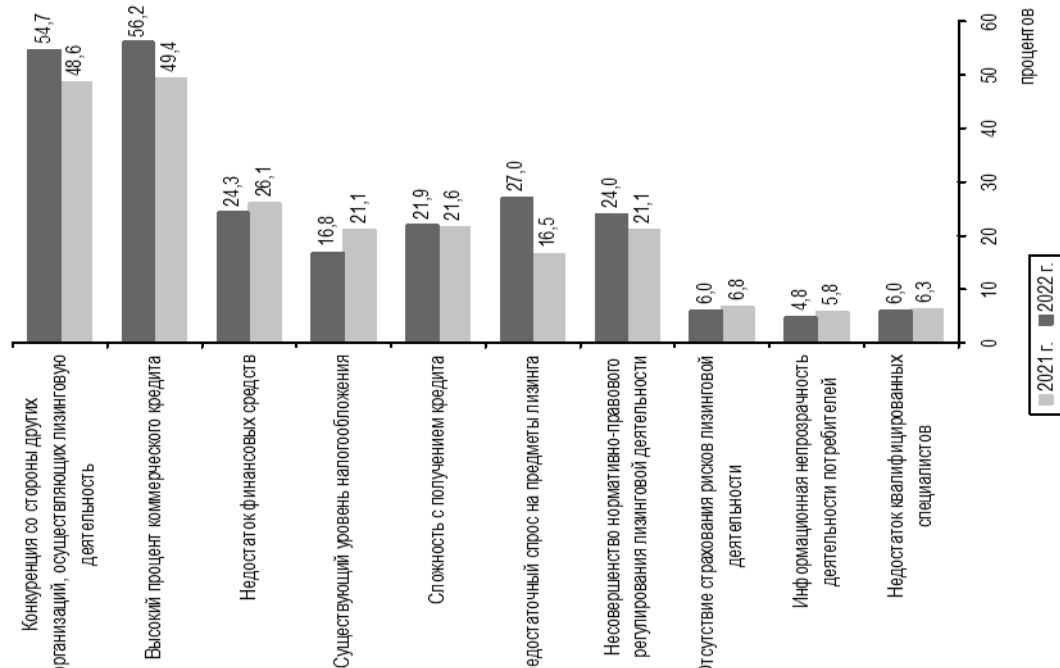


Рис.3. Факторы, отрицательно влияющие на деятельность организаций в сфере финансового лизинга [2]

Для того чтобы расти и укреплять свои позиции на рынке, лизинговые компании будут стараться диверсифицировать свой бизнес, делать лизинговые услуги более универсальными, быстрее заключать договоры лизинга, снижать риск финансовых потерь в случае расторжения договора, искать новые источники финансирования, снижать стоимость финансирования и детально оценивать финансовое положение лизингополучателей [4].

Лизинговым компаниям придется открывать новые филиалы и позиционировать свои услуги в новых сегментах рынка с целью диверсификации бизнеса. Эти меры в конечном итоге должны способствовать завоеванию большей доли рынка и созданию прочных позиций.

Перспективным направлением развития лизинга является интеграция реальных опционов в лизинговую систему. В договорах между субъектами лизинговых отношений могут быть предусмотрены различные виды реальных опционов:

- Опцион на досрочное расторжение договора лизинга
- Опцион на продление срока лизинга.
- Опцион на право приобретения права собственности на предмет лизинга по договору купли-продажи в течение срока действия договора лизинга;
- Опцион на выполнение договора лизинга в установленный срок
- Опцион на право продажи объекта лизинга поставщику недвижимости [6].

Реальные опционы, представленные в договорах между лизинговыми компаниями, являются более гибким источником финансирования инвестиций в реальный сектор экономики по сравнению с другими источниками финансирования. По мнению авторов, перспективным направлением дальнейшего развития лизинга как эффективного инструмента финансирования инвестиций является включение в механизм лизинга реальных опционов [6]. Лизинг как гибкий инвестиционный инструмент может обеспечить достаточно высокую эффективность финансово-экономических результатов для всех сторон договора. Однако в

настоящее время это преимущество лизинга используется не в полной мере.

Заключение. Таким образом, российский рынок лизинга в последние годы динамично развивается. Появление и бурный рост новых лизинговых компаний обусловлен общей тенденцией экономического развития страны. В то же время российский рынок лизинга все еще находится в процессе становления. Основными факторами, негативно влияющими на деятельность организаций лизингового сектора, являются конкуренция с другими организациями, занимающимися лизинговой деятельностью, высокие процентные ставки по коммерческим кредитам и недостаток финансовых ресурсов.

Для развития и укрепления своих позиций на рынке лизинговыми компаниям необходимо стараться диверсифицировать свой бизнес, популяризировать лизинг, обеспечивать оперативную реализацию договоров лизинга, снижать риск финансовых потерь в случае расторжения договора и искать новые источники финансирования. В то же время из статистического анализа лизинга в Российской Федерации можно сделать вывод, что в условиях экономического роста и ограниченности внешних источников финансирования потенциал лизинга как источника финансирования инвестиций в экономику страны очень высок.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Пегов А. Н. Особенности, тенденции и перспективы развития лизинга в России // Вестник Московской международной академии. 2023. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-tendentsii-i-perspektivy-razvitiya-lizinga-v-rossii> (дата обращения: 14.01.2024).
2. Инвестиции в России. 2023: Стат.сб./ Росстат. - М., 2023. – 229 с. – Текст: непосредственный
3. Басс А. Российский рынок лизинга: современные тенденции и перспективы развития: монография / Басс А., Б. - Москва: КноРус, 2021. -195 с. - ISBN 978-5-406-08808-1. - URL: <https://book.ru/book/941000> (дата обращения: 14.01.2024).
4. Самакаева М.Д., Ковалева И.Н., Конобеева А.Б. Современные проблемы развития лизинговых отношений в условиях кризисной экономики в России // Вестник МФЮА. 2022. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-problemy-razvitiya-lizingovyh-otnosheniy-v-usloviyah-krizisnoj-ekonomiki-v-rossii> (дата обращения: 14.01.2024).
5. Горшков А.А. Разработка стратегического механизма формирования эффективных лизинговых операций // Экономика и качество систем связи. 2023. №1 (27). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razrabotka-strategicheskogo-mehanizma-formirovaniya-effektivnyh-lizingovyh-operatsiy> (дата обращения: 14.01.2024).
6. Кузнецова И.А., Люлюченко М.В. Лизинг как инструмент модернизации экономики РФ // Белгородский экономический вестник. 2019. № 4. С. 171-178.

REFERENCES

1. Pegov A. N. Osobennosti, tendencii i perspektivy razvitiya lizinga v Rossii // Vestnik Moskovskoj mezhdunarodnoj akademii. 2023. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-tendentsii-i-perspektivy-razvitiya-lizinga-v-rossii> (data obrashcheniya: 14.01.2024).
2. Investicii v Rossii. 2023: Stat.sb./ Rosstat. - M., 2023. – 229 s. – Tekst: neposredstvennyj
3. Bass A. Rossijskij rynek lizinga: sovremennye tendencii i perspektivy razvitiya: monografiya / Bass A., B. - Moskva: KnoRus, 2021. -195 s. - ISBN 978-5-406-08808-1. - URL: <https://book.ru/book/941000> (data obrashcheniya: 14.01.2024).
4. Samakaeva M.D., Kovaleva I.N., Konobeeva A.B. Sovremennye problemy razvitiya lizingovyh otnoshenij v usloviyah krizisnoj ekonomiki v Rossii // Vestnik MFYuA. 2022. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-problemy-razvitiya-lizingovyh-otnosheniy-v-usloviyah-krizisnoj-ekonomiki-v-rossii> (data obrashcheniya: 14.01.2024).
5. Gorshkov A.A. Razrabotka strategicheskogo mekhanizma formirovaniya effektivnyh lizingovyh operacij // Ekonomika i kachestvo sistem svyazi. 2023. №1 (27). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razrabotka-strategicheskogo-mehanizma-formirovaniya-effektivnyh-lizingovyh-operatsiy> (data obrashcheniya: 14.01.2024).
6. Kuznecova I.A., Lyulyuchenko M.V. Lizing kak instrument modernizacii ekonomiki RF // Belgorodskij ekonomicheskij vestnik. 2019. № 4. S. 171-178.

Статья поступила в редакцию: 04.04.2024

Информация об авторах

Нищерякова О.А. – магистр, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет»

Киосак Я.В. – к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет»,
yana.kulishova@mail.ru

Information about the authors

Nishcheryakova O.A. – Master's degree, Donetsk State University

Kiosak Ya.V. – Candidate of Economics, Associate Professor, Donetsk State University,
yana.kulishova@mail.ru

УДК 339.5:004.9

DOI 10.5281/zenodo.11491816

СОВРЕМЕННАЯ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ТАМОЖЕННОМ ДЕЛЕ

Уполовникова К.Е., Попадюк О.И.

Аннотация. Статья посвящена роли правоохранительной деятельности и роли информационных систем в таможенном деле. В ней рассматривается развитие правоохранительной деятельности и информационных технологий, которые способствуют защите экономики государства и защите прав участников внешней экономической деятельности.

Ключевые слова: предварительное информирование, электронное декларирование, экономическая безопасность, правоохранительная деятельность, антикоррупционная деятельность.

MODERN LAW ENFORCEMENT AND INFORMATION TECHNOLOGIES USED IN CUSTOMS

Upolovnikova C.E., Popadyuk O.I.

Abstract. The article is devoted to the role of law enforcement and the role of information systems in customs. It examines the development of law enforcement and information technologies that contribute to the protection of the state's economy and the protection of the rights of participants in foreign economic activity.

Keywords: preliminary information, electronic declaration, economic security, law enforcement, anti-corruption activities.

Введение: Правоохранительные органы являются неотъемлемой частью таможенных органов. Эти меры направлены на борьбу с контрабандой и другими преступлениями, правонарушениями в таможенной сфере, защиту национальной безопасности, общественного порядка, общественной морали, жизни и здоровья людей, защиту окружающей среды, незаконный оборот наркотиков, оружия, предметов искусства, исторических ценностей и культурные, археологические открытия и т.д. Информационные технологии выступают в роли межотраслевого помощника, с помощью которого можно расширить информационный массив и тем самым значительно повысить эффективность работы таможенных органов. Сегодня информатизация все чаще используется на таможне. С одной стороны, этот процесс обусловлен необходимостью оптимизации таможенных операций, с другой стороны, он способствует прозрачности таможенных операций, что, в свою очередь, снижает риск коррупции и других административных и уголовных правонарушений на таможне.

Целью статьи является изучение развития правоохранительной деятельности на современном этапе с учетом информационных технологий, используемых как в правоохранительных органах, так и на таможне.

Основная часть: В настоящее время в процессе формирования и функционирования органов государственной службы в России происходят кардинальные изменения, которые занимают ключевое место в системе выполнения задач и функций государственной власти, в том числе в сфере осуществления таможенных услуг. Эти изменения в основном касаются

административных реформ, в результате которых были приняты федеральные законы "О системе государственных услуг Российской Федерации", "О государственных служащих Российской Федерации", "О службе на таможне Российской Федерации" и другие нормативно-правовые акты, сформировавшие систему государственной службы, включая граждан, армию и полицию. Кроме того, на протяжении последних 10 лет внимание ученых было приковано к вопросу определения правового статуса сотрудников таможенных органов, реализации этой государственной власти и функций правоохранительных органов.

Правоохранительные органы Таможенной службы регулярно обеспечивают безопасность и защиту экономических интересов Российской Федерации (далее - РФ). На протяжении многих лет правоохранительные органы таможни продолжали демонстрировать эффективную организацию своей работы, демонстрируя ее важность и результативность.

Правоохранительная деятельность включает в себя ряд мероприятий, осуществляемых правоохранительными органами, такими как полиция, таможня, пограничная служба и другие. Они направлены на защиту прав и свобод граждан, борьбу с преступностью и обеспечение общественной безопасности. Таможенное дело, с другой стороны, связано с контролем перемещения товаров через границу и соблюдением таможенных законов и правил. Таможенные органы отвечают за обеспечение экономической безопасности государства, борьбу с контрабандой, незаконным перемещением товаров и нарушениями таможенных правил.

Взаимосвязь между правоохранительной деятельностью и таможенным делом проявляется в том, что оба направления взаимодействуют и координируют свои действия для достижения общих целей. В рамках борьбы с преступностью и контрабандой, правоохранительные органы и таможенные службы работают в тесном сотрудничестве. Они обмениваются информацией, проводят совместные операции и контрольные мероприятия для выявления и пресечения незаконных действий. Кроме того, правоохранительные органы и таможня осуществляют сотрудничество на уровне международных организаций и государств. Это позволяет эффективнее бороться с трансграничной преступностью, контрабандой оружия, наркотиков и других потенциально опасных товаров.

С каждым годом количество уголовных дел, возбуждаемых следователями Федеральной таможенной службы России (далее - ФТС), увеличивается, что свидетельствует о положительной тенденции в деятельности таможенной полиции, а преступная активность в сфере внешнеэкономической деятельности не снизилась.

Информационные технологии играют важную роль в связующем звене между правоохранительной деятельностью и таможенным делом. Они облегчают передачу и анализ информации, повышают эффективность процессов и делают работу правоохранительных органов и таможенных служб более оперативной и точной. Одной из основных задач информационных технологий в данной сфере является обеспечение быстрого доступа к информации о таможенных правилах, нормах и процедурах, а также к информации о законах и правилах, регулирующих деятельность правоохранительных органов. Это помогает сотрудникам обеих сторон принимать информированные решения и выполнять свои обязанности согласно действующему законодательству.

Информационные системы позволяют эффективно обрабатывать информацию, связанную с расследованиями преступлений, таможенными нарушениями и контрабандой. Такие системы позволяют собирать и хранить данные о лицах, объектах, транспорте и других факторах, связанных с противоправной деятельностью. Тем самым они облегчают анализ полученной информации и помогают правоохранительным органам выявлять и предотвращать преступления, а таможенным службам контролировать перемещение товаров и бороться с незаконной торговлей. С помощью информационных технологий также обеспечивается электронный обмен данными между правоохранительными органами и таможенными службами. Это позволяет сотрудникам быстро передавать информацию о подозрительных лицах, объектах и грузах, а также получать актуальные данные о происшествиях, разыскиваемых преступниках и других оперативной информации. Такой

обмен данными значительно сокращает время реагирования и помогает координировать действия между разными службами в целях обеспечения безопасности и соблюдения закона.

Таким образом, информационные технологии играют важную роль в связующем звене между правоохранительной деятельностью и таможенным делом. Они обеспечивают передачу и анализ информации, помогают сотрудникам принимать информированные решения и облегчают взаимодействие между правоохранительными органами и таможенными службами в целях обеспечения безопасности и соблюдения закона.

Необходимо внедрять новые подходы к таможенному администрированию, которые позволят таможенным органам РФ эффективно реагировать на происходящие изменения в соответствии с международной практикой и требованиями общества и государства. Основная угроза экономической безопасности РФ при перемещении товаров и транспортных средств через таможенную границу исходит от субъектов внешнеэкономической деятельности, действия которых содержат умышленные административные правонарушения и преступления [3]. Основным направлением работы ФТС в области обеспечения экономической безопасности РФ считается развитие системы таможенного контроля в рамках единого государственного механизма реагирования на угрозы государственной безопасности, дальнейшее усовершенствование правоохранительной деятельности таможенных органов.

Организация эффективной борьбы с терроризмом и контрабандой, международной торговлей нелегальными товарами, поддержка международного технологического обмена и организация эффективной борьбы с международным терроризмом и преступностью, в том числе с конкурентоспособной высокотехнологичной продукцией, требуют постоянного совершенствования нормативно-правовой базы таможенного, административного и уголовно-процессуального кодексов РФ.

Совершенствование правоохранительной и антикоррупционной деятельности, усиление борьбы с контрабандой и другими правонарушениями, административными правонарушениями в таможенной сфере определяют формирование эффективных функций антикоррупционного центра Федеральной таможенной службы. Борьба с коррупцией ведется в рамках ведомственной программы по противодействию коррупции и должностной преступности в таможенных органах РФ. Судебно-правовое обеспечение деятельности таможенных органов разрабатывается в рамках разработанной концепции судебной медицины, в которую входят специалисты, поддерживающие деятельность таможенных органов РФ. Создание единой системы информационного обеспечения оперативно-розыскной деятельности таможенных органов направлено на повышение уровня информационно-аналитического обеспечения правоохранительных органов ФТС [1]. В данном случае особенно важно обеспечение безопасности работы таможенных органов РФ и защита должностных лиц от незаконных посягательств при исполнении служебных обязанностей, а также осуществление оперативно-розыскных мероприятий по выявлению и предупреждению коррупции в таможенных органах РФ.

Создание централизованной, единой и закрытой базы данных с важной оперативной информацией о действиях физических и юридических лиц, деятельность которых негативно влияет на экономическую безопасность РФ, способствует эффективному решению задач по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений в таможенной сфере. Повышение эффективности борьбы с преступностью в сфере внешнеэкономической деятельности и обеспечение соблюдения законности и обоснованности решений, принимаемых сотрудниками таможни при возбуждении уголовного или административного производства.

Эффективный обмен оперативной информацией о признаках готовящихся преступлений, связанных с контрабандой, и других преступлениях, входящих в сферу ответственности таможенных органов, доступ к Пограничной службе ФСБ России, базе данных транспортных средств ГИБДД МВД России.

Бесплатный допуск сотрудников таможни в режиме реального времени к базе данных МВД России, территориального подразделения Министерства транспорта Российской Федерации, осуществляющего весовой контроль на взлетно-посадочной полосе,

осуществляется в рамках единой межведомственной автоматической системы сбора, хранения и обработки данных при осуществлении всех видов государственного контроля.

Усиление роли судебно-медицинского обеспечения деятельности правоохранительных органов таможенных органов обеспечивается развитием региональной сети судебно-медицинских служб, укреплением ее материально-технической базы, а также кадрового состава.

В целях получения и предоставления доказательной базы для выявления и пресечения правонарушений в таможенной сфере в таможенное оборудование внедрены судебно-медицинские средства автоматической аутентификации таможенных документов, товаров и транспортных средств.

Внедрение электронных компонентов в систему оперативно-технического управления товарами и транспортными средствами при таможенном оформлении и доставке с таможенной границы в таможенню, формирование специальных комплексов автоматической обработки платежной информации, а также аналитическая обработка результатов оперативно-технических мероприятий способствуют повышению эффективности

Важным фактором повышения эффективности правоприменительных мер является своевременное оснащение и переоснащение таможенных органов современными судами, реками и дирижаблями, а также развитие их базовой инфраструктуры и ремонтных мощностей.

Укрепление сотрудничества с налоговыми, правоохранительными и другими регулирующими органами, а также с иностранными таможенными органами означает совершенствование процедур обмена данными для конкретных проверок или совершенствование выявленных закономерностей нарушений законодательства в области таможенного и таможенного контроля. денежное законодательство.

Совершенствование правоохранительной деятельности таможенных органов осуществляется путем совершенствования организационно-методической работы по соблюдению уголовного и административного законодательства РФ, повышения уровня всех видов взаимодействия в борьбе с преступностью, оптимизации штата и структуры правоохранительных подразделений, повышения профессионального уровня обучение сотрудников.

Повышению эффективности уголовного судопроизводства, снижению риска коррупции при передаче уголовных дел из одного ведомства в другое, повышению ответственности должностных лиц за конечные результаты правоохранительных мероприятий способствуют таможенные органы, проводящие предварительное расследование преступлений, проводящие расследования преступлений и проводящие неотложные расследования преступлений [4].

Среди набора мер, направленных на поднятие качества и скорости работы таможенных органов при расследовании нарушений таможенных правил, выделяются следующие: разработка и внедрение систематических совместных проверок товаров, классифицированных как рискованные, предоставление оперативной информации о поставках недобросовестных трейдеров, проведение крупномасштабных специальных таможенных операций, подготовка и заверение дополнительных протоколов или административных соглашений, состав информации в которых описан ранее.

Для борьбы с незаконным перемещением наркотических средств и психотропных веществ через границу РФ планируется дальнейшее использование возможностей международного сотрудничества и взаимодействия, технических возможностей правоохранительной сети ВТО "СЕН" и "RILO-Москва" - регионального узла связи по правоохранительной работе ВТО по государствам - участникам СНГ.

Всемирная таможенная организация, в которую на данный момент входит 179 стран, в том числе Российская Федерация, является инициатором создания единой глобальной сети региональных узлов «RILO» для обмена информацией между таможенными службами государств-членов ВТО и другими правоохранительными органами по каналам

международной правоохранительной сети «СЕН» ВТО. На сегодняшний день в этой сети существует 11 узлов, которые находятся на территории: Японии, Германии, Польше, Саудовской Аравии, Кении, Камеруне, Сенегале, Марокко, Пуэрто-Рико, Чили и России.

Региональный узел «RILO-Москва», находящийся в штаб-квартире ФТС РФ, действует в приоритетном направлении – обеспечение таможенных служб стран-участниц СНГ взаимодействия с ВТО и другими узлами этой сети. Для реализации действий регионального узла создана материально-техническая база. Прошедшие обучение сотрудники «RILO-Москва», имеют допуск к работе в таможенной сети «СЕН». Для оптимальной работы узла «RILO-Москва» установлены контакты с другими региональными узлами, например с “RILO-AP” (по странам Азиатско-Тихоокеанского региона), RILO-Кёльн” (по Западной Европе), “RILO-Варшава” (по Центральной и Восточной Европе).

Кроме того, в рамках сотрудничества государств-участниц ВТО, создана глобальная база данных ВТО.

База данных - это форма представления агрегированной информации, отсортированной таким образом, чтобы всю информацию можно было найти по запросу.

Использование баз данных ВТО позволяет таможенным службам различных государств действовать согласованно и ускорять таможенные формальности.

Что касается внутренних технологий ФТС РФ, то, безусловно, можно выделить Единую автоматизированную информационную систему (далее - ЕАИС), создание которой во многом оптимизировало обмен информацией между отдельными государствами и ФТС, что позволило улучшить работу таможенных служб и, следовательно, их сотрудничество с таможенными службами стран-партнеров.

ЕАИС - это автоматизированная система таможенного администрирования - набор баз данных, систем и сетей, предназначенных для автоматизации деятельности таможенных служб на всех уровнях и взаимодействия с внешними агентами.

Все вышеперечисленные технологии обмена информацией между ФТС РФ и таможенными службами стран-партнеров считаются необходимыми инструментами в работе таможенных служб для обеспечения международного сотрудничества и реализации превентивных мер, направленных на предотвращение правонарушений в сфере таможенного дела и внешней торговли. Роль информационных систем и технологий на международном уровне трудно переоценить.

Именно по этой причине сейчас очень важно понять, как были разработаны технологии обмена информацией, как осуществляется обмен ими и с какими трудностями столкнутся таможенные органы при использовании этих технологий.

Таким образом, таможенные органы относятся к правоохранительным органам и уполномочены проводить расследования в их рамках, имеют право проводить оперативно-розыскные мероприятия и проводить первичные расследования. Сегодня правоохранительная система не прописана в законодательстве Российской Федерации, поэтому статус правоохранительных органов каждого из этих органов установлен в определенных законодательных актах, определяющих их функции и полномочия. Несмотря на многочисленные работы, посвященные вопросу законодательной интеграции правоохранительной системы РФ, исследователям зачастую не хватает единства в понимании термина "правоохранительная деятельность" и систем этих институтов. Многие современные ученые также отмечают, что одной из важных причин отсутствия законодательного закрепления перечня правоохранительных органов является отсутствие определения термина "правоохранительная деятельность" в российском законодательстве. Таким образом, введение научно обоснованной концептуальной основы для термина "правоохранительная деятельность" сегодня становится все более актуальным, чтобы исключить риск недоразумений со стороны сотрудников правоохранительных органов [5]. Будущий федеральный закон о правоохранительной деятельности должен стать основой для всех видов правоохранительных органов, в частности отражая особенности репрессий со стороны таможенных органов РФ.

В настоящее время информационные технологии все больше вторгаются в нашу жизнь. И таможенная зона не исключение. Одной из основных задач информационных технологий на таможне является улучшение и упрощение взаимодействия таможенных органов с лицами, непосредственно участвующими во внешнеэкономической деятельности.

Под информационной технологией обычно понимается система методов, приемчиков и средств сбора, записи, хранения, поиска, собирания, обработки, генерирования, анализа, передачи и распространения данных, информации и знаний на основе использования компьютерных и телекоммуникационных технологий.

В области таможенного оформления информационные технологии играют важную роль, которая проявляется в двух ключевых аспектах: предварительная информация от таможенных органов о товарах и транспортных средствах до пересечения таможенной границы; декларирование товаров с использованием электронных форм, включая подачу электронных деклараций на товары и представление электронных документов, подтверждающих информацию, указанную в декларации при таможенном оформлении.

Одной из главных задач информационных технологий в таможенной сфере является обеспечение электронного декларирования товаров. Это позволяет сократить время, затрачиваемое на процесс таможенного оформления, а также минимизировать человеческую ошибку. Электронное декларирование позволяет автоматически проверять документы, связанные с импортом и экспортом товаров, и позволяет таможенным органам обмениваться информацией с соответствующими органами в других странах.

Информационные технологии также используются для автоматизации системы таможенного контроля и обеспечения безопасности. Они могут быть интегрированы с системами видеонаблюдения, сканерами, датчиками и другими устройствами для обнаружения и предотвращения контрабанды, незаконного перевоза товаров или нарушений в таможенных процедурах. Это позволяет увеличить эффективность таможенного контроля и обеспечить безопасность границы.

Информационные технологии также помогают в анализе данных и принятии решений в таможенном деле. Они могут использоваться для сбора и анализа информации о перемещении товаров, таможенных пошлинах, торговле и других факторах, влияющих на экономику и безопасность страны. На основе этих данных могут быть разработаны стратегии и приняты решения, направленные на оптимизацию таможенных процессов, поддержку внешней торговли и обеспечение безопасности при передвижении товаров через границу.

Кроме того, информационные технологии позволяют автоматизировать учет таможенных пошлин и сборов, а также облегчить процесс взаимодействия между таможенными органами и участниками внешнего оборота. Ведение электронных баз данных и электронная отчетность позволяют упростить процедуры таможенного оформления и ускорить процесс получения разрешений, лицензий и сертификатов.

Электронное декларирование - это полноценный документооборот, состоящий непосредственно из деклараций, поданных в таможенные органы, а также предварительной информации о товарах, перевозимых всеми видами транспорта [6].

Благодаря электронному декларированию любой участник внешнеэкономической деятельности имеет возможность отправлять документы с любого электронного устройства с доступом в Интернет. Данная система ускоряет процесс проверки отправляемой информации, тем самым упрощая таможенное оформление товаров.

Более того, электронное декларирование оказывает существенное влияние на ускорение процессов удаленных платежей, придавая им новую динамику. Больше двух десятилетий таможенные платежные карты активно использовались, начиная с 2001 года. На сегодняшний день, можно выделить две основные платежные системы, предоставляемые ведущими компаниями - ООО "Таможенная карта" и ООО "Мультисервисная платежная система". У обеих компаний свои особенные карты, которые находят широкое применение - таможенная карта.

Для доступа к вышеуказанным системам достаточно иметь таможенную карту, выданную кредитными учреждениями [7]. Современные технологии уплаты пошлин позволяют: сократить время, затрачиваемое на таможенные операции; исключить необходимость нахождения участника внешнеэкономической деятельности в местах, где осуществляются таможенные действия; избежать ошибок при вводе информации, необходимой для четкой идентификации плательщика и платежей; гарантировать уплату таможенных платежей. пошлины в размере, указанном в декларации, без предварительной оплаты.

Чтобы гарантировать адекватную оценку рисков и облегчить мировую торговлю, рамочная основа безопасности установила, что таможенная администрация должна запрашивать заблаговременную и своевременную электронную информацию о грузовых или контейнерных отправлениях. В соответствии со статьей 42 Таможенного кодекса Евразийского экономического союза (ТК ЕАЭС) уполномоченные экономические операторы, в том числе перевозчики, таможенные перевозчики, таможенники и другие заинтересованные лица, имеют право предоставлять таможенным органам предварительную электронную информацию.

Эта информация включает в себя данные о товарах, подлежащих перевозке через таможенную границу, транспортных средствах, перевозящих эти товары, а также время и место прибытия или отправления товаров на таможенной территории ЕАЭС. Кроме того, информация о пассажирах, прибывающих на территорию ЕАЭС или покидающих ее, также должна предоставляться таможенными органами в электронном виде.

Окончательное решение об обязательном представлении предварительной информации принимается комиссией Таможенного союза с учетом специфики каждого вида транспорта.

В результате комиссия Таможенного союза приняла решение № 899 от 9 декабря 2011 г. О введении обязательной предварительной информации о товарах, ввозимых автомобильным транспортом на таможенную территорию Таможенного союза (далее-решение № 899). Документ ввел обязательную предварительную информацию о товарах, ввозимых на таможенную территорию ЕАЭС автомобильным транспортом. Информация должна быть предоставлена уполномоченными экономическими операторами, перевозчиками, в том числе таможенными перевозчиками, таможенными агентами или любым другим заинтересованным лицом не менее чем за 2 часа до ввоза товаров на таможенную территорию ЕАЭС.

Согласно Решению № 899 в случае, когда ввозимые товары предполагаются к помещению под таможенную процедуру таможенного транзита в месте прибытия, заинтересованное лицо представляет предварительную информацию в информационную систему таможенных органов в объеме сведений, установленных для транзитной декларации.

Информация должна содержать сведения: об отправителе, получателе товаров в соответствии с транспортными документами; о стране отправления, стране назначения товаров; о декларанте; о перевозчике; о транспортном средстве международной перевозки, на котором перевозятся товары; о наименовании, количестве, стоимости товаров в соответствии с коммерческими, транспортными документами; о коде товаров в соответствии с Гармонизированной системой описания и кодирования товаров (далее — ГС) или единой Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности ЕАЭС (далее — ТН ВЭД ЕАЭС) на уровне не менее первых шести знаков; о весе товаров брутто или объеме, а также количестве товаров в дополнительных единицах измерения (при наличии таких сведений) по каждому коду ТН ВЭД ЕАЭС или ГС; о количестве грузовых мест; о пункте назначения товаров в соответствии с транспортными документами; о документах, подтверждающих соблюдение ограничений, связанных с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза, если такое перемещение допускается; о планируемой перегрузке товаров или грузовых операциях в пути; о времени и месте прибытия товаров на таможенную территорию ЕАЭС.

В случае, когда ввозимые товары не предполагаются к помещению под таможенную процедуру таможенного транзита в месте прибытия, заинтересованное лицо представляет в

информационную систему таможенных органов государства — члена ЕАЭС, на территории которого расположено место прибытия товаров и транспортных средств, следующую предварительную информацию [2]: о государственной регистрации транспортного средства международной перевозки; о наименовании и об адресе перевозчика; о наименовании страны отправления и страны назначения товаров; о наименовании и об адресе отправителя и получателя товаров; о продавце и получателях товаров в соответствии с имеющимися у перевозчика коммерческими документами; о количестве грузовых мест, об их маркировке и о видах упаковки товаров; о наименовании, а также кодах товаров в соответствии с ГС или ТН ВЭД ЕАЭС на уровне не менее первых четырех знаков; о весе товаров брутто либо объеме товаров, за исключением крупногабаритных грузов; о наличии товаров, ввоз которых на таможенную территорию ЕАЭС запрещен или ограничен; о месте и дате составления международной товаротранспортной накладной; о времени и месте прибытия товаров на таможенную территорию ЕАЭС.

Введение предварительной информации налагает на перевозчика необходимость представления информации таможенным органам до пересечения границы, что приводит к некоторым дополнительным материальным затратам.

Перевозчик обязан подавать транзитную декларацию при помещении перевозчиком товаров под таможенную процедуру таможенного транзита в соответствии с порядком совершения таможенных операций, связанных с представлением, регистрацией транзитной декларации перевозчик обязан представить транзитную декларацию.

Таким образом, предварительное представление информации таможенному органу в объеме информации, установленном для транзитной декларации, позволяет:

1) сократить срок службы загруженных транспортных средств в пунктах въезда.

Во-первых, это связано с тем, что перевозчику не нужно выдавать электронную копию транзитной декларации таможенному представителю, если перевозка осуществляется с помощью книжки МДП. Во-вторых, значительно сократилась продолжительность совершения таможенных операций сотрудниками таможни. Так, например, пунктом 12 Приказа № 438 предусмотрено, что товары выпускаются таможенным органом места отправления в срок, не превышающий сроков, установленных статьей 196 ТК ЕАЭС [2]. Эта статья предусматривает следующее: выпуск товаров должен быть завершен таможенным органом не позднее чем через один рабочий день после дня регистрации таможенной декларации.

Таким образом, если риск нарушения таможенного законодательства в отношении перемещаемых товаров минимален, таможенный орган немедленно выпустит товары в соответствии с таможенной процедурой таможенного оформления.;

2) сократите очереди в пунктах пропуска, поскольку обработка одного транспортного средства в международных грузовых перевозках занимает меньше времени;

3) снизить материальные затраты экспедитора. Это объясняется тем, что перевозчики пользуются услугами таможенных представителей для изготовления электронных копий транзитных деклараций и подготовки электронной предварительной информации. Однако рабочее время сотрудников таможни используется более рационально при подготовке электронной предварительной информации. В связи с этим основные таможенные представители несколько снижают тарифы на услуги предварительного информирования.

Кроме того, к таможенным технологиям можно отнести биометрическую идентификацию на основе биометрических данных (отпечатки пальцев, сканирование радужной оболочки глаза, использование систем распознавания голоса для идентификации личности). Использование биометрических технологий более надежно, чем изучение информации и документов, представленных человеком, таких как паспорт или другие официальные бумаги, которые могут быть подделаны или получены обманным путем.

Биометрия - это физиологический и биологический "отпечаток пальца" человека, который может быть использован для подтверждения его личности. Обычно биометрия означает отпечаток пальца, изображение лица или сетчатки глаза, звук голоса, рисунок вен на ладони.

Давайте рассмотрим основные типы используемых биометрических данных. Начнем с самого известного типа биометрических данных с отпечатков пальцев, а именно с такой процедуры, как дактилоскопия.

Дактилоскопия - это наука, изучающая уникальные рисунки папиллярных линий на пальцах рук, а также процедура, позволяющая получить биологические данные о человеке и ввести их в систему.

Этот вид биометрии используется не только на таможне, но и в криминалистике, и даже в повседневной жизни. Таможенные службы используют методы дактилоскопии для различных целей, включая борьбу с контрабандой, установление подлинности паспортов и иных документов, а также предотвращение незаконных пересечений таможенных границ.

Один из основных методов дактилоскопии, который используется таможенными службами, - это анализ отпечатков пальцев туристов и грузополучателей. Во многих странах при въезде через таможню, паспортный контроль осуществляется с помощью сканирования отпечатков пальцев. Такой подход позволяет сопоставить полученные данные с базой данных, где содержатся известные отпечатки преступников, контрабандистов и иных нежелательных лиц. Кроме того, дактилоскопия применяется при расследовании таможенных преступлений. Если таможенные служащие обнаруживают нарушения законодательства при таможенном контроле, они могут собирать отпечатки пальцев с предметов, которые могут быть связаны с контрабандой или другими преступлениями. Затем эти отпечатки будут сравниваться с базой данных для установления личности преступника.

Следующий тип не менее известен - распознавание радужной оболочки глаза. Сканирование радужной оболочки, также известное как иридодиагностика, является методом биометрической идентификации, который может быть использован в таможенном деле для различных целей.

Распознавание радужной оболочки - это автоматизированный метод биометрической идентификации, который использует математические методы распознавания образов для видеоизображений одной или обеих радужек человеческих глаз, сложные узоры которых уникальны и стабильны и их можно увидеть на расстоянии.

Метод идентификации человека по радужной оболочке, пожалуй, самый точный. Как и отпечатки пальцев, рисунок радужной оболочки уникален у каждого человека и не меняется с возрастом, но он не несет в себе такого высокого риска деформации. Однако, стоит отметить, что эта технология может вызывать определенные этические и конституционные вопросы, так как она требует вмешательства в личную жизнь и физическую информацию о человеке. Поэтому использование сканирования радужной оболочки в таможенном деле должно быть регулировано законодательством и учитывать права и конфиденциальность личных данных.

И последний тип биометрических данных, который мы рассматриваем, - это распознавание речи.

Распознавание речи - это форма биометрической аутентификации, которая может использоваться для идентификации личности человека на основе ряда уникальных языковых особенностей. Относится к динамическим методам биометрии. Но поскольку голос человека может меняться в зависимости от его возраста, эмоционального состояния, здоровья, гормонального фона и различных других факторов, это не совсем правильно. С развитием технологий записи и воспроизведения технология распознавания используется с разной степенью успеха в области защиты информации, систем безопасности и доступа, а также криминалистики.

В целом, распознавание голоса имеет важное значение в таможенных делах, так как оно помогает надежно идентифицировать личность, подтверждать объяснения и утверждения и предотвращать мошенничество. Это современная технология, которая может эффективно улучшить безопасность таможенных процедур и снизить вероятность незаконных действий.

Помимо идентификации отдельных лиц, биометрические технологии могут также служить для контроля пересечения границ представителями животного и растительного мира, особенно теми, которые охраняются Конвенцией о международной торговле видами диких

животных и растений (CITES) и находятся под угрозой полного исчезновения. Сегодня краткий идентификатор животных и растений, включенных в списки CITES, используется на таможне для идентификации вида или подвида животного или растения. Сотрудник таможни, поочередно вводящий ответы на поставленные вопросы о существенных внешних характеристиках объекта, в конце концов видит список наиболее вероятных животных и растений. Но количественные методы определения и классификации ряда характеристик, позволяющие точно определить тип животного, хорошо зарекомендовали себя. Для этой цели вполне возможно использовать существующие биометрические технологии идентификации людей, а также средства автоматизации идентификации различных видов диких животных, которые получили широкое распространение из-за повсеместной торговли животными.

Заключение. Таким образом, правоохранительная деятельность является важной и незаменимой функцией таможни, кроме того, правоохранительная деятельность связана с таможенной деятельностью, и эта взаимосвязь проявляется при расследовании дел об административных и уголовных правонарушениях, как в таможенном праве, так и в уголовном и административном праве. В данном случае очень важно, чтобы была связь между подразделениями ФСБ, МВД, ГИБДД и, соответственно, ФТС, связующим звеном между ними являются информационные технологии, что подразумевает под собой базу данных, к которой сотрудники этих ведомств могут получить прямой доступ. К таким информационным технологиям относятся программы и системы, такие как: ВТО "СЕН", "RILO-Москва", ЕАИС и, конечно же, Электронное декларирование (ЕD-2). Биометрические данные, используемые в криминалистике, также могут использоваться в таможенном контроле. Поэтому ожидается, что при пересечении таможенных границ будут использоваться биометрические технологии, такие как дактилоскопия, иридодиагностика, что значительно упростит работу таможенных и правоохранительных органов. По-нашему мнению, дактилоскопия и иридодиагностика будут более востребованы в применении на таможне. Конечно, введение данных технологий может затянуться, в связи с тем, что возникают проблемы, связанные с финансированием, изменением режима таможенного контроля и соответственно с изменением планировки таможенного поста, грамотной расстановкой построек для удобства и упрощения прохождения таможенного контроля.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Таможенное право. Учебник. / Бекашев К.А., Моисеев Е.Г., М.:Издательство ПРОСПЕКТ, 2015. – 344 с.
2. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_215315/
3. Братановский С.Н. Актуальные проблемы развития таможенных отношений в Российской Федерации: административно-правовой аспект: монография / С.Н. Братановский, Е.В. Трунина. - М.: РУСАИНС, 2017. - 320 с.
4. Гуценко К.Ф. Правоохранительные органы: учеб. / К.Ф. Гуценко, М.А. Ковалев. - М.: Зерцало, 2015. - 240 с.
5. Антонова А.С. Правоохранительная деятельность таможенных органов РФ. /А.С. Антонова/ Вестник магистратуры, 2020. – №1-1 (100). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravoohranitelnaya-deyatelnost-tamozhennyh-organov-rf/viewer>
6. Сеницын Н.А. Информационные технологии в таможенном деле/ Сеницын Н.А./ Международный журнал гуманитарных и естественных наук, 2021. - № 2-3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/informatsionnye-tehnologii-v-tamozhennom-dele-2/viewer>
7. Паулов П.А. К вопросу о личном досмотре как исключительной форме таможенного контроля. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=23829753>

REFERENCES

1. Tamozhennoe pravo. Uchebnik. / Bekyashev K.A., Moiseev E.G., M.:Izdatel'stvo PROSPEKT, 2015. – 344 s.
2. Tamozhennyj kodeks Evrazijskogo ekonomicheskogo soyuza. [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_215315/

3. Bratanovskij S.N. Aktual'nye problemy razvitiya tamozhennyh odnoshenij v Rossijskoj Federacii: administrativno-pravovoj aspekt: monografiya / S.N. Bratanovskij, E.V. Trunina. - M.: RUSAINS, 2017. - 320 s.
4. Gucenko K.F. Pravoohranitel'nye organy: ucheb. / K.F. Gucenko, M.A. Kovalev. - M.: Zercalo, 2015. - 240 s.
5. Antonova A.S. Pravoohranitel'naya deyatel'nost' tamozhennyh organov RF. /A.S. Antonova/ Vestnik magistratury, 2020. – №1-1 (100). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravoohranitelnaya-deyatelnost-tamozhennyh-organov-rf/viewer>
6. Sinicyn N.A. Informacionnye tekhnologii v tamozhennom dele/ Sinicyn N.A./ Mezhdunarodnyj zhurnal gumanitarnyh i estestvennyh nauk, 2021. - № 2-3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/informacionnye-tehnologii-v-tamozhennom-dele-2/viewer>
7. Paulov P.A. K voprosu o lichnom dosmotre kak isklyuchitel'noj forme tamozhennogo kontrolya. - [Elektronnyj resurs]. - Rezhim dostupa: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=23829753>

Статья поступила в редакцию: 05.04.2024

Информация об авторах

Уполовникова К.Е. – специалист, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет»
Попадюк О.И. – к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет»,
olga.popadyuk@list.ru

Information about the authors

Upolovnikova C.E. – specialist, Donetsk State University
Popadyuk O.I. – Candidate of Economics, Associate Professor, Donetsk State University,
olga.popadyuk@list.ru

ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ И СДАЧЕ МАТЕРИАЛОВ В РЕДАКЦИЮ ЖУРНАЛА

Информация о направлениях журнала, а также правила оформления материалов для публикации в журнале.

Для размещения в журнале «Финансово-экономические исследования» принимаются не опубликованные ранее в других изданиях, соответствующие научному направлению журнала (экономические науки), оформление которых соответствует предъявляемым требованиям.

Статьи представляются в редакцию журнала «Финансово-экономические исследования» в электронном формате (на электронную почту редакции).

Принимаемые на рассмотрение статьи проходят обязательную проверку на плагиат. Оригинальность текста должна составлять не менее 75% (вместе со статьей подается отчет на плагиат). Статьи, не отвечающие данному требованию, не принимаются к рецензированию.

Статьи принимаются в следующие рубрики:

- экономическая теория;
- финансы;
- региональная и отраслевая экономика.

Предоставленная статья в редакцию журнала должна соответствовать приведенным ниже правилам оформления.

Правила оформления статьи:

- статья должна быть предоставлена в формате docx;
- параметры страницы по 20 мм со всех сторон;
- шрифт Times New Roman (TNR);
- межстрочный интервал 1,0;
- абзацный отступ – 1,25;
- размер шрифта – 12 пт.

Структура статьи:

- верхнем левом краю страницы располагается УДК, размер шрифта – 14 пт;
- через строку по центру страницы заглавными буквами, полужирным начертанием указывается название статьи, размер шрифта – 14 пт;
- после названия статьи, через строчку по центру страницы полужирным курсивом указывается фамилия и инициалы авторов, размер шрифта – 14 пт;
- через строку пишется аннотация (5–10 строк);
- на следующей строке ключевые слова (от 5 слов);
- через строку дублируется на английском языке информация: название статьи, фамилия и инициалы авторов, место работы (учебы), электронная почта каждого автора, аннотация и ключевые слова;
- через строку пишет сам текст статьи;
- через строку после текста указывается список литературы на русском языке, а через строку транслит списка литературы;
- после транслита списка литературы через строку указываются сведения об авторах на русском и английском языках (ФИО, ученую степень, ученое звание, должность, место работы или учебы, e-mail) с выравниванием по левому краю, размер шрифта – 12 пт;

Текст может содержать таблицы, подписи к которым должны приводиться над таблицей с выравниванием по правому краю. Текст в таблицах: интервал одинарный, шрифт 12 Times New Roman. Табличный материал должен быть представлен без использования сканирования. Использование цифрового материала в таблицах должно сопровождаться ссылками на источник данных.

На все рисунки и таблицы необходимо указывать ссылку в тексте. Все рисунки должны сопровождаться подписями, а таблицы должны иметь заглавия. Подписи рисунков и заглавия

таблиц набираются полужирным начертанием по центру страницы. Каждый рисунок (иллюстрация) снабжается подрисуночной надписью. Подпись под иллюстрацией обычно имеет несколько основных элементов: наименование графического сюжета, обозначаемое сокращенно словом «Рис.»; порядковый номер иллюстрации, который указывается без значка № арабскими цифрами; тематический заголовок иллюстрации (после точки с большой буквы); в конце заголовка точка не ставится. Рисунок вставляется в текст работы в формате картинки.

Формулы должны быть набраны в Microsoft Equation (присутствует в составе MS Word), в программе MathType или символьным шрифтом. Вставки формул в виде картинок любого формата не допускаются. Формулы должны быть пронумерованы.

Оформление списка литературы выполняется согласно требованиям стандартов библиографии: ссылки на источники статистических данных – обязательные; ссылки на публикации исследователей и ученых, упоминаемых в тексте, – обязательные; ссылки на Интернет-ресурсы должны вести непосредственно к указанному документу; все источники, которые представлены в списке литературы, должны иметь соответствующие ссылки по тексту материала. Ссылки в тексте указывать только в квадратных скобках, например [1], [1; 6-7]. Ссылки на конкретные страницы приводить после номера источника, потом через запятую – страницу (маленькое с.), далее ее номер (например: [1, с. 5], [4, с. 5; 8, с. 10-11]).

Сноски не допускаются, ссылки на литературу должны быть оформлены в квадратных скобках. Ссылки на литературные источники, которые цитируются, и их библиографические описания должны отвечать требованиям национальных стандартов РФ: ГОСТ Р 7.0.100-2018, ГОСТ Р 7.0.108-2022.

Прием научных статей и размещение электронной версии журнала на сайте осуществляется бесплатно.

Вместе со статьей в редакцию журнала необходимо предоставить анкету на каждого автора, в которой необходимо отразить следующую информацию: фамилия, имя, отчество, должность, место работы (учебы), ученая степень, ученое звание, электронную почту, название статьи.

В статье запрещается использовать табуляцию и циклические ссылки.

3.

Информация об авторах

Иванов Иван Иванович – к.э.н., доцент, доцент кафедры учет, анализ и аудит, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», ivanov@mail.ru

Петров Петр Петрович – к.э.н., доцент, доцент кафедры таможенное дело, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», petrov@mail.ru

Information about the authors

Ivanov Ivan Ivanovich – Candidate of Economics, Associate Professor, Associate Professor of Accounting, Analysis and Audit, Donetsk State University, ivanov@mail.ru

Petrov Pyotr Petrovich – Candidate of Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Customs, Donetsk State University, petrov@mail.ru

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Донецкий государственный университет»
Учетно-финансовый факультет

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

№1

2024

Научный журнала

Ответственный за выпуск *А.Н. Химченко*
Технический редактор *С.В. Дегтярев*

Адрес редакции:

283117, Россия, ДНР, г. Донецк, ул. Челюскинцев, 198 а
тел.: +7(856) 302-09-19, факс.: (856) 302-09-17
E-mail:fer.dongu@mail.ru

Подписано в печать 31.05.2024 г.

Формат 60X84 1/8. Бумага типограф.
Гарнитура Times New Roman. Печать цифровая.
Тираж 100 экз.
Усл.-печ. лист. 9,93. Уч.-изд. лист. 6,65.