

ФИНАНСОВО- ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ • SCIENTIFIC JOURNAL

**FINANCIAL
AND ECONOMIC
RESEARCH**

№2 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.

№ 2 2024

Выходит 4 раза в год

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

Научный журнал

№2 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 *доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой статистики, эконометрики и оценки рисков ФГБОУ ВО РГЭУ (РИНХ), г. Ростов-на-Дону*
- Омельянович Лидия Александровна *доктор экономических наук, профессор заведующий кафедрой финансов и экономической безопасности, ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», г. Донецк*
- Павловская Ирина Геннадьевна *кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры коммерции и таможенного дела, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», г. Донецк*
- Петренко Светлана Николаевна *доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», г. Донецк*
- Пискунова Наталья Васильевна *кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры учета, анализа и аудита ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», г. Донецк*
- Пономаренко Наталья Шахрияровна *доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой информационных систем управления ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», г. Донецк*
- Попова Ирина Витальевна *доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой банковского дела ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», г. Донецк*
- Рязанцева Наталья Александровна *доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры экономической кибернетики и прикладной статистики ГОУ ВО «Луганский государственный университет имени Владимира Даля», г. Луганск*
- Салита Светлана Викторовна *доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансов и кредита ФГБОУ ВО «Луганский государственный университет имени Владимира Даля», г. Луганск*
- Сердюк Вера Николаевна *доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой учета, анализа и аудита ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», г. Донецк*
- Чаусовский Александр Михайлович *доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономической теории ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», г. Донецк*
- Юрина Наталья Александровна *кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой экономической статистики ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», г. Донецк*

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

- Головинов О.Н., Денисенко С.В.* Валютный контроль, осуществляемый таможенными органами в системе обеспечения экономической безопасности государства 10

Финансы

- Попадюк О.И., Гудимова З.А.* Актуальные проблемы развития банковских продуктов и услуг кредитных организаций в Российской Федерации на современном этапе и пути их решения 18
- Попадюк О.И., Польшина К.О.* Использование ключевых показателей эффективности при управлении финансами компании 27
- Хорошева Е.И., Тимошенко Е.Г.* Трендовый анализ ключевых показателей федерального бюджета 34
- Томачинский Д.И., Химченко А.Н.* Банковская система Донецкой Народной Республики: становление и интеграция в банковскую систему Российской Федерации 41

Региональная и отраслевая экономика

- Акаев Ш.М., Аносова А.А.* Методика аудита расходов и доходов 55
- Попадюк О.И., Безбородов Д.Д.* Результаты внедрения и использования современных таможенных информационных систем и технологий при совершении таможенных операций и проведении таможенного контроля 67
- Васильева В.В., Лисеенко А.С.* Теоретические и правовые основы изучения таможенно-тарифного регулирования в ЕАЭС 75
- Киосак Я.В., Свиридов С.А.* Статистическое изучение внешнеэкономической деятельности Российской Федерации 83

CONTENTS

Economic theory

- Golovinov O.N., Denisenko S.V.* Currency control, carried out by customs authorities in the system of ensuring the economic security of the state 10

Finance

- Popadyuk O.I., Gudimova Z.A.* Current problems of development of banking products and services of credit institutions in the russian federation at the present stage and ways to solution them 18
- Popadyuk O.I., Polshina K.O.* Use of key performance indicators in financial management of the company 27
- Khorosheva E.I., Timoshenko E.G.* Trend analysis of key indicators the federal budget 34
- Tomachinsky D.I., Himchenko A.N.* Banking system of the Donetsk People's Republic: formation and integration into the banking system of the Russian Federation 41

Regional and sectoral economics

- Anosova A.A., Akaev Sh.M.* The factors of development the small business of social sphere 55
- Popadyuk O.I., Bezborodov D.D.* Theoretical and legal basis of the application of electronic documents and information technology in customs affairs 67
- Vasilyeva V.V., Liseenko A.S.* Theoretical and legal bases for studying customs and tariff regulation in the eaeu 75
- Kiosak Y.V., Sviridov S.A.* Statistical study of foreign economic activities of the russian federation 83

Экономическая теория

УДК 339.9

DOI 10.5281/zenodo.11549614

ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЙ ТАМОЖЕННЫМИ ОРГАНАМИ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Головинов О.Н., Денисенко С.В.

Аннотация. В статье выявлена значимость экономической безопасности Российской Федерации в условиях антироссийских санкций. Проведены исследование валютного контроля с точки зрения неотъемлемого элемента экономической безопасности страны, а также анализ итогов деятельности таможенных органов Российской Федерации по направлению валютного контроля. Определены причины сокращения количества проверочных мероприятий по направлению валютного контроля в 2020–2022 гг. С целью нивелирования действия негативно влияющих факторов выделены основные проблемы валютного контроля и предложены направления работы по их решению.

Ключевые слова: экономическая безопасность, антироссийские санкции, валютный контроль, таможенные органы, федеральный бюджет, валютное законодательство.

CURRENCY CONTROL, CARRIED OUT BY CUSTOMS AUTHORITIES IN THE SYSTEM OF ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF THE STATE

Golovinov O.N., Denisenko S.V.

Abstract. The article reveals the importance of the economic security of the Russian Federation in the context of anti-Russian sanctions. A study of currency control from the point of view of an integral element of the country's economic security, as well as an analysis of the results of the activities of the customs authorities of the Russian Federation in the field of currency control, has been conducted. The reasons for the reduction in the number of verification measures in the direction of currency control in 2020-2022 have been determined. In order to neutralize the effects of negative influencing factors, the main problems of currency control are highlighted and directions of work to solve them are proposed.

Keywords: economic security, anti-Russian sanctions, currency control, customs authorities, federal budget, currency legislation

Введение: Усиление дифференциации населения по уровню доходов, введение антироссийских санкционных мер, проблемы экономического и политического характера как внутри государства, так и на международном уровне создают угрозу национальной безопасности страны, в частности, безопасности в сфере валютных отношений. В результате введения ограничительных экономических мер против Российской Федерации произошло резкое повышение уровня инфляции, осложнилась деятельность различных российских финансовых организаций и банков, снизилась инвестиционная деятельность многих отечественных компаний. Валютный контроль является мерой, обеспечивающей экономическую безопасность страны, позволяющей достигнуть устойчивый экономический рост и повысить защищенность российской финансовой системы. Целью настоящей статьи

является комплексное изучение особенностей валютного контроля, осуществляемого таможенными органами в системе обеспечения экономической безопасности государства.

Основная часть. В условиях активного развития внешнеэкономической деятельности (далее – ВЭД) особенно актуальным становится вопрос обеспечения экономической безопасности государства и защиты национальных интересов. Под экономической безопасностью понимаются меры, обеспечивающие стабильное и устойчивое экономическое развитие государства, которые противодействуют внутренним и внешним угрозам [10]. Также, это надёжная и стабильная система защиты общественных интересов на национально-международном уровне. То есть, экономическая безопасность создаёт благоприятные эффективные условия, обеспечивающие национально-экономический рост, для удовлетворения потребностей населения, личности и государства [7].

На текущий момент одним из неблагоприятных факторов, представляющих угрозу для экономической безопасности Российской Федерации (далее – РФ), являются антироссийские санкционные меры, которые были приняты странами Запада и различными международными организациями в связи со специальной военной операцией, проводимой РФ на территории Украины. Санкции, введенные в отношении Российской Федерации, оказывают значительное негативное влияние на экономику государства. В результате введения антироссийских санкционных мер произошло резкое повышение уровня инфляции, появились логистические проблемы по европейским направлениям, возникли ограничения в отношении российских энергетических проектов, осложнилась деятельность различных российских финансовых организаций и банков, снизилась инвестиционная деятельность многих отечественных компаний. Антироссийские санкции, вызванные геополитической обстановкой в мире, существенно повлияли на многие структурные элементы экономической безопасности. В частности, от санкционных мер пострадали валютно-кредитная и продовольственная отрасль. Таким образом, антироссийские военные санкции представляют значительную угрозу для экономической безопасности государства [8].

Существенная роль в обеспечении экономической безопасности государства отведена валютному контролю, осуществляемому таможенными органами. Валютный контроль представляет собой контроль органов и агентов валютного контроля за соблюдением валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Федеральная таможенная служба (далее – ФТС) России наряду с Федеральной налоговой службой (далее – ФНС) России и Центральным банком Российской Федерации выступают в качестве органов валютного контроля.

Что касается функции таможенного органа как органа валютного контроля, то главной задачей таможенной службы выступает контроль за перемещаемой валютой, в первую очередь за вывозимым из страны капиталом. Для выполнения данного направления таможенная служба РФ уполномочена проводить таможенный контроль, включая формы и меры таможенного контроля, установленные законодательно, а также осуществлять выдачу и контроль исполнения предписаний об устранении выявленных нарушений валютного законодательства. Также правоохранные подразделения таможенных органов ведут рассмотрение дел об административных правонарушениях, возбужденных по фактам нарушений валютного законодательства РФ [3].

На перманентной основе проводится контроль перемещаемых денежных средств с целью оценки риска нарушения валютного законодательства и нанесения ущерба экономической безопасности. Благодаря Единой автоматизированной системе проводится анализ по следующим факторам:

- предполагаемая сумма возможного нарушения валютного законодательства;
- возможность истечения сроков давности привлечения к административной ответственности;
- возможность привлечения к уголовной ответственности;
- информация о предыдущих нарушениях резидента;
- информация о внешнеторговой деятельности резидента;

– направление движения денежных средств [1].

Одним из главных показателей эффективности деятельности ФТС России по проведению валютного контроля является количество проведенных валютных проверок в отношении участников ВЭД. Так, за 2020 г. по направлению валютного контроля было успешно проведено более 6 тыс. проверок. По результатам данных проверок было обнаружено 8 тыс. административных правонарушений по статье 15.25 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации (далее – КоАП РФ) «Нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования». В 2021 г. ФТС России было проведено более 5 тыс. проверок в сфере валютного контроля. Результаты данных проверок послужили основаниями для возбуждения более 7 тыс. дел об административных правонарушениях (далее – АП). В 2022 г. было осуществлено 5,2 тыс. проверок с целью выявления нарушений валютного законодательства РФ. По результатам проверок было возбуждено 9,2 тыс. дел об административных правонарушениях по статье 15.25 КоАП РФ [5].

Из приведенных сведений можно сделать следующие выводы:

1. За отчетный период времени количество проверок, проведенных с целью выявления нарушений валютного законодательства, сократилось с 6 тыс. шт. в 2020 г. до 5,2 тыс. шт. в 2022 г. Сокращение показателя составило 13,3%.

2. Количество возбужденных дел об административных правонарушениях по статье 15.25 КоАП РФ, напротив, увеличилось, что указывает на высокую выявляемость нарушений и наличие серьезных оснований для инициирования проверок. Данный показатель за рассмотренный период времени увеличился с 8 тыс. шт. в 2020 г. до 9,2 тыс. шт. в 2022 г. Увеличение показателя составило 15%. В табл. 1 приведена структура нарушений валютного законодательства Российской Федерации в период с 2020 по 2022 г.

Таблица 1

Структура нарушений валютного законодательства Российской Федерации в 2020–2022 гг. [5]

Нарушение валютного законодательства	Доля за отчетный период, %		
	2020	2021	2022
Осуществление незаконных валютных операций (ч. 1 ст.15.25 КоАП РФ)	5	11	9
Невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по получению на банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации (ч. 4 ст. 15.25 КоАП РФ)	16	14	23
Невыполнение обязанности по возврату в установленный срок в Российскую Федерацию предоплаты за товары, работы и услуги, которые не были ввезены или оказаны (ч. 5 ст. 15.25 КоАП РФ)	20	35	20
Несоблюдение порядка представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) (ч. 6 ст. 15.25 КоАП РФ)	59	40	48

Из табл. 1 видно, что в 2020–2022 гг. ФТС России наиболее часто выявлялись нарушения, связанные с несоблюдением участником ВЭД порядка представления отчетов о движении средств по счетам. Доля подобного рода нарушений в этот период варьировалась от 40 до 59% от общего числа выявленных нарушений.

Далее рассмотрим динамику изменения суммы платежей, поступивших в федеральный бюджет по результатам выявленных административных правонарушений в 2020–2022 гг. Данная информация представлена на рисунке 1.

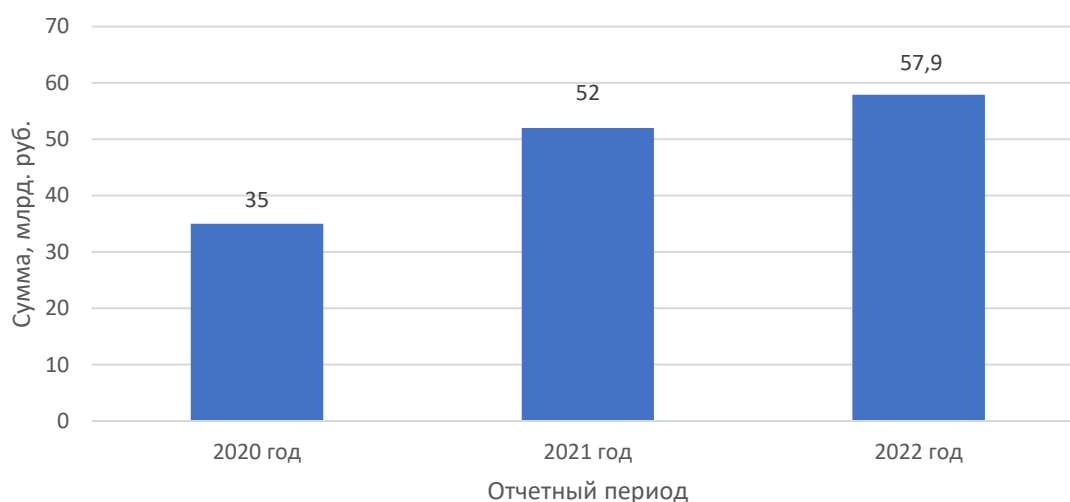


Рис. 1. Динамика изменения суммы платежей, поступивших в федеральный бюджет по результатам выявленных административных правонарушений [5]

Данные рисунка 1 свидетельствуют о том, что наблюдается положительная динамика изменения суммы платежей, поступивших в федеральный бюджет по результатам выявленных административных правонарушений в 2020–2022 гг. Из рисунка видно, что в 2022 г. в федеральный бюджет поступило 57,9 млрд. рублей, что значительно превышало аналогичный показатель в 2020 г (35 млрд. рублей). Увеличение показателя составило 65,4%.

Таким образом, сокращение количества проверок, проведенных ФТС России в период с 2020 по 2022 г. связано с либерализацией норм валютного законодательства. Достаточно значительные изменения были внесены в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ, который являлся правовым базисом в области валютного регулирования в Российской Федерации [12]. Изменения были внесены в указанный закон путем подписания Федерального закона от 2 августа 2019 г. № 265-ФЗ [13].

Нововведения затронули различные аспекты валютного контроля. К примеру, была отредактирована и расширена номенклатура валютных операций, разрешенных к совершению между резидентами, а также определены ситуации, при которых возможно освобождение участника ВЭД от ответственности за нарушение порядка проведения валютных операций. Меры по смягчению валютного законодательства начались в 2020 году во время пандемии коронавирусной инфекции. На текущий момент данные меры вызваны необходимостью снижения негативного воздействия, оказываемого санкциями на российских экспортеров. Таким образом, нововведения в законодательстве, дающие послабления в области валютного регулирования, послужили причиной сокращения количества проверок в 2020–2022 гг.

На достаточно высокую результативность деятельности ФТС России в сфере валютного контроля указывает использование таможенными органами модели выборочности на основе риск-ориентированного подхода. В рамках данной деятельности существует ряд основных направлений:

- предварительный анализ информации об участниках ВЭД;
- подробное изучение внешнеторговых договоров, выявление в них нехарактерных или подозрительных элементов;
- анализ некоторых валютных операций в режиме «онлайн», позволяющий выявить совершение подозрительных и неправомερных сделок (в частности, отмывание денежных средств путем продажи товара по завышенным ценам) [9].

Вышеприведенный перечень мер, а также риск-ориентированный подход в целом, позволяет предотвращать нарушения валютного законодательства на ранних этапах, что, в

свою очередь, способствует минимизации экономического ущерба от неправомерных действий участников ВЭД в сфере валютных операций.

Среди развивающихся направлений деятельности таможенных органов в сфере валютного контроля следует особо выделить совершенствование технологии оценки участников ВЭД в соответствии с уровнем риска. Сущность данного направления заключается в том, что специальное программное средство делает вывод об уровне риска совершения правонарушений субъектом ВЭД на основе комплексного анализа информации о субъекте, а также ее сопоставления с установленными критериями и информацией об участнике ВЭД, полученной во взаимодействии с иными уполномоченными органами.

В рамках осуществления данной методики, является перспективным применение таможенными органами технологии «цифровых двойников». Данная технология позволяет создавать электронное досье лица-участника ВЭД, заключающее в себе полную картину его деятельности за определённый период. «Цифровой двойник» позволяет прогнозировать деятельность компании, благодаря чему программное обеспечение сможет выявлять отклонения, и, соответственно, предоставлять ситуацию уполномоченным лицам о возможных рисках совершения правонарушений [4].

Еще одним немаловажным направлением совершенствования валютного контроля как составной части экономической безопасности государства, является осуществление эффективного и качественного межведомственного взаимодействия. Так, ФТС имеет отлаженную систему взаимодействия с Банком России в сфере валютного контроля в программе «Знай своего клиента», а также с другими органами (ФНС России, Росфинмониторинг). Подобные электронные системы взаимодействия позволяют осуществлять валютный контроль в режиме реального времени, а также способствуют принятию решения таможенным инспектором о проведении дополнительных форм таможенного контроля на этапе совершения таможенных операций.

Несмотря на положительную динамику деятельности ФТС России, в настоящее время имеется ряд проблем по части валютного контроля.

Одна из них выражается в недостаточно доработанной и систематизированной нормативной базе. Валютное законодательство имеет довольно много отсылочных норм и вызывает сложности у некоторых участников ВЭД. В последнее время в российское законодательство о валютном контроле довольно часто вносятся различного рода изменения. Тем не менее правовые коллизии в настоящее время все еще актуальны. В условиях антироссийских санкций проблема недоработанности нормативной базы валютного контроля обострилась сильнее [8].

В связи с довольно частыми внесениями различных нововведений в валютное законодательство участникам ВЭД стало труднее в нем разбираться. К примеру, в 2022 году был издан Указ Президента Российской Федерации от 18 марта 2022 г. № 126 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования». Данным нормативно-правовым актом был наложен временный запрет на оплату уставного капитала иностранных компаний [11]. Однако ни административная, ни уголовная ответственность за подобное нарушение на текущее время российским законодательством не предусмотрена, что свидетельствует о необходимости внесения соответствующих правок в действующее законодательство.

В настоящее время в качестве одной из актуальных проблем выступает целесообразность мер воздействия, применяемых к нарушителям валютного законодательства. В частности, у участников ВЭД возникают сложности при соблюдении валютного законодательства о возврате денежных средств в РФ. Так, законодательство обязывает участника ВЭД сообщать точные сроки возврата валютной выручки. Данная норма предусмотрена статьей 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ [12]. Тем не менее в случае, если денежные средства поступят с опозданием, то в отношении участника ВЭД возникнут неблагоприятные последствия в виде штрафов, что

предусмотрено частью 4 статьи 15.25 КоАП РФ [6]. Однако валютное законодательство, действующее в настоящее время, не предусматривает, что подобное нарушение сроков может возникнуть не по вине участника ВЭД, а в связи с медленной работой иностранных банков.

Далее в современных реалиях существенную проблему для деятельности ФТС России по направлению валютного контроля представляет существование номинальных юридических лиц (фирм-однодневок). На текущий момент сформировалось множество способов формирования фирм-однодневок. Например, часто подобные юридические лица регистрируются на чужие паспорта. Однако наибольшую трудность представляют номинальные компании, которые являются «двойником» уже существующей организации. Сложность заключается в том, что такие фирмы-однодневки дублируют не только адрес и название действующих юридических фирм, но и регистрируются в тех же банках. Как правило, подобного рода компании выступают не только в качестве фирм-однодневок, но и служат для легализации денежных средств [2]. В настоящее время проверить организацию на наличие признаков фирмы-однодневки можно на сайте ФНС России путем применения следующих сервисов: «Проверь себя и контрагента», «Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в электронном виде», «Прозрачный бизнес» [8].

Опираясь на вышеизложенный материал, выделим несколько основных направлений совершенствования валютного контроля, осуществляемого ФТС РФ в системе обеспечения экономической безопасности государства:

1) необходимо внести изменения в действующее законодательство РФ, а также устранить имеющиеся проблемы и противоречия в области нормативного регулирования валютного контроля;

2) требуется укрепление методов борьбы с номинальными юридическими лицами и теневыми каналами вывода денежных средств за границу. В качестве возможного решения проблемы можно предложить ужесточение процедуры лицензирования для юридических лиц;

3) необходимо акцентировать внимание на использовании систем и механизмов искусственного интеллекта, а также технологии «цифровых двойников» для сопоставления валютного контроля с результатами таможенного контроля;

4) требуется введение такого инструмента контроля, как ответственность банков за нарушение их клиентами норм законодательства в отношении возврата валютных поступлений. В данном случае банки также будут являться ответственными лицами;

5) следует акцентировать внимание на совершенствовании межведомственного взаимодействия ФТС с другими органами (Банк России, ФНС России, Росфинмониторинг).

Заключение. В настоящее время валютный контроль, осуществляемый таможенными органами, является важнейшей составляющей в системе обеспечения экономической безопасности государства. Деятельность ФТС России в рамках данного вида контроля направлена не только на выявление нарушений валютного законодательства в связи с исполнением российскими лицами обязательств по внешнеторговым контрактам, но и на пресечение совершения сомнительных валютных операций, представляющих собой угрозу в виде незаконного вывода капитала за рубеж. Однако, несмотря на положительную динамику деятельности таможенных органов, в настоящее время имеется ряд проблем по части валютного контроля: недостаточно доработанная и систематизированная нормативная база, угроза вывода денежных средств «фирмами-однодневками», нецелесообразность мер воздействия, применяемых к нарушителям валютного законодательства. В ходе написания научной работы были предложены возможные пути совершенствования выявленных проблем: корректировка действующего законодательства РФ, укрепление методов борьбы с номинальными юридическими лицами и теневыми каналами вывода денежных средств за границу, использование систем и механизмов искусственного интеллекта, а также технологии «цифровых двойников» и т.д. Предложенные мероприятия позволят повысить эффективность валютного контроля, а также сократить количество административных правонарушений со стороны участников ВЭД.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абусуфьянова, З.Т. Роль таможенных органов в системе контроля за соблюдением валютного законодательства Российской Федерации / З.Т. Абусуфьянова // Юридический вестник Дагестанского государственного университета. – 2020. – № 2. – С. 77-84.
2. Алексеева, Е.В. Деятельность ФТС России как органа валютного контроля: практика осуществления и проблемы / Е.В. Алексеева, С.Х. Габдуллина // Вестник Академии знаний. – 2021. – № 43 (2). – С. 329-333.
3. Ахмедзянов, Р.Р. Анализ деятельности и перспективы развития ФТС России как органа валютного контроля / Р.Р. Ахмедзянов, В.В. Зверева // Естественно-гуманитарные исследования. – 2022. – № 39 (1). – С. 24-28.
4. Беспалова, В.В. Направления совершенствования валютного контроля, осуществляемого таможенными органами, как составной части экономической безопасности страны / В.В. Беспалова // Инновационная наука. – 2022. – № 9-2. – С. 16-20.
5. Ежегодный сборник «Таможенная служба Российской Федерации» 2020-2022 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://customs.gov.ru/activity/results/ezhegodnyj-sbornik-tamozhennaya-sluzhba-rossijskoj-federaczii> (дата обращения: 26.01.2024).
6. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 12.12.2023) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/ (дата обращения: 26.01.2024).
7. Левченко, А.С. Анализ деятельности ФТС в сфере валютного контроля, при осуществлении действий по урегулированию экономической безопасности / А.С. Левченко, И.В. Гомон // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2022. – № 5-3 (68). – С. 95-98.
8. Михайлова, М.А. Валютный контроль в системе обеспечения экономической безопасности государства / М.А. Михайлова, М.И. Мигунова // Вызовы и решения для бизнеса: ВЭД в новых реалиях. – М.: Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, 2023. – С. 244-249.
9. Прокопенко, В. В. Валютный контроль, осуществляемый таможенными органами / В. В. Прокопенко // Вопросы науки и образования. – 2018. – № 21(33). – С. 57-60.
10. Сергеева, А.И. Экономическая безопасность: сущность, виды, составляющие / А.И. Сергеева // Экономика и управление предприятиями, отраслями, комплексами в условиях инновационного развития. – Тверь: Тверской государственный технический университет, 2018. – С. 62-69.
11. Указ Президента РФ от 18.03.2022 № 126 (ред. от 18.12.2023) «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_411944/ (дата обращения 26.01.2024).
12. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 24.07.2023) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/ (дата обращения: 26.01.2024).
13. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» в части либерализации ограничений на совершение валютных операций резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и репатриации денежных средств» от 02.08.2019 № 265-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_330658/ (дата обращения: 26.01.2024).

REFERENCES

1. Abusufyanova, Z.T. Rol' tamozhennyh organov v sisteme kontrolya za soblyudeniem valyutnogo zakonodatel'stva Rossijskoj Federacii / Z.T. Abusufyanova // Yuridicheskij vestnik Dagestanskogo gosudarstvennogo universiteta. – 2020. – № 2. – S. 77-84.
2. Alekseeva, E.V. Deyatel'nost' FTS Rossii kak organa valyutnogo kontrolya: praktika osushchestvleniya i problemy / E.V. Alekseeva, S.H. Gabdullina // Vestnik Akademii znaniy. – 2021. – № 43 (2). – S. 329-333.
3. Ahmedzyanov, R.R. Analiz deyatel'nosti i perspektivy razvitiya FTS Rossii kak organa valyutnogo kontrolya / R.R. Ahmedzyanov, V.V. Zvereva // Estestvenno-gumanitarnye issledovaniya. – 2022. – № 39 (1). – S. 24-28.

4. Bespalova, V.V. Napravleniya sovershenstvovaniya valyutnogo kontrolya, osushchestvlyаемого tamozhennymi organami, kak sostavnoj chasti ekonomicheskoy bezopasnosti strany / V.V. Bespalova // Innovacionnaya nauka. – 2022. – № 9-2. – S. 16-20.
5. Ezhegodnyj sbornik «Tamozhennaya sluzhba Rossijskoj Federacii» 2020-2022 gg. [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://customs.gov.ru/activity/results/ezhegodnyj-sbornik-tamozhennaya-sluzhba-rossijskoj-federacii> (data obrashcheniya: 26.01.2024).
6. Kodeks Rossijskoj Federacii ob administrativnyh pravonarusheniyah ot 30.12.2001 № 195-FZ (red. ot 12.12.2023) [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/ (data obrashcheniya: 26.01.2024).
7. Levchenko, A.S. Analiz deyatelnosti FTS v sfere valyutnogo kontrolya, pri osushchestvlenii dejstvij po uregulirovaniyu ekonomicheskoy bezopasnosti / A.S. Levchenko, I.V. Gomon // Mezhdunarodnyj zhurnal gumanitarnyh i estestvennyh nauk. – 2022. – № 5-3 (68). – S. 95-98.
8. Mihajlova, M.A. Valyutnyj kontrol' v sisteme obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti gosudarstva / M.A. Mihajlova, M.I. Migunova // Vyzovy i resheniya dlya biznesa: VED v novyh realiyah. – M.: Rossijskij ekonomicheskij universitet imeni G.V. Plekhanova, 2023. – S. 244-249.
9. Prokopenko, V. V. Valyutnyj kontrol', osushchestvlyаемyj tamozhennymi organami / V. V. Prokopenko // Voprosy nauki i obrazovaniya. – 2018. – № 21(33). – S. 57-60.
10. Sergeeva, A.I. Ekonomicheskaya bezopasnost': sushchnost', vidy, sostavlyayushchie / A.I. Sergeeva // Ekonomika i upravlenie predpriyatiyami, otraslyami, kompleksami v usloviyah innovacionnogo razvitiya. – Tver': Tverskoj gosudarstvennyj tekhnicheskij universitet, 2018. – S. 62-69.
11. Ukaz Prezidenta RF ot 18.03.2022 № 126 (red. ot 18.12.2023) «O dopolnitel'nyh vremennyh merah ekonomicheskogo haraktera po obespecheniyu finansovoj stabil'nosti Rossijskoj Federacii v sfere valyutnogo regulirovaniya» [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_411944/ (data obrashcheniya 26.01.2024).
12. Federal'nyj zakon «O valyutnom regulirovanii i valyutnom kontrole» ot 10.12.2003 № 173-FZ (red. ot 24.07.2023) [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/ (data obrashcheniya: 26.01.2024).
13. Federal'nyj zakon «O vnesenii izmenenij v Federal'nyj zakon «O valyutnom regulirovanii i valyutnom kontrole» v chasti liberalizacii ogranichenij na sovershenie valyutnyh operacij rezidentami s ispol'zovaniem schetov (vkladov), otkrytyh v bankah, raspolozhennyh za predelami territorii Rossijskoj Federacii, i repatriacii denezhnyh sredstv» ot 02.08.2019 № 265-FZ (poslednyaya redakciya) [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_330658/ (data obrashcheniya: 26.01.2024).

Статья поступила в редакцию: 03.05.2024

Информация об авторах

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

Денисенко С.В. – специалист, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет»

Information about the authors

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

Denisenko S.V. – specialist, Donetsk State University

Финансы

УДК 336.71

DOI 10.5281/zenodo.11549742

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Попадюк О.И., Гудимова З.А.

Аннотация. В статье выделены проблемы развития банковских продуктов и услуг кредитных организаций в Российской Федерации на современном этапе, рассмотрена текущая ситуация, связанная с активным внешним санкционным давлением стран Запада, а также оказанием как прямого, так и косвенного влияния на финансовую систему Российской Федерации. С целью обеспечения многофункциональности и гибкости финансово-кредитных учреждений, ориентацией на сотрудничество с нефинансовыми компаниями в целях сохранения клиентоориентированного подхода, предложены процедуры для активной модернизации банковского сектора Российской Федерации.

Ключевые слова: банковский сектор экономики, банковская услуга, банковский продукт, санкционное давление, активы, иностранный капитал, денежно-кредитная политика.

CURRENT PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF BANKING PRODUCTS AND SERVICES OF CREDIT INSTITUTIONS IN THE RUSSIAN FEDERATION AT THE PRESENT STAGE AND WAYS TO SOLUTION THEM

Popadyuk O.I., Gudimova Z.A.

Abstract. The article highlights the problems of development of banking products and services of credit institutions in the Russian Federation at the present stage, examines the current situation associated with active external sanctions pressure from Western countries, as well as exerting both direct and indirect influence on the financial system of the Russian Federation. In order to ensure the multifunctionality and flexibility of financial and credit institutions, focusing on cooperation with non-financial companies in order to maintain a client-oriented approach, procedures for the active modernization of the banking sector of the Russian Federation are proposed.

Keywords: banking sector of the economy, banking service, banking product, sanctions pressure, assets, foreign capital, monetary policy.

Введение: постоянная нестабильность современного мира усугубляет неустойчивое положение банковского сектора и приводит к возникновению все более новых проблем в данной области. Говоря о банковском секторе, подразумевается совокупность кредитных организаций и национальных банков, деятельность которых осуществляется в процессе денежно-кредитного регулирования. Важно отметить, что неустойчивость данного сектора экономики способна привести к возникновению кризисных ситуаций не только на национальном, но и на глобальном уровне. Это подтверждается тем, что банковский сектор, в первую очередь, играет важнейшую роль в процессе денежного оборота, так как занимает в нем основополагающую позицию. Кроме того, большое количество статей в журналах

посвящено проблеме развития банковского сектора в условиях цифровизации экономики. Цель данной статьи обуславливается выявлением проблем развития банковских продуктов и услуг кредитных организаций в Российской Федерации, а также поиска их решения и совершенствования.

Основная часть: в структуре активов российских банков основное место занимает кредитование реального сектора экономики. Благодаря наличию данных средств на счетах банков, организуется финансирование крупных национальных проектов, осуществляется выдача кредитов предпринимателям и гражданам для поддержания потребительского спроса на рынке. Малейшие перебои в функционировании банковской системы ведут к дестабилизации экономических связей между агентами рынка и способны нанести большой урон экономической безопасности государства. Именно поэтому события, произошедшие на политической арене в феврале 2022 г., так сильно повлияли сначала на стабильное функционирование российского банковского сектора, затем на экономику нашей страны и, соответственно, на мировую экономику.

Начиная с 21 февраля 2022 года реализовывались многочисленные и масштабные санкции против Российской Федерации, которые затронули многих крупных участников рынка банковских услуг. Первыми понесли ущерб следующие банки: «ВЭБ.РФ», «Промсвязьбанк», «Черноморский банк развития», «Генбанк», «Россия» и «Индустриальный сберегательный банк». Вскоре антироссийские санкции были наложены на ряд других отечественных банков: «Газпромбанк», «Россельхозбанк», «Альфа-Банк», «Московский Кредитный Банк», «Сбербанк», «ВТБ» [4].

Далее начался процесс заморозки резервов ЦБ РФ в странах-участницах Большой семерки, в ходе которого Банк России потерял контроль практически над половиной собственных активов. Нескольким государственным банкам («ВТБ», «Сбербанк», «ФК Открытие», «Новикомбанк», «Совкомбанк», «Промсвязьбанк», «Россия», «ВЭБ.РФ» и др.) позднее было отказано в доступе к международной межбанковской системе денежных переводов SWIFT. Не приходится говорить о том, насколько сильно вышесказанные ограничения повлияли на экономическую обстановку в стране [4].

Следует отметить, что не все отечественные банки пострадали в равной мере. Наибольший урон понесли те из них, деятельность которых была связана с финансированием оборонной промышленности («ВЭБ.РФ», «Промсвязьбанк» и 42 их дочерних структуры), а также банки «ФК Открытие», «Сбербанк» и «ВТБ», так как они так или иначе находятся в государственной собственности [4]. Именно против них введены самые жесткие, блокирующие санкции. Все эти банки были включены в некий SDN-лист (определенный перечень нежелательных и заблокированных физических и юридических лиц, который ведется непосредственно офисом по контролю за иностранными активами Министерства финансов США). Счета и активы банков были заморожены, иными словами, они ограничены в осуществлении расчетов в пяти валютах: долларах, евро, фунтах, иенах, франках. Помимо этого, физическим и юридическим лицам Соединенных Штатов запрещено осуществлять сделки с данными организациями и любыми структурами, которыми они владеют более чем на 50 %. В свою очередь, представители этих банков утверждают, что их бесперебойное функционирование осуществляется в прежнем формате. Продолжают свою работу банкоматы и онлайн-банкинг, в полном объеме возможна оплата картами и снятие наличных. Большинство клиентов не почувствовали каких-либо серьезных трансформаций.

Тем не менее были зафиксированы некоторые проблемы. Так, мобильные приложения «ФК Открытие» и «Сбербанка» были удалены из AppStore и GooglePlay, в то время как «ВТБ онлайн» работал с определенными ошибками. Важным изменением для банковского сектора Российской Федерации послужило и то, что карты платежных систем Visa и Mastercard перестали работать в приложениях для оплаты с телефона (ApplePay и GooglePay) [4]. Безусловно, уже выпущенные в обращение карты данных систем продолжают работу до окончания своего срока действия, но в дальнейшем будет возможен выпуск исключительно платежных карт «Мир». Все это снизило транзакционную активность клиентов,

использующих мобильные приложения банков, а также увеличило риск интернет-мошенничества.

В свою очередь, против «Газпромбанка», «Россельхозбанка» и «Московского кредитного банка» были введены более щадящие, секторальные санкции. Данные денежно-кредитные организации теперь не имеют возможности размещать свои акции и осуществлять привлечение средств на Западе: американским структурам запрещено предоставлять им финансирование на срок дольше двух недель. С положительной точки зрения можно отметить, что платежи по картам этих банков, как и валютные переводы, осуществляются во всем мире без ограничений, пользователям открыт доступ ко всем сервисам и продуктам. На фоне кризиса и санкций отечественный банковский сектор понес убытки впервые за семь лет. По итогам первой половины 2022 г. они составили около 1,5 трлн руб. Данный показатель лишь в очередной раз доказывает всю необходимость более тщательного проведения государственной политики в сфере финансов. Величина ВВП, уровень развития реального сектора экономики, размер государственного долга и ряд других факторов так или иначе оказывают влияние на положение банковского сектора.

Таким образом, несмотря на определенное количество проблем (санкционное давление со стороны международных организаций и целого ряда отдельных государств, ограничение от зарубежного капитала, заморозка активов и т. д.), Банк России путем принятия своевременных мер, в частности за счет повышения ключевой ставки в конце февраля 2022 г., смог удержать средства на счетах, тем самым продолжив дальнейшее кредитование и развитие экономики в целом.

Конечно, нельзя отрицать и непосредственную роль государства в поддержке банковского сектора. В марте 2022 г. к уже существующим программам поддержки граждан и предпринимателей были добавлены следующие мероприятия: выдача льготных кредитов, введение кредитных каникул для определенного круга сфер деятельности, моратории на плановые проверки, предоставление различных субсидий и пр.

Современная ситуация, связанная с активным внешним санкционным давлением стран Запада, а также оказанием как прямого, так и косвенного влияния на финансовую систему Российской Федерации, актуализирует вопросы определения проблем и перспектив развития банковского сектора. Банковский сектор по своим суммарным активам покрывает, по данным Банка России, около 90% всего ВВП страны. Примерно половина активов сектора – это кредиты, формирующие особые риски невозвратности и становящиеся в условиях нестабильности экономики одной из сложных по контролю категорий. Актуальность исследования проблем развития банковского сектора Российской Федерации также неразрывно связана с обеспечением оптимального уровня экономической безопасности и независимости финансовой системы. Финансовый сектор экономики и стабильность его деятельности неразрывно связаны с поступательным развитием всей экономической системы, её внутренних структурных взаимосвязей и взаимозависимостей. Вместе с тем влияние современных проблем при учете роста рисков может стать основой системного нарушения деятельности 33 банковского сектора, что может иметь негативные последствия для всей экономики страны.

В 2022 году банковский сектор Российской Федерации вынужденно столкнулся с активным наступательным санкционным давлением, а также внутренней нестабильностью поведения клиентов, отсутствием определенности. Вместе с тем, используя эффективные рычаги государственного воздействия, банковский сектор значительно сгладил влияние данных проблемных факторов на текущее состояние. Тем не менее, были понесены существенные потери, которые распределились финансово-кредитными организациями на будущие периоды функционирования [2]. Сегодня, по данным исследования Эксперт РА, у банковского сектора отсутствуют должные внутренние драйверы развития, которые позволили бы 34 не только эффективно преодолеть понесенные потери, но и сформировать важнейшие точки роста в долгосрочно-ориентированном векторе. Как отмечалось ранее, одним из наиболее значимых факторов нивелирования ограничительных влияний стало

использование со стороны отечественных банковских структур рычагов государственного воздействия. Последние включали в себя целую систему инструментов как прямого, так и косвенного регулирования:

- снижение контрольно-надзорных функций Центрального Банка Российской Федерации;
- ограничение доступа иностранных собственников российских кредитных организаций к продаже пакетов и активов;
- ограничение выхода акционеров-резидентов из банковского сектора;
- обеспечение притока средств населения при их дефиците за счет эффективного управления ключевой ставкой [3].

Все вышеперечисленные и многие другие драйверы стали основой становления одной из главных тенденций банковского сектора в рамках текущего года – его эффективной консолидации. На современном этапе активы банковского сектора не показывают значительного прироста. Кроме того, финансово-кредитные организации сталкиваются со значительным оттоком клиентов, снижением комиссионных доходов ввиду действия санкционных ограничений. Вместе с тем на рынке банковских организаций значительно актуализировались сделки слияний и поглощений, как правило, направленные на иностранный капитал (поглощаемый со стороны банков с участием государственного капитала).

Вместе с тем одной из ключевых тенденций 2022 года можно назвать активное фондирование банковских организаций – весной произошел массовый отток денежных средств из финансовых структур, на фоне чего в значительной степени были увеличены ставки по краткосрочным и среднесрочным вкладам (в целях покрыть дефицит финансовых ресурсов). В сумме с другими рисками это создает условия снижения объемов имеющихся резервных фондов, что формирует дополнительные риски потери конкурентоспособности банка, снижения финансовой устойчивости, а при системности данных процессов – отзыва лицензии Центральным Банком Российской Федерации.

К августу 2020 г. максимальная процентная ставка по вкладам в десяти наиболее крупных банках снизилась до значения 6–7% годовых. Такие условия формируют дополнительные риски отставания малых банковских структур и наращивания конкуренции при активном фондировании крупнейших. В комплексе событий это также негативно влияет на последующее развитие банковских структур. При этом в долгосрочной перспективе встает задача по созданию фондовых инструментов, ориентирующихся на восточный рынок, что обеспечит дополнительный приток временно свободных средств на счетах банка для осуществления активных операций. Наиболее комплексной проблемой, ограничительно воздействующей на возможности развития финансового сектора России, становится высокий уровень убытков коммерческих банков, величина которых по итогам первых шести месяцев 2022 года превысила отметку в 1,5 трлн. руб. Вместе с тем суммарно у всех банковских организаций был накоплен буфер, страхующий подобные потери, достигающий по своим значениям 6 трлн. руб. [3].

Другой смежной проблемой в этой связи становится неравномерность распределения зарезервированных на покрытие рисков средств – для отдельных банковских организаций создаются условия по снижению активности, что в конечном счете может привести к еще большему разрушению рыночной структуры банковского сектора, падению конкурентоспособности, и, как итог, невозможности эффективного расширения источников дохода, потери устойчивости. Таким образом, современные проблемы, препятствующие развитию банковского сектора России, включают в себя следующие:

- отток иностранного капитала;
- блокировка активов (наряду с прочими санкционно-ограничительными факторами);
- снижение привлекательности с точки зрения клиентов;
- стагнация конкурентной структуры;
- владение большей частью активов среди относительно малого числа ведущих банков;

– активная «борьба» за фондирование (а также снижение его объемов).

Разрешение вышеописанных проблем неразрывно связано с проведением процедур активной модернизации банковского сектора, что видится возможным за счет обеспечения многофункциональности и гибкости финансово-кредитных учреждений, ориентацией на сотрудничество с нефинансовыми компаниями в целях сохранения клиентоориентированного подхода, направленного на построение долгосрочных отношений.

Ключевые перспективы развития банковского сектора России за счет преодоления системных проблем строятся на комплексной цифровой трансформации, которая позволяет не только сократить издержки деятельности, но создать условия по повышению привлекательности банковских продуктов и услуг с точки зрения клиента. Эффективный сервис создает условия рационализации деятельности, обеспечивает повышение эффективности реализации банковских продуктов при одновременном количественном приросте показателей [1].

В 2024 году банковский сектор продолжит глобальный тренд цифровизации. Банки будут активно использовать технологии ИИ и машинного обучения во всех сферах банковской деятельности, от подбора персонала до кредитного скоринга. Это позволит банкам повысить эффективность и снизить издержки. Новые услуги для клиентов будут появляться благодаря цифровизации. Одной из главных тенденций будет развитие мобильного банкинга и онлайн-банкинга. Благодаря этому клиенты смогут управлять своими банковскими счетами и проводить финансовые операции в любое время суток, не выходя из дома или офиса. За счет активной цифровизации банковских услуг возрастет риск кражи и утечки личных данных клиентов. Чтобы не переживать об этом, банки будут внедрять новые технологии киберзащиты, такие как сертификаты идентификации клиентов и использование блокчейна.

Специалисты прогнозируют, что в 2024 году банковский сектор будет столкнуться с более жестким регулированием со стороны государства. Это связано с глобальными изменениями в экономике и растущей необходимостью защиты интересов клиентов и инвесторов. Одна из последствий новых требований к банкам — это увеличение издержек на обеспечение безопасности и улучшение киберзащиты. Операции в онлайн-режиме, утечки персональных данных и кибератаки становятся все более распространенными, поэтому банки будут вынуждены тратить больше средств на защиту своих клиентов и систем. Еще один пример введения жестких нормативов — это повышение уровня минимального капитала, который должен иметь банк. Это означает, что банки придется искать новые источники капитала, чтобы соответствовать новым требованиям, что может создать нагрузку на экономику в целом.

В 2024 году банки могут столкнуться с угрозой кибератак и нарушениями безопасности данных. Кроме того, финансовый сектор также может быть затронут повышением рисков в мировой экономике, высоким уровнем долга и повышением процентных ставок. Потенциальным фактором риска является также нехватка квалифицированных специалистов в банковском секторе, которая может привести к снижению качества услуг.

Защита и обеспечение устойчивости рубля – основная функция Банка России в соответствии с Конституцией Российской Федерации. Согласно Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», основной целью денежно-кредитной политики Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста. Ценовая стабильность означает устойчиво низкую инфляцию [5].

В 2023 году продолжилась масштабная трансформация российской экономики. Она стала следствием введения беспрецедентных внешних торговых и финансовых ограничений со стороны ряда стран в 2022 году. Российские компании перестраивали свою деятельность: искали новые рынки сбыта, поставщиков, меняли объемы производства, ассортимент товаров и цены. При этом российский бизнес демонстрировал высокую степень гибкости, способность оперативно подстраиваться под изменившиеся условия. Существенную поддержку ему

оказали антикризисные меры Правительства Российской Федерации и Банка России [3]. В результате процесс адаптации к новым условиям происходил быстрее, а фактический спад в экономике оказался менее значительным, чем ожидалось в начале кризиса. В ближайшие годы процесс трансформации экономики продолжится. Основной задачей государства по-прежнему остается поддержка этого процесса для ограничения масштаба снижения потенциала экономики и обеспечения сбалансированного экономического роста в дальнейшем. При этом важно не заменять частную инициативу государственной, продолжая сохранять рыночные основы экономики.

Низкая и стабильная инфляция способствует повышению доступности заемного финансирования внутри страны, что имеет особое значение в условиях ограничения внешнего финансирования. Без низкой и стабильной инфляции невозможны стабильные и комфортные процентные ставки, поскольку инвесторы, в том числе банки, всегда стремятся получить доход от вложенных средств. Они закладывают инфляционную премию в процентные ставки по кредитам. С низкой и стабильной инфляцией процентные ставки формируются на более низком уровне, уменьшается их волатильность (особенно долгосрочных ставок). Кроме того, для расширения инвестиционной активности необходима предсказуемая экономическая среда, которая формируется через установление четких ориентиров (в том числе по инфляции) и их соблюдение.

В рамках стратегии таргетирования инфляции Банк России придерживается следующих ключевых принципов денежно-кредитной политики:

- установление постоянно действующей публичной количественной цели по инфляции;
- реализация денежно-кредитной политики в условиях плавающего валютного курса;
- применение ключевой ставки и коммуникации как основных инструментов денежно-кредитной политики;
- принятие решений по денежно-кредитной политике на основе макроэкономического прогноза;
- информационная открытость.

Следуя стратегии таргетирования инфляции, Банк России руководствуется лучшими практиками проведения денежно-кредитной политики в мире. В настоящее время данной стратегии де-юре и де-факто придерживаются 47 стран, на которые, по оценкам, приходится около 70% мирового ВВП. При этом количество стран с формирующимися рынками, где центральные банки следуют стратегии таргетирования инфляции, постоянно растет [3].

Преимуществом стратегии таргетирования инфляции является ее гибкость. Реализация денежно-кредитной политики в рамках этой стратегии не предполагает достижения цели по инфляции любой ценой. Напротив, стремясь обеспечить низкую и стабильную инфляцию, денежно-кредитная политика минимизирует масштаб циклических колебаний выпуска, вносит вклад в повышение предсказуемости экономической среды и тем самым создает условия для сбалансированного роста экономики.

Проведенные в 2021–2023 годах в рамках Обзора денежно-кредитной политики Банка России исследования указывают на преимущество стратегии таргетирования инфляции в условиях самых разных вызовов. Она не только создает условия для сбалансированного роста экономики, но и позволяет успешно проходить кризисные периоды. Несмотря на множество шоков в прошедший период, реализуемая в рамках стратегии таргетирования инфляции денежно-кредитная политика способствовала увеличению общественного благосостояния.

Банк России задает постоянно действующую количественную цель по инфляции и объявляет ее, чтобы население, бизнес, участники финансового рынка могли учитывать ее при планировании своей деятельности и принятии решений. Цель по инфляции – ключевой параметр стратегии таргетирования инфляции. С одной стороны, цель должна отражать представления общества о ценовой стабильности и создавать условия для укрепления доверия к денежно-кредитной политике. С другой стороны, цель должна быть достижима для центрального банка и учитывать особенности условий проведения денежно-кредитной политики в экономике.

Целью денежно-кредитной политики Банка России является поддержание годовой инфляции вблизи 4%. Цель по инфляции действует на постоянной основе. Она установлена для годового темпа прироста потребительских цен, то есть для изменения за последние 12 месяцев общего уровня цен на товары и услуги, приобретаемые населением. Темп прироста потребительских цен определяется на основе индекса потребительских цен, рассчитываемого Росстатом по России.

В базовом сценарии Банка России, опубликованном в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2023 год и период 2024 и 2025 годов, ожидалось, что спад, начавшийся в 2022 году, продолжится и в 2023 году. В сценарии «Ускоренная адаптация» предполагалась возможность роста ВВП с темпом, не превышающим 1% [3].

Меры, принятые Правительством Российской Федерации и Банком России, ограничили размер сокращения экономики и сформировали условия для ее более быстрого восстановления. Предприятия смогли быстро и гибко адаптироваться под новые обстоятельства, перестроить существующие производственные процессы и бизнес-модели. В результате уже в середине 2023 года выпуск в большинстве отраслей, ориентированных на внутренний спрос, достиг докризисных уровней или превысил их.

Согласно базовому сценарию, в последующие годы темпы роста будут более умеренными, и к концу прогнозного горизонта российская экономика вернется на траекторию сбалансированного роста. Хотя базовый сценарий наиболее вероятен, он не предопределен. Его реализация зависит не только от восстановительных и адаптационных процессов внутри страны, но и от внешних условий, которые остаются нестабильными [3]. С одной стороны, в мировой экономике продолжается процесс постепенной трансформации устоявшегося порядка и связей между странами, сформировавшихся за предыдущие 30–40 лет. Эпоха глобализации, построенная на разделении труда и широкой кооперации, сменяется периодом, в котором страны все в большей степени фокусируются на вопросах соперничества и ограничения доступа конкурентов к своей экономике и технологиям. Вместо единого взаимосвязанного пространства появляются региональные блоки, мир становится все более фрагментированным. Эти процессы негативно влияют на мировую торговлю, существенно ограничивая ее рост. С другой стороны, пока остаются нерешенными и проблемы, накопленные за время постпандемического восстановления. Инфляция в мире продолжает снижаться, но остается пока заметно выше целевых уровней в большинстве экономик. При этом если в 2021–2022 годах инфляционное давление было повсеместно высоким и центральные банки синхронно ужесточали денежно-кредитную политику, то в 2023 году в денежно-кредитной политике СФР и стран с развитой экономикой все больше расхождений.

По сравнению со странами с развитой экономикой в СФР инфляция и инфляционные ожидания сильнее отреагировали на уже реализованное ужесточение денежно-кредитной политики. Поэтому центральные банки СФР в основном остановили повышение ставок, однако центральные банки стран с развитой экономикой будут вынуждены проводить более жесткую денежно-кредитную политику в течение более длительного периода времени, чем предполагалось ранее. Если инфляция и инфляционные ожидания в этих странах и дальше будут слабо реагировать на жесткую денежно-кредитную политику, то центральным банкам придется еще активнее действовать, чтобы вернуть не только инфляцию к цели, но и доверие к своей политике. В то же время быстрое повышение ставок негативно сказывается на участниках финансового рынка с большим объемом активов, зависимых от процентного риска.

Первый негативный эффект от сильного повышения ставок уже реализовался – некоторые банки США и Европы прекратили свое существование. На текущий момент регуляторам удалось ограничить связанные с этим риски для финансовой стабильности. Однако ужесточение денежно-кредитной политики продолжается. В июле 2023 года ставка ФРС США превысила пиковый уровень, последний раз наблюдавшийся в 2006 году. Другими словами, процентный риск для участников глобального финансового рынка продолжает

увеличиваться. Определить точную границу, после которой может начаться повсеместная реализация процентного риска, вряд ли возможно – а значит, развитие масштабного финансового кризиса нельзя исключать. Учитывая сложные внешние условия, Банк России, помимо базового сценария, подготовил два альтернативных варианта развития российской экономики на среднесрочном горизонте – в зависимости от композиции и интенсивности шоков, с которыми она может столкнуться.

В сценарии «Усиление фрагментации» предполагается, что тенденции деглобализации нарастают. Страны все больше делятся на блоки, все больше производств перемещают обратно на свою территорию или в дружественные и географически близкие страны. Для российской экономики, помимо ухудшений условий торговли в целом, это также означает вероятное усиление санкционного давления [3].

В сценарии «Рисковый» собирается весь комплекс неблагоприятных внешних условий. Устойчивость инфляционного давления и стремление сохранить доверие к своей политике заставляют центральные банки стран с развитой экономикой ужесточать денежно-кредитную политику сильнее. Дальнейшее быстрое повышение процентных ставок приводит к усилению давления на балансы финансовых организаций и в конечном итоге к финансовому кризису в мире. При этом процессы деглобализации в этом сценарии также нарастают. Реализация процентного риска для финансового сектора и для глобальных заемщиков происходит в условиях разделения стран на региональные блоки, что только усиливает кризис [3].

Более благоприятный сценарий по сравнению с базовым также возможен. Например, в случае значимого улучшения внешних условий или увеличения темпов роста производительности труда в результате структурной трансформации потенциальный темп роста российской экономики может ускориться. Тогда темпы экономического роста в 2024–2026 годах могут быть выше, а инфляционное давление ниже, что позволит Банку России в 2024–2025 годах проводить денежно-кредитную политику с меньшим уровнем ключевой ставки по сравнению с базовым сценарием и быстрее вернуть ее в нейтральную область.

Заключение: реализуя денежно-кредитную политику, Банк России вносит вклад в создание необходимых условий для перестройки экономики через обеспечение ценовой стабильности – низкой и стабильной инфляции. Современная ситуация, связанная с активным внешним санкционным давлением стран Запада, а также оказанием как прямого, так и косвенного влияния на финансовую систему Российской Федерации, актуализирует вопросы определения проблем и перспектив развития банковского сектора. Банковский сектор по своим суммарным активам покрывает, по данным Банка России, около 90% всего ВВП страны. Примерно половина активов сектора – это кредиты, формирующие особые риски невозвратности и становящиеся в условиях нестабильности экономики одной из сложных по контролю категорий. Несмотря на новые вызовы и риски, банки по-прежнему являются надежной точкой для хранения денежных средств и получения кредитов. Банковский сектор продолжит развиваться и приспосабливаться к новым требованиям рынка, чтобы оставаться востребованным и эффективным для своих клиентов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Беляева С.В. Тенденции развития банковских продуктов и услуг в современных реалиях / С.В. Беляева, Д.С. Шихалиева // «Экономика и бизнес» - 2020. – №4(37). - С.33-36.
2. Медик И.Н. Актуальные проблемы развития банковского сектора России / И.Н. Медик // Прогрессивная экономика. – 2022. - №12. – С.30-40.
3. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2024 год и период 2025 и 2026 годов. [Электронный ресурс] / Веб-сайт ЦБ РФ. – Режим доступа: https://cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2024_2026/ (дата обращения: 25.01.2024).
4. Садыкова А.И. Актуальные проблемы банковского сектора России / А.И. Садыкова, Д.О. Орлова // Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы. – 2022. - №4. – С.37-41.
5. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (от 24.07.2023) – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 25.01.2024).

REFERENCES

1. Belyaeva S.V. Tendencii razvitiya bankovskih produktov i uslug v sovremennyh realiyah / S.V. Belyaeva, D.S. Shihalieva // «Ekonomika i biznes» - 2020. – №4(37). - S.33-36.
2. Medik I.N. Aktual'nye problemy razvitiya bankovskogo sektora Rossii / I.N. Medik // Progressivnaya ekonomika. – 2022. - №12. – S.30-40.
3. Osnovnye napravleniya edinoj gosudarstvennoj denezhno-kreditnoj politik i na 2024 god i period 2025 i 2026 godov. [Elektronnyj resurs] / Veb-sajt CB RF. – Rezhim dostupa: https://cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2024_2026/ (data obrashcheniya: 25.01.2024).
4. Sadykova A.I. Aktual'nye problemy bankovskogo sektora Rossii / A.I. Sadykova, D.O. Orlova // Innovacionnaya ekonomika: informaciya, analitika, prognozy. – 2022. - №4. – S.37-41.
5. Federal'nyj zakon «O Central'nom banke Rossijskoj Federacii (Banke Rossii)» ot 10.07.2002 N 86-FZ (ot 24.07.2023) – [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (data obrashcheniya: 25.01.2024).

Статья поступила в редакцию: 14.05.2024

Информация об авторах

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

Гудимова З.А. – специалист, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет»

Information about the authors

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

Gudimova Z.A. – specialist, Donetsk State University

УДК 338.24

DOI 10.5281/zenodo.11549773

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРИ УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСАМИ КОМПАНИИ

Попадюк О.И., Польшина О.И.

Аннотация. В статье обоснована целесообразность построения системы управления финансами компании на основе ключевых показателей эффективности (KPI). Предпринята попытка сформировать информационный базис для реализации системы KPI в финансовом менеджменте организаций с учетом целевого подхода. Предложен алгоритм построения системы управления финансами компании на основе KPI и практические рекомендации по ее реализации. Составлен пример построения системы управления финансами компании на основе KPI, а также определены преимущества, недостатки и выгоды их использования.

Ключевые слова: управление финансами, ключевые показатели эффективности (KPI), эффективность деятельности, целевой подход, менеджмент организаций.

USE OF KEY PERFORMANCE INDICATORS IN FINANCIAL MANAGEMENT OF THE COMPANY

Popadyuk O.I., Polshina K.O.

Abstract. The article substantiates the feasibility of building a company's financial management system based on key performance indicators (KPIs). An attempt has been made to form an information basis for the implementation of the KPI system in the financial management of organizations, taking into account the target approach. An algorithm for building a company's financial management system based on KPIs and practical recommendations for its implementation are proposed. An example of building a company's financial management system based on KPIs is compiled, as well as the advantages, disadvantages and benefits of using them are identified.

Keywords: financial management, key performance indicators (KPIs), performance efficiency, target approach, management of organizations.

Введение. Современная бизнес-среда довольно изменчива и характеризуется все более растущей конкуренцией. Значительное влияние внутренних и внешних факторов, рост стоимости ресурсов, новые технологические решения – все это наталкивает владельцев компаний искать новые методы управления финансами для удержания конкурентных позиций на рынке и достижения наивысших финансовых результатов. Учитывая базовые принципы управления, совершенствование процесса в целом стоит начать со стадии оценки текущего состояния развития компании. Анализ имеет большое значение в управлении финансами из-за возможности выявления пробелов, недоработок, несовершенных механизмов, именно поэтому этой проблематике посвящено множество трудов ученых из разных уголков мира. К одним из самых популярных современных методик оценки бизнеса является система ключевых показателей эффективности (англ. Key Performance indicators – KPI), которую используют большинство крупных мировых компаний. Ключевые показатели эффективности могут быть различными в зависимости от отрасли, размера компании, ее стратегии и целей. Однако, независимо от этого, они помогают определить, насколько успешна компания в достижении своих целей, контролировать финансовые риски и принимать правильные управленческие решения.

Исследование вопросов использования ключевых показателей эффективности при

управлении финансами компании актуально в свете того, что многие компании, особенно субъекты малого бизнеса, не осознают всей значимости этих показателей и не используют их в полной мере. Некоторые компании ориентируются только на финансовые показатели, такие как прибыль или выручка, игнорируя другие важные факторы, такие как уровень долговой нагрузки, эффективность использования ресурсов или уровень клиентской удовлетворенности.

В этой связи, исследование вопросов использования ключевых показателей эффективности при управлении финансами компании может привести к более эффективному управлению финансовыми ресурсами и повысить уровень конкурентоспособности бизнеса.

Основная часть. Проблематика применения системы показателей эффективности (KPI) является предметом исследования многих ученых, как отечественных, так и иностранных. Для примера, в своем учебнике Т.В. Шубина и А.У. Солтаханов, анализируя составляющие, принципы и организационно-методическое обеспечение системы управления финансами предприятий на основе концепции ключевых показателей эффективности (KPI), исследуя стоимостные аспекты стратегического управления в рамках концепции KPI, делает вывод о том, что через механизм KPI можно достичь долгосрочной стабильности и усовершенствования методик анализа эффективности [1, с. 75]. М.А. Меньшикова, М.А. Гребенникова и К.В. Коптева в своей статье рассмотрели возможность применения концепции KPI в процессе формирования мотивации персонала на отечественных предприятиях. Также автор заключила: «KPI, безусловно, является одним из важнейших средств контроля и диагностики деятельности компаний» [2, с. 249].

Значительный вклад в исследования формирования системы KPI был сделан в работах Р. Каплана, Д. Нортона [3], М.С. Рыбьянцевой, И.В. Исупова [4] и др. В то же время в отечественной практике не создано целостного теоретико-методологического инструментария эффективного управления финансами на основе системы KPI, недостаточно внимания уделено проблемам и специфике внедрения таких систем на отечественных предприятиях, как в методологическом и прикладном аспекте. В связи с этим вопрос разработки и внедрения системы управления на основе ключевых показателей эффективности является актуальной задачей, решение которой позволит организациям обеспечивать качественное развитие.

На сегодняшний день чаще всего систему KPI рассматривают в контексте налаживания эффективной мотивации работников, поскольку любая система мотивации должна быть направлена на поиск взаимосвязей целей предприятия и работников компании, эффективность которых возможна только при условии, когда работники четко осознают цели предприятия и понимают возможность влиять как на их достижение, так и на свой доход. Однако, по нашему мнению, не стоит ограничивать ее использование только в системе мотивации, поскольку она напрямую имеет отношение и к формулированию и каскадированию целей организации (функция планирования), пересмотру и оптимизации организационной структуры (функция организации), оперативному контролю основных индикаторов достижения целей компании на принятие решений по осуществлению управленческих воздействий (функция регулирования и контролирования). На этом основании можем утверждать, о возможности возложения этой технологии в концепцию построения системы управления финансами организации. Такой подход, по нашему мнению, позволит системно подойти к построению концепции управления финансами предприятия на основе KPI

Далее перейдем к описанию технологии построения системы управления финансами компании на основе KPI. Сегодня не существует универсальных и единых для всех положений о том, как разрабатывать систему KPI в организации. Разные авторы предлагают использовать разные подходы. Так, в частности, выделяют целевой, функциональный и процессный подходы [3].

Согласно целевому подходу система KPI разрабатывается на основе стратегических целей компании с последующим каскадированием на уровне иерархии и преобразованием подцелей и задач в измеримые контрольные показатели, по которым осуществляется планирование результатов и оценка их достижения. Функциональный подход более

эффективен в части мотивации персонала, поскольку за этим подходом фиксируются базовые функции подразделения и определяются зоны ответственности работника, которые позже контролируются по критериям SMART и устанавливаются показатели, оценивающие эффективность и результативность выполнения функций. Тем не менее, этот подход не учитывает значимость различных целей для организации. Процессный подход основан на выстраивании идентификаторов с учетом главных бизнес-процессов предприятия и дальнейшей оценке эффективности результативности этих процессов [3].

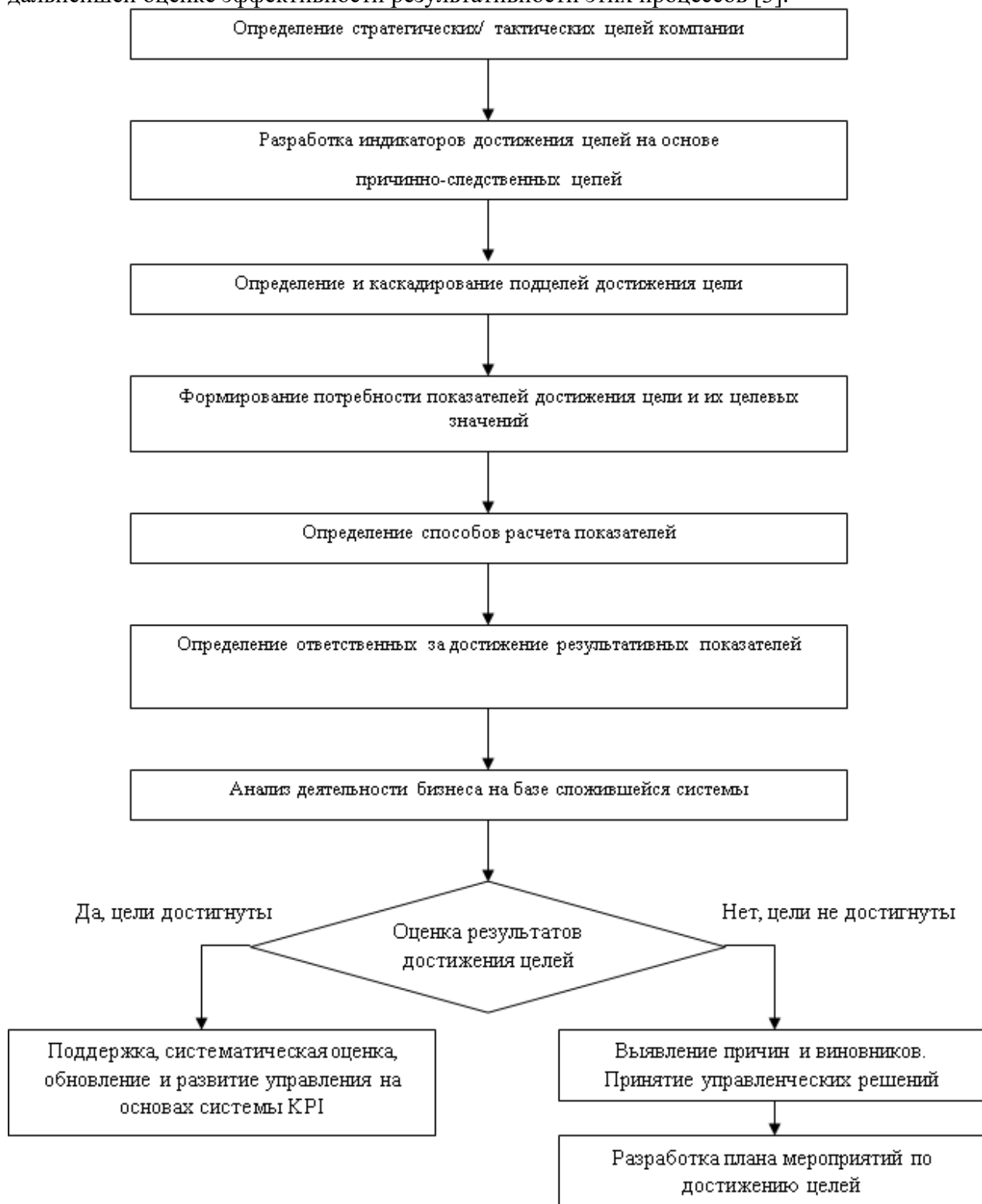


Рис. 1. Предлагаемый алгоритм построения системы управления финансами компании на основе KPI

На наш взгляд, наиболее эффективным для построения системы управления финансами компании на основе КРІ будет целевой подход, поскольку именно он позволяет определять причинно-следственные связи в достижении целей, обеспечить их сбалансированность и достичь баланса интересов основных стейкхолдеров компании. Разделяя точку зрения авторов [5, с. 29], стоит отметить, что структура системы КРІ определяется в зависимости от стратегии компании, а также от цели внедрения системы КРІ на предприятии. Для каждой выработанной стратегической цели разрабатываются свои ключевые показатели деятельности. В этой связи, на основе обобщения ряда литературных источников [3; 4; 6], нами составлен следующий алгоритм построения системы управления финансами компании на основе КРІ с учетом целевого подхода.

В таблице 1 нами был разработан фрагмент системы управления на основе КРІ по целевому подходу для небольшой розничной торговой компании.

Таблица 1

Предлагаемый пример построения системы управления финансами компании на основе КРІ (фрагмент)

Тактическая цель: рост доходности деятельности на 10% в 3 квартале		
Подцели I уровня		
1	2	3
1.1 Увеличение объема реализации на 15%	1.2 Сокращение операционных расходов на 5%	1.3 Рост рентабельности продаж на 5%
<i>Зона ответственности: Директор магазина</i>	<i>Зона ответственности: финансовый директор</i>	<i>Зона ответственности: финансовый директор</i>
КРІ I уровня		
Темпы роста / падения объема реализации	Темпы роста / падения операционных расходов	Темпы роста / падения рентабельности продаж
Подцели II уровня		
1.1.1 Увеличение среднедневной выручки на 15%	1.2.1 Снижение затрат на закупку на 3%	1.3.1 Увеличение величины покрытия расходов на 5%
<i>Зона ответственности: Директор магазина</i>	<i>Зона ответственности: Менеджер по закупкам</i>	<i>Зона ответственности: финансовый директор</i>
1.1.2 Рост коэффициента конверсии на 10%	1.2.2 Оптимизация затрат на рабочую силу	1.3.2 Увеличение отдачи переменных затрат на 3%
<i>Зона ответственности: Директор магазина, Старший продавец</i>	<i>Зона ответственности: финансовый директор</i>	<i>Зона ответственности: финансовый директор, директор магазина</i>
1.1.3 Рост стоимости одного чека	1.2.3 Снижение стоимости рабочего места на 5%	1.3.3 Увеличение коэффициента валовой прибыли на 5%
<i>Зона ответственности: Старший продавец, продавцы-консультанты</i>	<i>Зона ответственности: финансовый директор, директор магазина</i>	<i>Зона ответственности: финансовый директор, директор магазина</i>
1.1.4 Рост производительности труда торгового персонала на 10%	1.2.4 Сокращение расходов на одного клиента на 5%	1.3.4 Увеличение удельного веса высоко маржинальных товаров в объеме реализации на 10%
<i>Зона ответственности: Директор магазина, Старший продавец</i>	<i>Зона ответственности: финансовый директор, директор магазина</i>	<i>Зона ответственности: Директор магазина</i>

Продолжение таблицы 1

KPI II уровня (способ расчета)		
1	2	3
1.1.1 Темпы роста / падения среднедневной выручки	1.2.1 Удельный вес расходов на закупку в общей сумме расходов	1.3.1 Отношение величины покрытия расходов к выручке от реализации
1.1.2 Отношение количества посетителей магазина к количеству совершенных покупок за определенный промежуток времени	1.2.2 Сопоставление темпов роста производительности труда и темпов роста оплаты труда	1.3.2 Отношение выручки от реализации к переменным затратам
1.1.3 Отношение выручки от реализации к количеству покупок за определенный промежуток времени	1.2.3 Отношение стоимости расходов на содержание структурного подразделения к количеству работников подразделения	1.3.3 Отношение величины валовой прибыли к выручке от реализации продукции
1.1.4 Отношение выручки от реализации к количеству торгового персонала; стоимость / количество продажа на одного продавца	1.2.4 Отношение величины затрат к количеству клиентов, совершивших покупки	1.3.4 Удельный вес высоко маржинальных товаров в выручке от реализации

Приведенный фрагмент системы KPI показывает эффективность концепции каскадирования целей для формирования критериев оценки деятельности подразделений и отдельных работников, поскольку наглядно демонстрирует, как достигается конечный результат за счет взносов всех участников процесса. Кроме этого KPI-анализ позволяет своевременно выявить, в каком бизнес-процессе, на каком этапе возникают проблемы и вовремя принять меры по их устранению. Для достижения поставленных целей система KPI должна быть лаконичной, компактной, нацеленной на результат и тому подобное. При этом важно понимать, что основную роль играет не только разработка и формирование системы KPI, но и грамотное ее применение.

В завершении нашего исследования целесообразно определить преимущества и недостатки системы KPI, а также выгоды, которые получит компания от ее применения (Таблица 2).

Таблица 2

Преимущества, недостатки и выгоды от реализации системы управления финансами компании на основе KPI

Преимущества	Недостатки	Выгоды
1	2	3
- дает возможность четкого определения причинно-следственных цепей достижения целей	- высокая трудоемкость разработки системы KPI	- повышение эффективности и качества системы управления организацией
- связывает четко определенные цели и задачи с показателями деятельности каждого структурного подразделения, отдельных работников и т.д.	- высокая вероятность ошибочно определенных KPI, которые не имеют связи с достижением определенных результатов деятельности	- получение действенного инструмента анализа и контроля достижения целей компании
- может быть адаптирована к применению на	- сложность описания всех бизнес-процессов компании через систему KPI	- управленческая модель становится более процессно-ориентированной,

предприятиях различных форм и масштабов		динамичной, гибкой и понятной
- дает возможность объективно сравнивать как проходят однородные процессы и показатели их результативности	- необходимость постоянного пересмотра и корректировки КРІ для их согласования со стратегическими, тактическими и оперативными целями	- повышение объективности и обоснованности принятия управленческих решений на основании анализа КРІ
- может быть использована как для оценки компании в целом, так и отдельных работников	- сложность и неоднозначность оценки отдельных КРІ	- возможность отслеживания результатов деятельности в режиме реального времени в определенном формате
- способствует мотивированию работников на достижение определенных результатов	- трудно достижимые КРІ могут, где мотивировать сотрудников	- стратегическая направленность выполнения всех бизнес-процессов
- дает возможность четко идентифицировать и закрепить зоны ответственности работников		- система мотивации становится более объективной и прозрачной за счет четкости персональных целей и задач
- повышает ответственность работников за достижение целей и качество выполнения работ		- глубокое понимание взаимосвязей внутренних и внешних бизнес-процессов в организации
- дает возможность идентифицировать проблемные места в бизнес-процессах		- улучшение взаимодействия между структурными подразделениями
- дает возможность объективной оценки выполнения работниками своих обязанностей		- повышение конкурентоспособности компании в целом

Безусловно, приведенный состав преимуществ, недостатков и выгод не является исчерпывающим, поскольку для каждой компании он будет детализироваться с учетом того, какую цель преследует организация при реализации системы управления на основе КРІ. В то же время, как видим преимуществ и выгод от реализации заявленной системы управления финансами значительно больше, а следовательно ее эффективность и качество будет значительно выше.

Заключение. Резюмируя результаты проведенного исследования, можем сделать вывод, что реализация системы управления финансами компании на основе КРІ регулирует вопросы по оптимизации структуры управления, формирования системы финансовых показателей деятельности, построения действенной системы оценки и контроля деятельности, а также более «справедливой» системы мотивации труда. Безусловно, все выше приведенные аргументы свидетельствуют о неоспоримом эффекте от внедрения системы управления финансами компании на основе КРІ, однако стоит понимать, что ее реализация требует целостно-интегрированного подхода, который предусматривает верный выбор форматов и конфигурации системы КРІ, а также объективную оценку рисков, связанных с ее формированием. Для того, чтобы система была сбалансированной, в первую очередь необходимо определить стратегические цели, а уже потом привязать к ним систему КРІ. В

результате любая компания будет иметь возможность получить уровневую систему управления финансами, которая определяет так называемые «нормативы» деятельности, направленные на достижение целей и повышение эффективности и развития компании в целом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Беляева С.В. Тенденции развития банковских продуктов и услуг в современных реалиях / С.В. Беляева, Д.С. Шихалиева // «Экономика и бизнес» - 2020. – №4(37). - С.33-36.
2. Медик И.Н. Актуальные проблемы развития банковского сектора России / И.Н. Медик // Прогрессивная экономика. – 2022. - №12. – С.30-40.
3. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политик и на 2024 год и период 2025 и 2026 годов. [Электронный ресурс] / Веб-сайт ЦБ РФ. – Режим доступа: https://cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2024_2026/ (дата обращения: 25.01.2024).
4. Садыкова А.И. Актуальные проблемы банковского сектора России / А.И. Садыкова, Д.О. Орлова // Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы. – 2022. - №4. – С.37-41.
5. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (от 24.07.2023) – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 25.01.2024).

REFERENCES

1. Shubina T.V., Soltahanov A.U. Finansovoe planirovanie i byudzhetrovanie. – М.: Rossijskij ekonomicheskij universitet imeni G.V. Plekhanova, 2021. – 128 s.
2. Men'shikova M.A., Grebennikova M.A., Kopteva K.V. Sbalansirovannaya sistema pokazatelej kak element strategicheskogo upravleniya personalom promyshlennogo predpriyatiya // Vestnik Belgorodskogo universiteta kooperacii, ekonomiki i prava. – 2019. – № 2(75). – S. 249-257.
3. Kaplan Robert S. Sbalansirovannaya sistema pokazatelej: ot strategii k dejstviyu / Robert S. Kaplan, Dejvid P. Norton; [per. s angl. M. Pavlova]. – М.: Olimp-Biznes, 2023. – 320 s
4. Rybyanceva M.S., Isupov I.V. Ocenka effektivnosti biznesa na osnove sbalansirovannoj sistemy pokazatelej // Upravlencheskij uchet. – 2020. – № 1. – S. 41-51.
5. Sabitova, L.H. Razrabotka sistemy klyuchevyh pokazatelej effektivnosti v sistemu upravleniya korporativnymi finansami // Veles. – 2019. – № 12-1(78). – S. 28-34
6. Zaglyadin O.V. Teoreticheskie osnovy upravlenie kompaniej na osnove sistemy sbalansirovannyh pokazatelej // Vestnik Moskovskoj mezhdunarodnoj akademii. – 2023. – № 1. – S. 92-95.

Статья поступила в редакцию: 15.05.2024

Информация об авторах

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

Польшина К.О. – специалист, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет»

Information about the authors

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

Polshina K.O. – specialist, Donetsk State University

УДК 336.1

DOI 10.5281/zenodo.11549796

ТРЕНДОВЫЙ АНАЛИЗ КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА

Хорошева Е.И., Тимошенко Е.Г.

Аннотация. В статье представлены результаты трендового анализа доходов и расходов федерального бюджета России по данным за 2014-2023 гг. Дана оценка сбалансированности доходов и расходов государственного (федерального) бюджета. Выявлена корреляционная зависимость ключевых показателей федерального бюджета Российской Федерации от ВВП. Дана количественная оценка среднегодового прироста доходов и расходов федерального бюджета за последнее десятилетие.

Ключевые слова: трендовый анализ, федеральный бюджет, доходы федерального бюджета, расходы федерального бюджета, динамика ключевых показателей федерального бюджета.

TREND ANALYSIS OF KEY INDICATORS THE FEDERAL BUDGET

Khorosheva E.I., Timoshenko E.G.

Abstract. The article presents the results of a trend analysis of revenues and expenditures of the federal budget of Russia according to data for 2014-2023. An assessment of the balance of revenues and expenditures of the state (federal) budget is given. The correlation dependence of key indicators of the federal budget of the Russian Federation on GDP has been revealed. A quantitative assessment of the average annual increase in federal budget revenues and expenditures over the past decade is given.

Keywords: trend analysis, federal budget, federal budget revenues, federal budget expenditures, dynamics of key federal budget indicators.

Введение. Благодаря трендовому анализу выявляется общая направленность в изменении показателей, что позволяет построить паттерны, характеризующие бюджетные отношения. Это способствует повышению эффективности формирования информационной базы при разработке бюджетной стратегии.

Тектонические сдвиги, происходящие в политической, социальной, экономической и других сферах, влияют на многие процессы, в том числе и бюджетный. Бюджет выступает экономическим индикатором реализации разнообразных интересов, сконцентрированных на уровне государственного управления. Для трендового анализа ключевых показателей федерального бюджета будут использованы данные документа, именуемого «Бюджет для граждан» [1-3], что обусловлено направленностью результатов исследования на реализацию принципа открытости бюджета и формирование его образа, понятного для восприятия населением.

Отдельные современные исследования в области проведения трендового анализа бюджетных показателей в систему управления государственными финансами касаются в основном регионального аспекта [4] или отдельных составляющих доходов или расходов бюджетов различных уровней. Результаты анализа стратегически важных для бюджетного менеджмента на федеральном уровне за период с 1996 по 2021 год представлены в работе Арсахановой З.А. [5], где делает важный вывод о необходимости установления бюджетных таргетов.

Данная работа основана на материалах работы, посвященной разработке модели оценки динамики доходов и расходов государственного бюджета [6]. Модель предполагает

реализацию определенной последовательности действий, благодаря чему может определить количественные показатели управления государственным бюджетом. Модель была реализована на данных официальных ресурсов. Уточнение бюджетных показателей за 2021, 2022 и 2023 гг. и 2022 год обусловили потребность в проведении трендового анализа с учетом этих данных.

Цель исследования состоит в выявлении тенденций в формировании федерального бюджета по ключевым показателям для создания бюджетной модели при разработке стратегии реализации бюджетных отношений.

Основная часть. Для анализа изменения расходов бюджета применим такие показатели, как абсолютный прирост, темп роста и темп прироста. Определим их базисным, цепным способами. Расчеты представлены в таблице (табл. 1).

Таблица 1

Динамика расходов федерального бюджета в Российской Федерации за 2014 – 2023 гг.

Годы	Расходы федерального бюджета, млрд. руб.	Абсолютный прирост, млрд. руб.		Темп роста, %		Темп прироста, %	
		баз.	цепн.	баз.	цепн.	баз.	цепн.
2014	14 831,6	-	-	100	-	-	-
2015	15 620,3	788,7	788,7	105,3	105,3	5,3	5,3
2016	16 416,4	1 584,8	796,1	110,7	105,1	10,7	5,1
2017	16 420,3	1 588,7	3,9	110,7	100,0	10,7	0,0
2018	16 808,8	1 977,2	388,5	113,3	102,4	13,3	2,4
2019	18 037,2	3 205,6	1 228,4	121,6	107,3	21,6	7,3
2020	23 756,3	8 924,7	5 719,1	160,2	131,7	60,2	31,7
2021	24 762,1	9 930,5	1 005,8	167,0	104,2	67,0	4,2
2022	29 006,2	14 174,6	4 244,1	195,6	117,1	95,6	17,1
2023	31 674,8	16 843,2	2 668,6	213,6	109,2	113,6	9,2

Проведя анализ данных расходов федерального бюджета в РФ за 2014-2023 гг., можно сделать вывод о том, что с 2014 г. по 2023 г. отмечается устойчивая тенденция к росту, так в 2023 г. по сравнению с 2014 г. анализируемый показатель вырос более чем в 2 раза, что в абсолютном выражении составляет 16 843,2 млрд. руб.

В целом в течение 2014-2023 гг. происходит стабильный рост расходов федерального бюджета в Российской Федерации. Данный показатель вырос в 2,136 раза. Средний темп роста составил: $\bar{T} = \sqrt[10-1]{\frac{31\,674,8}{14\,831,6}} = 1,088$ или 108,8%, то есть в среднем ежегодно расходы федерального бюджета в Российской Федерации возрастали в 1,088 раза или на 8,8%.

Данная тенденция подтверждается и расчётом абсолютных показателей прироста. Расчет среднего абсолютного прироста ($\bar{\Delta} = \frac{31\,674,8 - 14\,831,6}{10-1} = 1\,871,5$ млрд. руб.) свидетельствует, что в среднем ежегодно расходы федерального бюджета в Российской Федерации прирастали на 1 871,5 млрд. руб.

Графическое изображение изменений рассматриваемого показателя в анализируемом периоде приведено ниже (рис. 1).

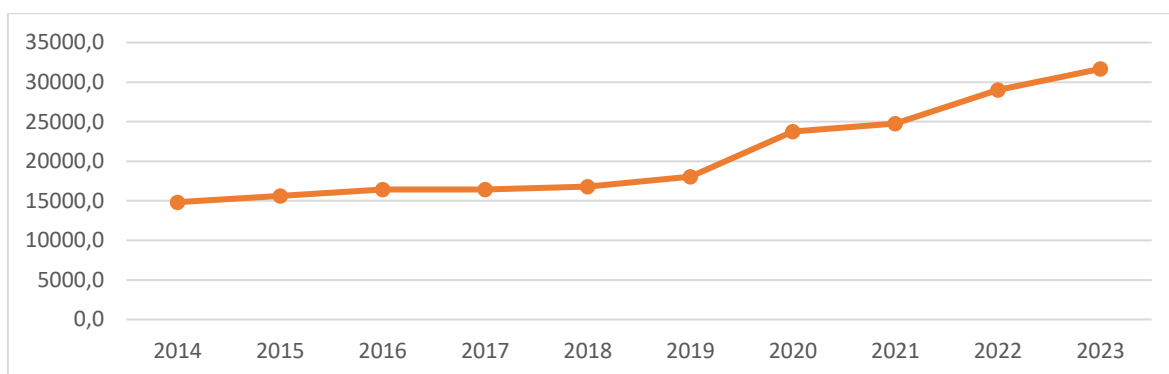


Рис. 1. Динамика расходов федерального бюджета в Российской Федерации за 2014 – 2023 гг.

Данный график подтверждает вышеприведенные наблюдения о росте расходов федерального бюджета в Российской Федерации.

Доходами бюджета являются денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Проанализируем динамику доходов федерального бюджета в РФ, используя такие показатели, как абсолютный прирост, темп роста и темп прироста. Определим их базисным, цепным способами (табл. 2).

Таблица 2

Динамика доходов федерального бюджета в Российской Федерации за 2014-2023 гг.

Годы	Доходы федерального бюджета, млрд. руб.	Абсолютный прирост, млрд. руб.		Темп роста, %		Темп прироста, %	
		баз.	цепн.	баз.	цепн.	баз.	цепн.
2014	14 496,9	-	-	100	-	-	-
2015	13 659,2	-1 172,4	-837,7	92,1	94,2	-7,9	-5,8
2016	13 460,0	-1 371,6	-199,2	90,8	98,5	-9,2	-1,5
2017	15 088,9	257,3	1628,9	101,7	112,1	1,7	12,1
2018	18 947,6	4 116,0	3858,7	127,8	125,6	27,8	25,6
2019	19 969,3	5 137,7	1 021,7	134,6	105,4	34,6	5,4
2020	20 593,6	5 762,0	624,3	138,8	103,1	38,8	3,1
2021	25 286,4	10 454,8	4 692,8	170,5	122,8	70,5	22,8
2022	27 693,1	12 861,5	2406,7	186,7	109,5	86,7	9,5
2023	28 674,1	13 842,5	981,0	193,3	103,5	93,3	3,5

В течение анализируемого периода можно наблюдать стабильно сохраняющийся рост доходов федерального бюджета, так в 2023 г. по сравнению с 2014 г. анализируемый показатель вырос почти в 2 раза, что в абсолютном выражении составляет 13 842,5 млрд. руб.

Анализируя цепные темпы роста и прироста, можно наблюдать замедление роста доходов федерального бюджета в последующем периоде по сравнению с предшествующим годом. Так, если доходы федерального бюджета в 2022 г. по сравнению с 2021 г. вырос в 1,095 раза или на 9,5%, то уже в следующем 2023 г. прирост сократился и стал 3,5%.

Графическое изображение изменений расходов федерального бюджета в анализируемом периоде приведено ниже (рис. 2).

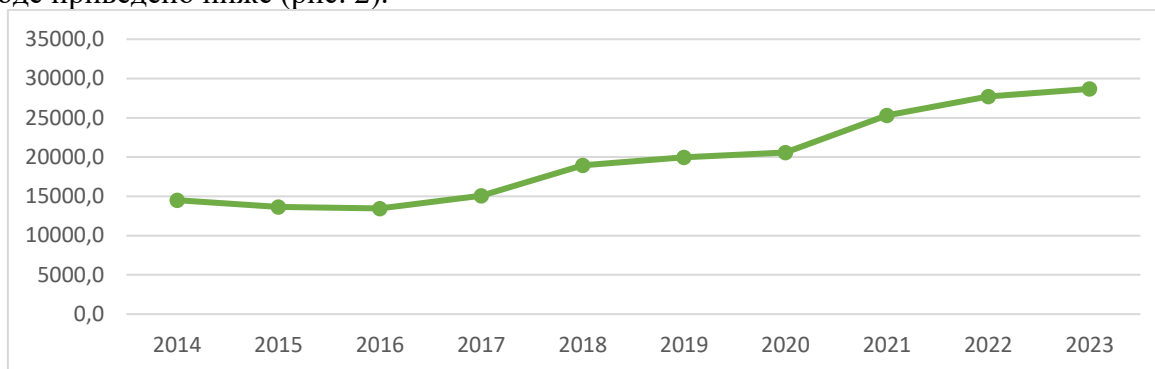


Рис. 2. Динамика расходов федерального бюджета в Российской Федерации за 2014 – 2023 гг.

График подтверждает стабильно сохраняющийся рост доходов федерального бюджета в Российской Федерации за 2014 – 2023 гг.

Динамика ключевых показателей федерального бюджета представлена в табл. 3.

Таблица 3

Динамика ключевых показателей федерального бюджета в Российской Федерации за 2019 – 2023 гг., млрд. руб.

Показатель	2019	2020	2021	2022	2023
Доходы	19 969,3	20 593,6	23 782,3	25 021,9	28 674,1
Расходы	18 037,2	23 756,3	24 762,1	29 006,2	31 674,8
Дефицит (-) / профицит (+)	1 932,1	-3 162,7	2 262,2	3 136,9	-3 000,7

На 2023 г. по сравнению с 2022 г. дефицит федерального бюджета снизился и составил 3 000,7 млрд. руб. Графическое изображение показателей представлено на рис.3., которое визуализирует увеличение доходов и расходов федерального бюджета, с одной стороны, и уменьшение размера дефицита федерального бюджета, с другой стороны. Тем самым формируются образ повышения эффективности бюджетной стратегии, направленной на обеспечение сбалансированности бюджета при возрастающих объемах бюджетного фонда и его использования.

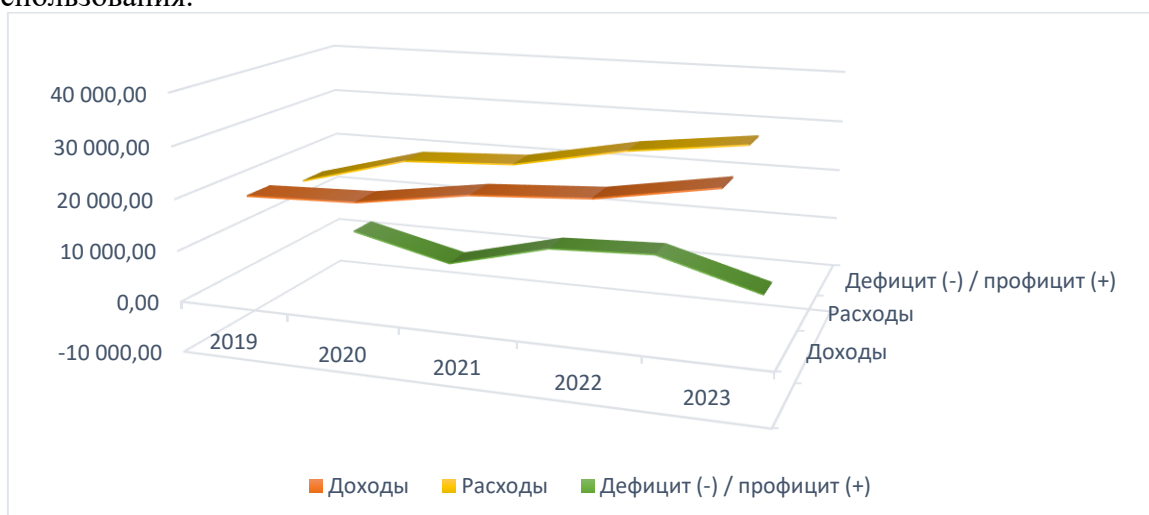


Рис. 3. Динамика основных показателей исполнения федерального бюджета в Российской Федерации за 2019 – 2023 гг.

Таким образом, можно сделать вывод, что в течение 2014-2023 гг. расходы федерального бюджета стабильно росли и в 2023 г. по сравнению с 2022 г. показатель вырос на 9,2%, что в абсолютном выражении составляет 2 668,6 млрд. руб., однако можно наблюдать замедление их роста в каждом последующем периоде по сравнению с предшествующим годом. За рассматриваемый период доходы федерального бюджета так же стабильно росли и в 2023 г. составили 28 674,1 млрд. руб.

Перейдем к выявлению корреляционной зависимости ключевых бюджетных показателей и ВВП. Результаты расчета показателей тесноты связи между ВВП, доходами и расходами федерального бюджета представлены в таблице 4. Для расчетов использовались программные возможности MS EXCEL.

Таблица 4

Показатели корреляционной зависимости между ВВП и бюджетными показателями за период с 2014 по 2023 годы

Факторный признак	Результативный признак	Корреляция	Детерминация
Доходы бюджета	ВВП	0,982957374	0,966205199
ВВП	Расходы бюджета	0,958505142	0,918732107
Доходы бюджета	Расходы бюджета	0,946499617	0,895861524

В результате анализа выявлена очень сильная прямая связь между доходами федерального бюджета и ВВП (0,98). Коэффициент детерминации показал, что в 96,6% случаев изменения ВВП приводят к изменению доходов федерального бюджета. Установлено, что сильная прямая связь имеется между расходами федерального бюджета и ВВП (0,95). Коэффициент детерминации показал, что в 91,9% случаев изменения расходов федерального бюджета приводят к изменению ВВП.

Также выявлено, что сильная прямая связь существует между доходами и расходами федерального бюджета (0,95). Коэффициент детерминации показал, что в 89,6% случаев изменения доходов федерального бюджета приводят к изменению расходов федерального бюджета.

Построим корреляционное поле «Доходы – расходы федерального бюджета» (рис.4).

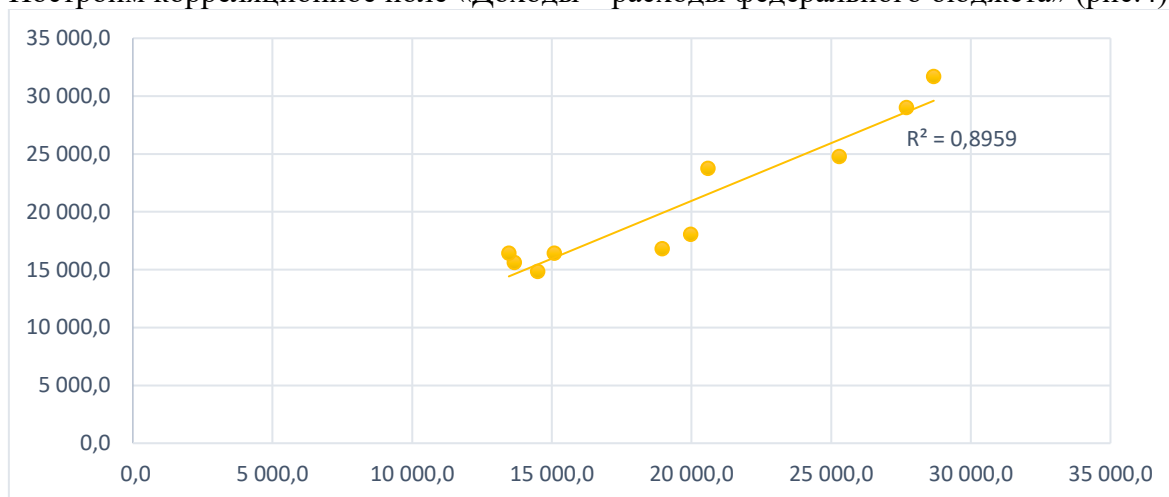


Рис. 4. Корреляционное поле «Доходы – расходы федерального бюджета»

Увеличение расходов федерального бюджета как следствие увеличения доходов бюджета является естественным для нормально функционирующей системы бюджетного менеджмента. При этом следует учитывать, что наращивание объемов бюджетного

финансирования происходит в условиях целевого направления ресурсов, способствующего наращиванию ВВП. Сохранение такого тренда может стать залогом успешной реализации бюджетной стратегии.

Заключение. Проведенный трендовый анализ ключевых показателей федерального бюджета Российской Федерации за 2014-2023 гг. позволил выявить устойчивую тенденцию роста доходов и расходов, а также повышения уровня их сбалансированности. Определение количественной взаимосвязи между ключевыми доходами федерального бюджета, его расходами и ВВП позволяет моделировать целевые бюджетные ориентиры с учетом уровня развития экономики.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бюджет для граждан к проекту федерального закона «О федеральном бюджете на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов» от 15.10.2020. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=131688-byudzheta_dlya_grazhdan_k_proektu_federalnogo_zakona_o_federalnom_byudzhete_na_2021_god_i_planovyi_period_2022_i_2023_godov
2. Бюджет для граждан к проекту федерального закона «О федеральном бюджете на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов» от 01.11.2022. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=300588
3. Бюджет для граждан к проекту федерального закона «О федеральном бюджете на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов» от 01.11.2023. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru/performance/budget/process/utverzhenie/budget_yudzheta_dlya_grazhdan_k_proektu_federalnogo_zakona_o_federalnom_byudzhete_na_2024_god_i_na_planovyi_period_2025_i_2026_godov
4. Уродовских В.Н. Анализ тенденций и прогноз консолидированных бюджетов в регионах центрально-черноземного экономического района / В.Н. Уродовский, П.М. Сысоева, Е.А. Чапурина // ЭФО: Экономика. Финансы. Общество. 2023. №2 (6). С. 58-60.
5. Арсаханова З.А. Стратегическое управление бюджетов государства: анализ и оптимизация / З.А. Арсаханова // Международный журнал прикладных наук и технологий «Integral». 2023. №3. С.879-892.
6. Хорошева Е.И. Модель оценки динамики доходов и расходов государственного бюджета / Е.И. Хорошева, Е.Г. Тимошенко // Финансы, учет, банки . – 2022. - № 1-2 (38-40) . – 79 с. (С. 61-69).

REFERENCES

1. Byudzheta dlya grazhdan k proektu federal'nogo zakona «O federal'nom byudzhete na 2021 god i na planovyj period 2022 i 2023 godov» ot 15.10.2020. [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=131688-byudzheta_dlya_grazhdan_k_proektu_federalnogo_zakona_o_federalnom_byudzhete_na_2021_god_i_planovyi_period_2022_i_2023_godov
2. Byudzheta dlya grazhdan k proektu federal'nogo zakona «O federal'nom byudzhete na 2023 god i na planovyj period 2024 i 2025 godov» ot 01.11.2022. [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=300588
3. Byudzheta dlya grazhdan k proektu federal'nogo zakona «O federal'nom byudzhete na 2024 god i na planovyj period 2025 i 2026 godov» ot 01.11.2023. [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: https://minfin.gov.ru/ru/performance/budget/process/utverzhenie/budget_yudzheta_dlya_grazhdan_k_proektu_federalnogo_zakona_o_federalnom_byudzhete_na_2024_god_i_na_planovyi_period_2025_i_2026_godov
4. Urodovskih V.N. Analiz tendencij i prognoz konsolidirovannyh byudzhetrov v regionah central'no-chernozemnogo ekonomicheskogo rajona / V.N. Urodovskij, P.M. Sysoeva, E.A. Chapurina // EFO: Ekonomika. Finansy. Obshchestvo. 2023. №2 (6). S. 58-60.
5. Arsahanova Z.A. Strategicheskoe upravlenie byudzhetrov gosudarstva: analiz i optimizaciya / Z.A. Arsahanova // Mezhdunarodnyj zhurnal prikladnyh nauk i tekhnologij «Integral». 2023. №3. S.879-892.
6. Horosheva E.I. Model' ocenki dinamiki dohodov i raskhodov gosudarstvennogo byudzheta / E.I. Horosheva, E.G. Timoshenko // Finansy, uchet, banki . – 2022. - № 1-2 (38-40) . – 79 s. (S. 61-69).

Статья поступила в редакцию: 17.05.2024

Информация об авторах

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

Тимошенко Е.Г. – магистрант, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

Information about the authors

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

Timoshenko E.G. – Master's student, Donetsk State University

УДК 336.71

DOI 10.5281/zenodo.12169697

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ: СТАНОВЛЕНИЕ И ИНТЕГРАЦИЯ В БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Томачинский Д.И., Химченко А.Н.,

Аннотация. В статье определены исторические этапы становления и развития банковской системы Российской Федерации; проанализированы основные показатели, характеризующие состояние отечественного банковского сектора. Рассмотрен процесс формирования банковской системы Донецкой Народной Республики с учётом происходящих социально-экономических и политических событий, а также показана роль и значение Промсвязьбанка в развитии банковской системы ДНР на современном этапе.

Ключевые слова: банковская система, Донецкая Народная Республика, Промсвязьбанк, государственное регулирование, Банк России.

BANKING SYSTEM OF THE DONETSK PEOPLE'S REPUBLIC: FORMATION AND INTEGRATION INTO THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

Tomachinsky D.I., Himchenko A.N.

Abstract. The article defines the historical stages of the formation and development of the banking system of the Russian Federation; analyzes the main indicators characterizing the state of the domestic banking sector. The process of formation of the banking system of the Donetsk People's Republic is considered taking into account the ongoing socio-economic and political events, and the role and significance of Promsvyazbank PJSC in the development of the banking system of the Donetsk People's Republic at the present stage is shown.

Keywords: banking system, Donetsk People's Republic, Promsvyazbank PJSC, government regulation, Central Bank of Russia.

Введение. Коммерческие банки выступают основой финансовой системы любой страны. В то же время - банковская система не просто совокупность функционирующих в экономике коммерческих банков. Это многоуровневая система, включающая центральные банки, выполняющие функцию регулирования и надзора, а также инвестиционные банки, которые способствуют развитию рынков капитала и организации сложных финансовых сделок. Банковская система имеет в своей основе четкую концепцию, назначение и обладает специфическими функциями. Кроме того, ее построение зависит от экономических, правовых и организационных условий, которые определяют потребность системного упорядочивания банковской деятельности. В результате этого банковская система Российской Федерации оказывает значительное влияние на экономическое развитие страны в целом.

Целью статьи является изучение современного состояния банковской системы Донецкой Народной Республики, а также ретроспективный анализ событий, предшествующих этапу ее становления.

Основная часть. Становление отечественной банковской системы прошло через различные этапы, озаглавленные определенными социально-экономическими и политическими событиями (табл. 1).

Таким образом, банковская система Российской Федерации, являясь преемником банковской системы РСФСР, свое становление в современном виде начала в 1990 г. - после

принятия Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности». Данный закон выступил юридическим лейтмотивом для создания двухуровневой банковской системы во главе с Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России), созданного на базе Российского республиканского банка Государственного банка СССР. Фактически данный закон ликвидировал государственную монополию на банковское дело, а государственный контроль и надзор за банковской деятельностью закрепился за Банком России [2].

Таблица 1

Основные этапы становления банковской системы Российской Федерации

№ этапа	Период	Краткая характеристика	Дата и содержание
1	2	3	4
1	1990-е годы	Либерализация банковской системы	Начало 1990-х годов ознаменовано серией кризисов и реформ. В 1991 г. синхронно распаду СССР происходит финансовый кризис, фиксируется гиперинфляция
			02.12.1990 г. принят Федеральный закон №395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности». Указанный документ выступил основным нормативным актом, который регулирует деятельность банков в России. Также, Закон обеспечил правовую основу функционирования коммерческих банков [2]
			Период 1992-1996 гг. характеризуется активной приватизацией и ликвидацией государственных банков. Кроме того, 12.12.1993 г. принята Конституция Российской Федерации, что создало благоприятные условия для развития и стабильности банковской системы страны, а также защиты прав собственности и привлечения инвестиций (ст. 83, 103, 106, 114)
2	2000 - 2009 гг.	Развитие и кризисы	Начиная с 2000 г. фиксируется начало развития отечественной банковской системы: рост числа иностранных коммерческих банков сопряжен притоком инвестиций в экономику
			В 2008 г. мировой финансовый кризис негативно повлиял на отечественную банковскую систему, тем самым вызвал проблемы с ликвидностью и страховыми выплатами
			Период 2008-2010 гг. связан с активным проведением банковских реформ, которые включали в себя дополнительное регулирование и надзор, а также ужесточение требований к капиталу и ликвидности банков
3	2010 - 2019 гг.	Укрепление и санация	В 2013 г. принята «Стратегия развития финансового сектора до 2020 года», которая устанавливала цели по развитию банковской системы, включая увеличение финансовой стабильности и укрепление банковского надзора
			Период 2014-2017 гг. характеризуется новыми вызовами, такими как санкции со стороны западных стран и падение цен на нефть. Параллельно этому проведена санация и реорганизация нескольких крупных российских банков

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
			<p>23.05.2018 г., с целью улучшения финансовой стабильности и защиты прав вкладчиков, принят Федеральный закон №119-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и «Основы законодательства Российской Федерации о нотариате» [3]</p>
4	2020 г. - н.в.	Цифровизация, повторное укрепление и инновации	<p>В 2020 г. в банковскую систему внедрены и новые технологии, а также интегрированы цифровые инструменты: мобильные приложения, «Online-банкинг», различные цифровые платформы</p> <p>Период 2022 г. охарактеризовался укреплением экономического суверенитета России на фоне повторно введенных западными странами экономических санкций, эффект от которых нивелирован мерами господдержки реализованными Правительством Российской Федерации</p> <p>24.07.2023 г. принят Федеральный закон №339-ФЗ «О внесении изменений в ст. 128 и 140 ч. 1, ч. 2 и ст. 1128 и 1174 ч. 3 Гражданского кодекса Российской Федерации». Данный нормативный акт выступил основой для введения национальной цифровой валюты - цифрового рубля [4]. Позже, в августе 2023 г., на базе российских банков началось его тестирование</p> <p>Первое полугодие 2024г. характеризовалось повышением требований к уровню безопасности банковских услуг, а также устойчивым трендом к развитию инноваций.</p> <p>26.02.2024 г. принят Федеральный закон №31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)». Данная инициатива исключает использование злоумышленниками методов социальной инженерии в сегменте потребительского кредитования и займов [5]. В середине второго квартала 2024 г. российские банки, в рамках ранее предложенной Центральным банком Российской Федерации концепции внедрения открытых API, приступили к активному тестированию технологии программных интерфейсов - механизма обмена информацией между компаниями на финансовом рынке страны</p>

Становление отечественной банковской системы происходило на фоне активизации глобализационных процессов, а также с учетом международных экономических практик. Были

установлены методы регулирования банковской деятельности, а российское банковское законодательство приведено в соответствие с общемировыми стандартами.

Следствием этого стал прирост в Российской Федерации количества коммерческих банков с иностранным капиталом, что стало свидетельством расширения рынков ведения бизнеса для иностранных банков.

Кроме того, указанный период характеризовался расширением направлений банковской деятельности посредством разветвления работы с различными сегментами клиентов, диверсификацией активных операций, увеличением количества представительств банков и т.д.

Однако, политическая и макроэкономическая нестабильность негативно повлияла на развитие отечественной экономики, тем самым разбалансировав финансовые рынки и снизив доверие населения к банковскому сектору.

Указанный негативный тренд побудил руководство страны ввести антикризисные меры (в том числе пруденциальные), направленные на повышение надежности функционирования банковской системы, формирование адаптивности к изменяющимся экономическим условиям.

Результатом мер явились: внедрение цифровизации и инновационных технологий, повышение уровня кибербезопасности, задействование искусственного интеллекта (и, или) отдельных его элементов, а также укрепление роли банков в финансировании экономики страны [18].

При этом, с целью контроля за состоянием банковского сектора и своевременного выявления потенциальных угроз необходима регулярная оценка его показателей. Гибкость и адаптивность банковской системы делают такую оценку особенно важной для обеспечения общей стабильности экономики страны. В качестве объектов анализа определены российские коммерческие банки.

Рассмотрим показатель динамики активов российских коммерческих банков за 2019-2022 гг. (рис. 1).

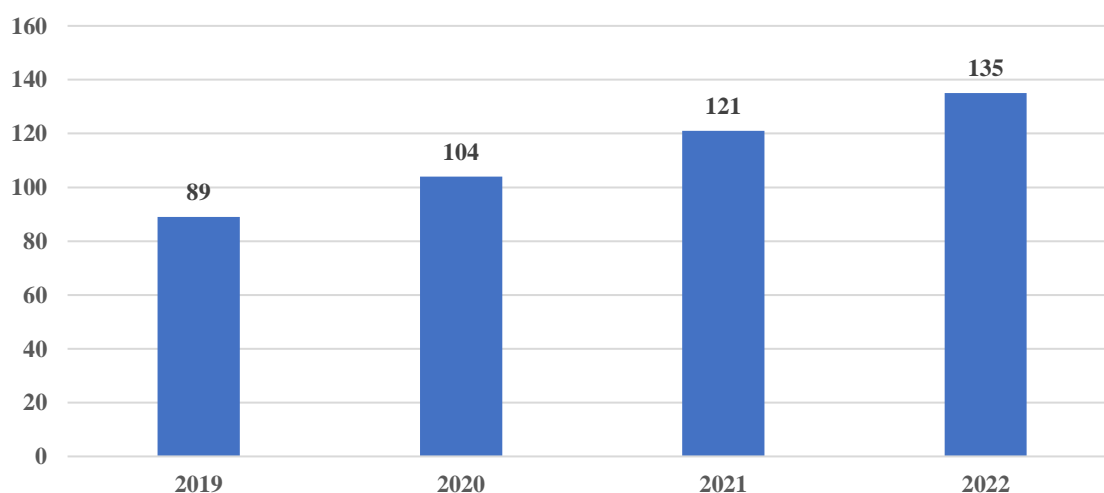


Рис. 1. Показатель динамики активов российских коммерческих банков, трлн. руб. [11]

Размер активов по состоянию на конец 2022 г. составил 135 трлн. руб. (фиксируется прирост по сравнению с аналогичным показателем 2019 г. на 51,7%). Указанное является положительной динамикой.

При этом - санкционный эффект нивелировался частично за счет общей поддержки банковского сектора со стороны Банка России.

Меры господдержки позволили финансово-кредитным организациям продемонстрировать общую эффективность своей деятельности и по итогам 2022 г. показать прирост на 11,6% по сравнению с досанкционным 2021 г.

Неотъемлемым показателем финансового состояния коммерческих банков является чистая прибыль. Она выступает одним из факторов оценки кредитоспособности.

Рассмотрим показатель динамики чистой прибыли российских коммерческих банков за 2019-2022 гг. (рис. 2)

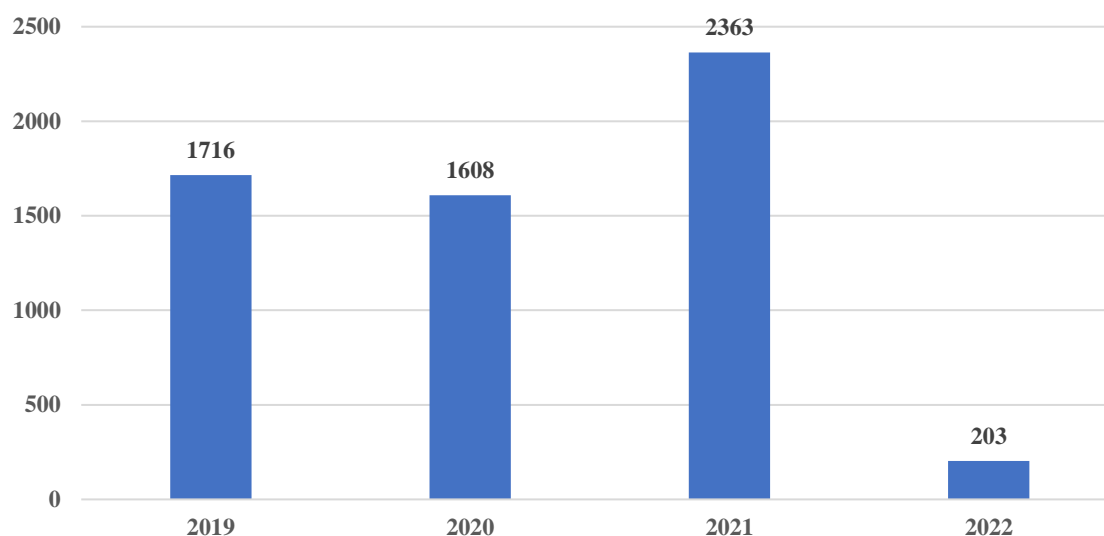


Рис. 2. Динамика чистой прибыли коммерческих банков, млрд. руб. [11]

Из содержания графика следует, что на протяжении исследуемых периодов фиксировались скачки анализируемого показателя.

Так, в 2020 г. по сравнению с 2019 г. наблюдалось незначительное падение показателя чистой прибыли на 6,7% (или на 198 млрд. руб.). После чего, в 2021 г. зафиксирован прирост указанного показателя на 46%.

К основным причинам указанных колебаний относятся пандемия, и как следствие снижение транзакционной активности и создание резервов в отраслях пострадавших от локдаунов, а также реструктуризация и программы господдержки.

Однако, в связи с ростом чистых процентных и комиссионных доходов банков по итогам 2021 г. показатель их чистой прибыли значительно вырос.

При этом, в первом полугодии 2022 г. чистая прибыль коммерческих банков сократилась до 203 млрд. руб.

Вопреки этому, во второй половине 2022 г. активная государственная поддержка и рост кредитования обеспечили коммерческим банкам выход из шокового состояния. В результате показатель чистой прибыли стабилизировался, что позволило более 70% коммерческих банков завершить финансовый год с прибылью и разработать соответствующую антикризисную политику на плановый 2023 г.

Кроме того, одним из классических показателей непосредственно влияющим на репутацию банков и их позицию на рынке, является кредитный портфель. Он отражает степень надежности и стабильности банков.

Рассмотрим показатель кредитного портфеля российских коммерческих банков за 2019-2022 гг. (рис. 3).

За исследуемый период наблюдается в целом положительная динамика роста кредитного портфеля как по юридическим, так и по физическим лицам.

В частности, в 2022 г. показатель кредитного портфеля составил:

- юридические лица - 59 трлн. руб. (на 19 трлн. руб. больше аналогично показателя 2019 г.);

- физические лица - 27 трлн. руб. (на 9 трлн. руб. больше аналогично показателя 2019 г.).

Устойчивая положительная динамика обусловлена увеличением портфеля корпоративного кредитования на 14,3% и ростом объема кредитов физических лиц на 9,5%.

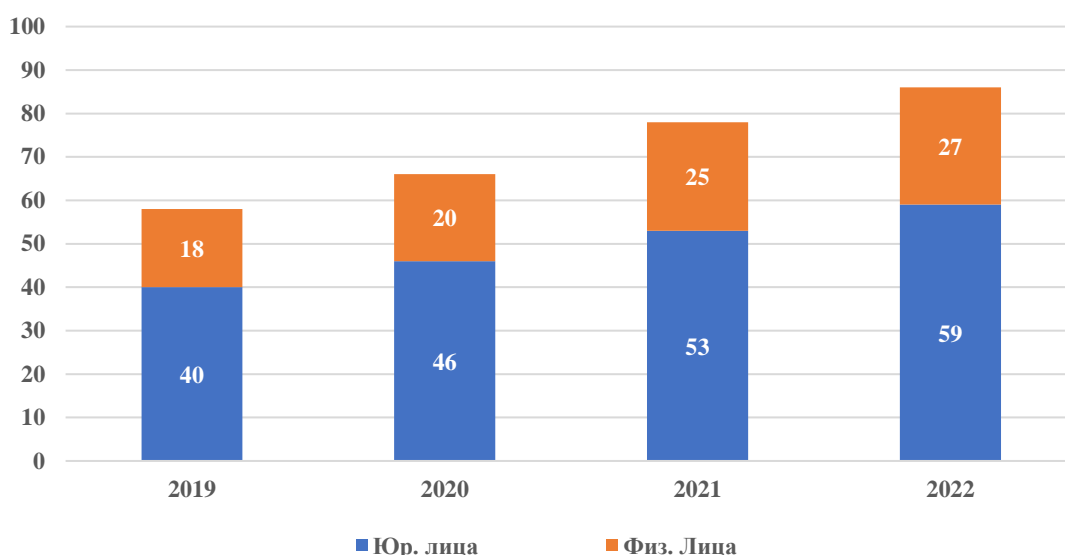


Рис. 3. Динамика кредитного портфеля коммерческих банков, трлн. руб. [11]

Одновременно положительной динамике способствовал рост ипотечного кредитования, а также процесс активных реструктуризаций юридическим лицам. При этом, реструктуризация кредитов физических лиц была минимальна.

Таким образом, отечественные банки, в ускоренном порядке пройдя процесс трансформации экономики на фоне социально-политической обстановки в 2022 г., смогли удовлетворить резко возросший спрос на кредитование со стороны розничных и корпоративных клиентов.

Снижению санкционного эффекта повторно способствовали меры государственной поддержки, что благоприятно сказалось на росте всех видов кредитования.

Социально-политические события, произошедшие на территории Украины в 2014 г., привели к провозглашению суверенитета и независимости Донецкой Народной Республики (далее - ДНР, Республика).

При этом, в качестве основного инструмента обеспечения финансовой стабильности и экономического роста региона первое время выступала банковская система Донецкой области.

Однако, руководство Национального банка Украины (далее - НБУ), под предлогом невозможности функционирования на территории ДНР банковской системы Донецкой области в прежнем режиме, фактически ее ликвидировало. Указанному способствовало принятие следующих нормативных актов:

1. Постановление Правления НБУ №435 от 22.07.2014 г. «Об утверждении инструкции относительно работы банковской системы в чрезвычайном режиме».

Согласно данному постановлению Правление наделено правом принятия решений о приостановлении, запрете деятельности банков или осуществления ими отдельных операций [12];

2. Постановление Правления НБУ №466 от 06.08.2014 г. «О приостановлении совершения финансовых операций».

Финансово-кредитные учреждения, функционирующие на территориях ДНР и Луганской Народной Республики (далее - ЛНР), обязаны приостановить все виды финансовых операций [13].

Таким образом, ранее функционирующая в ДНР банковская система Донецкой области оказалась временно парализована.

Ее ликвидация произошла 15.11.2014 г. в связи с принятием Указа Президента Украины, Порошенко П.А. «О решении Совета национальной безопасности и обороны Украины от 04.11.2014 г. «О неотложных мерах относительно стабилизации

социально-экономической ситуации в Донецкой и Луганской областях» от 14.11.2014 г. №875/2014.

Этим нормативным актом утверждена эвакуация представительств государственных учреждений и их сотрудников за пределы ДНР.

В результате чего, на территории Республики шесть месяцев фактически полностью отсутствовала банковская система [14].

Датой начала становления банковской системой ДНР считается 07.10.2014 г. Именно в этот день на базе уже функционирующего в Республике Министерства финансов на правах отдельного департамента создан Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики (далее - ЦРБ ДНР), впоследствии просуществовавший более 7 лет.

Основной период развития банковской системы ДНР пришелся на 2014-2015 гг. Этому способствовали следующие экономические события, указанные в табл.2.

Однако, сложившаяся в ДНР в период 2014-2019 гг. социально-экономическая обстановка, и, несовершенство нормативно-правового обеспечения экономической сферы спровоцировали появление в Республике гибридной банковской системы с банком первого уровня в лице ЦРБ ДНР, а также филиалом иностранного банка-нерезидента, условно представляющим второй уровень.

Таблица 2

Основные этапы развития банковской системы ДНР

№ п/п	Дата	Содержание
1	03.12.2014 г.	ЦРБ ДНР открыты первые счета по обслуживанию физических лиц
2	01.03.2015 г.	ЦРБ ДНР начаты выплаты социальных пособий населению
3	01.04.2015 г.	ЦРБ ДНР начата выплата пенсий
4	06.05.2015 г.	Согласно постановлению Президиума Совета министров ДНР №8-2 утверждено «Положение о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики»: ЦРБ ДНР наделен функциями расчетно-кассового центра, а также является уполномоченным органом лицензирования в сфере банковской деятельности
5	03.07.2015 г.	ЦРБ ДНР изготовлено 350 тыс. банковских карт, предназначенных для начисления заработных плат и социальных выплат
6	11.08.2015 г.	ЦРБ ДНР разместил первые банкоматы
7	11.09.2015 г.	Президиумом Совета министров ДНР в Республике установлена официальная денежная единица - российский рубль

В частности, согласно принятому 25.09.2018 г. Советом министров Донецкой Народной Республики постановлению №6-1 «О внесении изменений в некоторые постановления Совета министров Донецкой Народной Республики» ЦРБ ДНР и Филиал №1 Коммерческого банка «Международный расчетный банк» (общество с ограниченной ответственностью) Южная Осетия уполномочены на предоставление в Республике банковских услуг [9].

Так, присутствие в ДНР филиала коммерческой кредитной организации-нерезидента способствовало:

1. Созданию базы для проведения безналичных расчетов между юридическими лицами по всей территории Российской Федерации, у которых открыт расчетный счет в «Международном расчетном банке».
2. Удовлетворению минимальной потребности в кредитовании (дополнительно закреплено постановлением Правления ЦРБ ДНР №278 от 07.12.2018 г. «Об утверждении Правил предоставления кредитов банковскими учреждениями в Донецкой Народной Республике»).
3. Внедрению в ДНР ранее апробированного (альтернативного ЦРБ ДНР) зарплатного проекта. В частности, через филиал банка начата выплата заработной

платы сотрудникам промышленных предприятий, входящих в контур ЗАО «Внешторгсервис» (впоследствии - ООО «ЮГМК»).

При этом, открытию в ДНР филиала коммерческой кредитной организации-нерезидента, предшествовало подписанное 04.05.2018 г. «Соглашение о сотрудничестве между Национальным банком Республики Южная Осетия и Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики».

Указанное позволило Национальному банку Южной Осетии, в том числе выступать в качестве финансового посредника между ДНР и Российской Федерацией, с которыми установлены корреспондентские отношения.

Следовательно, подписание соглашения между Нацбанком республики Южная Осетия и ЦРБ ДНР, а также открытие в ДНР представительства иностранного банка, способствовало улучшению экономической ситуации в Республике. До появления филиала Южноосетинского коммерческого банка, частные кредитные операции в ДНР осуществлялись преимущественно ломбардами.

Финальным этапом развития банковской системы частично признанной Республики явилась инициатива Правления ЦРБ ДНР о внедрении процесса потребительского кредитования населения.

В частности, 03.12.2021 г., вопреки отсутствию механизмов возврата средств кредитором, ЦРБ ДНР предложил физическим лицам новый банковский продукт - «Кредит универсальный». Трудоустроенные граждане Республики, в возрасте 21-55 лет, получили возможность лично оформить заем на сумму, эквивалентную до 400% от получаемой заработной платы, сроком до 18 месяцев под 24% годовых.

Таким образом, по состоянию на конец 2021 г. у ЦРБ ДНР сформировалось монополюсодоминирующее положение - финансовое учреждение фактически единолично регулировало правила предоставления банковских услуг, порядок валютного контроля (регулирования) и другое.

Этому дополнительно способствовали следующие основные факторы:

–юридический статус региона (признание со стороны частично признанных Республики Южная Осетия и ЛНР);

–несовершенство профильной нормативно-правовой базы.

Дальнейший основной период развития банковской системы ДНР пришелся на 2022 г.

Так, 21.02.2022 г. Президент Российской Федерации, Путин В.В. подписал Указ №71 «О признании Донецкой Народной Республики». Из содержания указанного нормативного акта следует, что Россия обязуется оказать ДНР помощь, в том числе экономическую для стабилизации финансовой и банковской системы Республики [7].

А уже 03.06.2022 г. на основании утвержденного Государственным комитетом обороны Донецкой Народной Республики Постановления №101 «Об особенностях регулирования деятельности уполномоченного российского банка Публичного акционерного общества «Промсвязьбанк» на территории Донецкой Народной Республики», в ДНР начал работать первый российский банк [10].

Указанные события законодательно закрепили в ДНР двухуровневую банковскую систему, сформировавшуюся преимущественно во второй половине 2022 - первой половине 2023 гг. Этому способствовало следующее:

1. 04.10.2022 г. принят Федеральный конституционный закон №5-ФКЗ «О принятии в Российскую Федерацию нового субъекта - Донецкой Народной Республики и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта - Донецкой Народной Республики»: данный нормативный акт включает, в том числе поэтапную интеграцию банковской системы в общефедеральное правовое поле [1].

21.11.2022 г. принят Указ Президента Российской Федерации №841 «О некоторых вопросах осуществления деятельности Публичного акционерного общества «Промсвязьбанк» на территориях Донецкой Народной Республики и Луганской Народной Республики».

Согласно документу, центральные банки ДНР и ЛНР были упразднены. На их базе были созданы территориальные представительства Банка России, наделенные соответствующими регуляторными функциями [8].

Кроме того, из содержания Указа следует, что власти ДНР и ЛНР обязаны обеспечить продажу 100% долей в уставном капитале своих центральных банков в пользу ПАО «Промсвязьбанк» (далее - ПСБ);

2. 10.07.2023 г. ЦРБ ДНР интегрирован в ПСБ, в результате чего все права и обязательства по обслуживанию клиентов в полном объеме перешли к ПСБ.

Следует отметить, что ПСБ обладает сильной экспертизой по проведению сделок слияний и поглощений (табл. 3).

Таблица 3

Перечень кредитных организаций интегрированных ПСБ

№ п/п	Дата присоединения	Наименование кредитной организации
1	10.06.2010 г.	ОАО КБ «Волгопромбанк»
2	07.06.2010 г.	ОАО ГБ «Нижний Новгород»
3	02.11.2010 г.	ОАО «Ярославский коммерческий банк социального развития»
4	13.06.2016 г.	ПАО «Первый объединенный банк»
5	01.05.2020 г.	ПАО АКБ «Связь-Банк»
6	01.05.2021 г.	АО «Роскосмосбанк»
7	01.05.2023 г.	АО «Московский индустриальный банк»
8	24.07.2023 г.	Государственный банк Луганской Народной Республики
9	01.01.2024 г.	АО «Северный морской путь» («СМП банк»)

Вхождение ДНР в состав Российской Федерации на правах субъекта привело к открытию в Республике представительств новых финансовых учреждений - Общества с ограниченной ответственностью «Центр Международных Расчетов Банк» и Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «РостФинанс». Основное направление их деятельности - обслуживание малого и среднего бизнеса. В то же время в ДНР запланировано открытие отделений крупнейших универсальных российских банков - ПАО «Сбербанк» и ПАО «ВТБ».

Таким образом, банковская система ДНР сформировалась в условиях геополитического кризиса на территории Украины, в результате чего - на базе парализованной банковской системы Донецкой области создан ЦРБ ДНР, ставший впоследствии основным игроком на рынке финансовых услуг Республики.

Однако, общее состояние экономики, а также отсутствие профильной нормативно-правовой базы привело банковскую систему ДНР к парадоксальному положению - ЦРБ ДНР, выступающий основным звеном одноуровневой банковской системы, совмещал в себе функции регулятора, расчетно-кассового центра, центрального банка страны и коммерческих банков. Параллельно этому в Республике также функционировал филиал иностранного банка-нерезидента, представлявший формально второй уровень банковской системы.

Рост интеграционной роли региона в 2022 г. способствовал появлению в ДНР первого федерального банка - ПСБ, приоритетным направлением которого является обеспечение доступности финансовых услуг для бизнеса и населения.

На сегодняшний день ПСБ является одним из крупнейших коммерческих универсальных банков Российской Федерации.

С 2015 г. он включен в перечень системно-значимых кредитных организаций, утверждаемый Банком России в рамках реализации системы пропорционального регулирования.

Согласно Федеральному закону от 27.12.2019 г. №517-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственном оборонном заказе» ПСБ определен в качестве опорного банка для реализации государственного оборонного заказа и сопровождения крупных государственных контрактов [6]

К числу банковских услуг финансово-кредитного учреждения относятся: кредитование (в том числе ипотечное), прием депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, управление активами и т.д. Перечень услуг в полной мере удовлетворяет потребности корпоративного, среднего и малого бизнеса, а также розничных клиентов.

Ежегодно ПСБ входит в пятерку российских банков по размеру активов (7,46 трлн. руб. по итогам 2023 г.) [16].

Характеристику банка невозможно представить без его неотъемлемой части - рейтинговой оценки кредитоспособности (табл. 4).

В частности, уровень корпоративного управления ПСБ и высокий показатель рентабельности активов в 2023 г. позволили авторитетным рейтинговым агентствам АО «Эксперт РА» и «Аналитическому кредитному рейтинговому агентству» (АКРА) подтвердить показатель высокого уровня кредитоспособности на уровне «ruAA+» и «AA+(RU)», соответственно, со стабильным прогнозом [15].

Таблица 4

Рейтинг кредитоспособности ПСБ, присвоенный агентством АО «Эксперт РА»

№ п/п	Год	Национальная шкала	Прогноз
1	2019	ruAA -	Стабильный
2	2020	ruAA	Стабильный
3	2021	ruAA +	Стабильный
4	2022	ruAA +	Стабильный
5	2023	ruAA +	Стабильный

Следует отметить, что ПСБ также обладает разветвленной сетью подразделений. По состоянию на июнь 2024г. филиальная сеть ПСБ составляет 828 офисов в 89 субъектах России, собственная банкоматная сеть 5277 устройств. Общая клиентская база составляет более 2,5 млн. клиентов физических и 92 165 юридических лиц.

В структуру филиальной сети входит 1 зарубежное представительство (в Китайской Народной Республике), а также 14 региональных филиалов, в том числе Донецкий.

ПСБ на территории ДНР ведет свою деятельность с июня 2022 г. В Республике функционирует 250 офисов, установлено 1078 банкоматов и 25 137 POS-терминалов. Общая клиентская база ПСБ в ДНР составляет более 1,3 млн. клиентов физических лиц и 48 674 юридических лиц соответственно [17].

ПСБ развивает экосистему предоставления финансовых и нефинансовых услуг своим клиентам, в том числе через специализированные дочерние компании.

В рамках процесса увеличения доступности и удобства небанковских сервисов в Донецком филиале в дополнение к классическим банковским продуктам - расчетно-кассовому обслуживанию, кредитным и депозитным сервисам - реализовано внедрение следующих дополнительных услуг:

1. «Управленческий консалтинг» - услуга целью которой является оказание помощи в разработке стратегий развития конкретного бизнеса.
2. «Мультиюрист» - услуга по предоставлению в режиме реального времени юридической помощи.

3. «Очные юридические консультации» - услуга содействия жителям и предпринимателям в интеграции в единое правовое поле страны.

4. «Страховой брокер» - услуги по страхованию имущества юридических лиц и гражданской ответственности.

Следует отметить, что за период работы ПСБ на территории ДНР финансово-кредитное учреждение зарекомендовало себя в качестве серьезного партнера, целью которого является не просто предоставление финансовых услуг населению, а участие в развитии экономики и инфраструктуры всего региона.

В частности, 15.06.2023 г. в ходе XXVI Петербургского международного экономического форума Председатель ПСБ - Фрадков П.М., подписывая с Главой ДНР, Пушилиным Д.В. соглашение о долгосрочном сотрудничестве заявил, что «ПСБ, как первый и единственный системно-значимый кредитно-финансовый институт, работающий на новых территориях, особое внимание уделяет проектам, направленным на содействие развитию местной экономики и инфраструктуры».

Заключение. Социально-политические события, произошедшие в 2014 г. на территории Украины, привели к провозглашению независимости ДНР. Становление банковской системы Республики преимущественно происходило в условиях непризнанности. Однако, произошедшие в 2022 г. политические события придали дополнительный импульс развитию банковской системы ДНР.

Устоявшаяся модель активного взаимодействия банковской системы региона и ПСБ нацелена на повышение ВРП, интеграцию отдельных отраслей экономики в отраслевые логистические цепочки, а также обладает полноценной инфраструктурой для реализации потребностей экономики региона в этом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Законы. О принятии в Российскую Федерацию нового субъекта - Донецкой Народной Республики и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта - Донецкой Народной Республики: Федер. конст. закон №5-ФКЗ: одобрен Государственной думой 3 октября 2022 г. // КонсультантПлюс: сайт. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_428188/?ysclid=lxg8ijabxs937918585/ (дата обращения 14.06.2024). Режим доступа: для зарегистрир. пользователей
2. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности: Федер. закон №395-1-ФЗ: принят Верховным Советом РСФСР 2 декабря 1990 г.: послед. ред. // КонсультантПлюс:сайт.URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/?ysclid=lxg4pf92f31386_6204/ (дата обращения 14.06.2024). Режим доступа: для зарегистрир. пользователей
3. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в Федеральный закон О банках и банковской деятельности и Основы законодательства Российской Федерации о нотариате: Федер. закон №119-ФЗ: принят Государственной Думой 15 мая 2018 г.: послед. ред. // КонсультантПлюс: сайт. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_298623/?ysclid=lxg5mtxxxс751178112/ (дата обращения 14.06.2024). Режим доступа: для зарегистрир. пользователей
4. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в статьи 128 и 140 части первой, часть вторую и статьи 1128 и 1174 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации: Федер. закон №339-ФЗ: принят Государственной Думой 13 июля 2023 г.: послед. ред. // КонсультантПлюс: сайт. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_452638/?ysclid=lxg5tq3g1f492476923/ (дата обращения 14.06.2024). Режим доступа: для зарегистрир. пользователей
5. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в Федеральный закон О кредитных историях и Федеральный закон О потребительском кредите (займе): Федер. закон №31-ФЗ: принят Государственной думой 20 февраля 2024 г.: послед. ред. // Консультант

- Плюс: сайт. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_470604/?ysclid=lxg63zq4n752673485/ (дата обращения 14.06.2024). Режим доступа: для зарегистрир. пользователей
6. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в Федеральный закон О государственном оборонном заказе: Федер. закон №517-ФЗ: принят Государственной думой 12 декабря 2019 г.: послед. ред. // КонсультантПлюс: сайт. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_341816/?ysclid=lxg8wnhfbm412395839/ (дата обращения 14.06.2024). Режим доступа: для зарегистрир. пользователей
7. Указ Президента Российской Федерации от 21 февраля 2022 г. №71 «О признании Донецкой Народной Республики» [Электронный ресурс]. - режим доступа: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202202220002> (дата обращения 14.06.2024)
8. Указ Президента Российской Федерации от 21 ноября 2022 г. №841 «О некоторых вопросах осуществления деятельности Публичного акционерного общества «Промсвязьбанк» на территориях Донецкой Народной Республики и Луганской Народной Республики» [Электронный ресурс]. - режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_431868/?ysclid=lxgd13jtdb297231239 (дата обращения 14.06.2024)
9. О внесении изменений в некоторые постановления Совета министров Донецкой Народной Республики: Постановление Совета министров Донецкой Народной Республики №6-1 от 25.09.2018г. [Электронный ресурс]. - режим доступа: https://doc.dnronline.su/wp-content/uploads/2018/09/Postanov_N6_1_25092018.pdf (дата обращения 14.06.2024)
10. Об особенностях регулирования деятельности уполномоченного российского банка Публичного акционерного общества «Промсвязьбанк» на территории Донецкой Народной Республики: Постановление Государственного комитета обороны Донецкой Народной Республики №101 от 03.06.2022г. [Электронный ресурс]. - режим доступа: <https://gb-dnr.ru/normativno-pravovye-akty/10785/> (дата обращения 14.06.2024)
11. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. - режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения 14.06.2024)
12. Правление НБУ утвердило Инструкцию Об организации работы банковской системы в чрезвычайном режиме [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://its.bas-soft.eu/db/acttaxu/content/569/hdoc> (дата обращения 14.06.2024)
13. Правление НБУ утвердило Постановление О приостановлении совершения финансовых операций [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31588718&pos=0;0#pos=0;0 (дата обращения 14.06.2024)
14. НБУ напомнил банкам о приостановлении всех видов операций [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://interbuh.com.ua/ru/documents/onenews/51891> (дата обращения 14.06.2024)
15. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. - режим доступа: <https://raexpert.ru/> (дата обращения 14.06.2024)
16. Официальный сайт информационного агентства «Финмаркет» [Электронный ресурс]. - режим доступа: <https://www.finmarket.ru/> (дата обращения 14.06.2024)
17. Официальный сайт ПСБ [Электронный ресурс]. - режим доступа: <https://www.psbank.ru/> (дата обращения 14.06.2024)
18. Витязев А.Д., Далабаева В.Ю. Банковская система Российской Федерации: проблемы и перспективы развития // Журнал прикладных исследований. 2023. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya-sistema-rossiyskoy-federatsii-problemy-i-perspektivy-razvitiya/viewer> (дата обращения 14.06.2024)

REFERENCES

1. Rossiyskaya Federatsiya. Zakony. O prinyatii v Rossiyskuyu Federatsiyu novogo sub"yekta - Donetskoy Narodnoy Respubliki i obrazovaniy v sostave Rossiyskoy Federatsii novogo sub"yekta -

- Donetskoy Narodnoy Respubliki: Feder. konst. zakon №5-FKZ: odobren Gosudarstvennoy dumoy 3 oktyabrya 2022 g. // Konsul'tantPlyus: sayt. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_428188/?ysclid=lxg8ijabxs937918585/ (data obrashcheniya 14.06.2024). Rezhim dostupa: dlya zaregistrir. pol'zovateley
2. Rossiyskaya Federatsiya. Zakony. O bankakh i bankovskoy deyatel'nosti: Feder. zakon №395-1-FZ: prinyat Verkhovnym Sovetom RSFSR 2 dekabrya 1990 g.: posled. red. // Konsul'tantPlyus: sayt. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/?ysclid=lxg4pf92f313866204/ (data obrashcheniya 14.06.2024). Rezhim dostupa: dlya zaregistrir. pol'zovateley
3. Rossiyskaya Federatsiya. Zakony. O vnesenii izmeneniy v Federal'nyy zakon O bankakh i bankovskoy deyatel'nosti i Osnovy zakonodatel'stva Rossiyskoy Federatsii o notariate: Feder. zakon №119-FZ: prinyat Gosudarstvennoy Dumoy 15 maya 2018 g.: posled. red. // Konsul'tantPlyus: sayt. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_298623/?ysclid=lxg5mtxxxx751178112/ (data obrashcheniya 14.06.2024). Rezhim dostupa: dlya zaregistrir. pol'zovateley
4. Rossiyskaya Federatsiya. Zakony. O vnesenii izmeneniy v stat'i 128 i 140 chasti pervoy, chast' vtoruyu i stat'i 1128 i 1174 chasti tret'yey Grazhdanskogo kodeksa Rossiyskoy Federatsii: Feder. zakon №339-FZ: prinyat Gosudarstvennoy Dumoy 13 iyulya 2023 g.: posled. red. // Konsul'tantPlyus: sayt. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_452638/?ysclid=lxg5tq3glf492476923/ (data obrashcheniya 14.06.2024). Rezhim dostupa: dlya zaregistrir. pol'zovateley
5. Rossiyskaya Federatsiya. Zakony. O vnesenii izmeneniy v Federal'nyy zakon O kreditnykh istoriyakh i Federal'nyy zakon O potrebitel'skom kredite (zayme): Feder. zakon №31-FZ: prinyat Gosudarstvennoy dumoy 20 fevralya 2024 g.: posled. red. // Konsul'tant Plyus: sayt. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_470604/?ysclid=lxg63zq4n752673485/ (data obrashcheniya 14.06.2024). Rezhim dostupa: dlya zaregistrir. pol'zovateley
6. Rossiyskaya Federatsiya. Zakony. O vnesenii izmeneniy v Federal'nyy zakon O gosudarstvennom oboronnom zakaze: Feder. zakon №517-FZ: prinyat Gosudarstvennoy dumoy 12 dekabrya 2019 g.: posled. red. // Konsul'tantPlyus: sayt. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_341816/?ysclid=lxg8wnhfbm412395839/ (data obrashcheniya 14.06.2024). Rezhim dostupa: dlya zaregistrir. pol'zovateley
7. Ukaz Prezidenta Rossiyskoy Federatsii ot 21 fevralya 2022 g. №71 «O priznanii Donetskoy Narodnoy Respubliki» [Elektronnyy resurs]. - rezhim dostupa: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202202220002> (data obrashcheniya 14.06.2024)
8. Ukaz Prezidenta Rossiyskoy Federatsii ot 21 noyabrya 2022 g. №841 «O nekotorykh voprosakh osushchestvleniya deyatel'nosti Publichnogo aktsionernogo obshchestva «Promsvyaz'bank» na territoriyakh Donetskoy Narodnoy Respubliki i Luganskoy Narodnoy Respubliki» [Elektronnyy resurs]. - rezhim dostupa: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_431868/?ysclid=lxgd13jtdb297231239 (data obrashcheniya 14.06.2024)
9. O vnesenii izmeneniy v nekotoryye postanovleniya Soveta ministrov Donetskoy Narodnoy Respubliki: Postanovleniye Soveta ministrov Donetskoy Narodnoy Respubliki №6-1 ot 25.09.2018g. [Elektronnyy resurs]. - rezhim dostupa: https://doc.dnronline.su/wp-content/uploads/2018/09/Postanov_N6_1_25092018.pdf (data obrashcheniya 14.06.2024)
10. Ob osobennostyakh regulirovaniya deyatel'nosti upolnomochennogo rossiyskogo banka Publichnogo aktsionernogo obshchestva «Promsvyaz'bank» na territorii Donetskoy Narodnoy Respubliki: Postanovleniye Gosudarstvennogo komiteta oborony Donetskoy Narodnoy Respubliki №101 ot 03.06.2022g. [Elektronnyy resurs]. - rezhim dostupa: <https://gb-dnr.ru/normativno-pravovye-akty/10785/> (data obrashcheniya 14.06.2024)
11. Ofitsial'nyy sayt Banka Rossii [Elektronnyy resurs]. - rezhim dostupa: <https://cbr.ru/> (data obrashcheniya 14.06.2024)

12. Pravleniye NBU utverdilo Instruktsiyu Ob organizatsii raboty bankovskoy sistemy v chrezvychnom rezhime [Elektronnyy resurs]. - Rezhim dostupa: <https://its.bas-soft.eu/db/acttaxu/content/569/hdoc> (data obrashcheniya 14.06.2024)
13. Pravleniye NBU utverdilo Postanovleniye O priostanovlenii soversheniya finansovykh operatsiy [Elektronnyy resurs]. - Rezhim dostupa: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31588718&pos=0;0#pos=0;0 (data obrashcheniya 14.06.2024)
14. NBU napomnil bankam o priostanovlenii vseh vidov operatsiy [Elektronnyy resurs]. - Rezhim dostupa: <https://interbuh.com.ua/ru/documents/onenews/51891> (data obrashcheniya 14.06.2024)
15. Ofitsial'nyy sayt reytingovogo agentstva «Ekspert RA» [Elektronnyy resurs]. - rezhim dostupa: <https://raexpert.ru/> (data obrashcheniya 14.06.2024)
16. Ofitsial'nyy sayt informatsionnogo agentstva «Finmarket» [Elektronnyy resurs]. - rezhim dostupa: <https://www.finmarket.ru/> (data obrashcheniya 14.06.2024)
17. Ofitsial'nyy sayt PSB [Elektronnyy resurs]. - rezhim dostupa: <https://www.psbank.ru/> (data obrashcheniya 14.06.2024)
18. Vityazev A.D., Dalabayeva V.YU. Bankovskaya sistema Rossiyskoy Federatsii: problemy i perspektivy razvitiya // Zhurnal prikladnykh issledovaniy. 2023. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya-sistema-rossiyskoy-federatsii-problemy-i-perspektivy-razvitiya/viewer> (data obrashcheniya 14.06.2024)

Статья поступила в редакцию: 17.05.2024

Информация об авторах

Томачинский Д.И. - ведущий специалист, Донецкий филиал ПАО «Промсвязьбанк», zarord51@mail.ru

Химченко А.Н. - к.э.н., доцент ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», him-an@mail.ru

Information about the authors

Tomachinsky D.I. - leading specialist, Donetsk branch of the Promsvyazbank PJSC, zarord51@mail.ru

Himchenko A.N. - Candidate of Economics, Associate Professor, Donetsk State University, him-an@mail.ru

Региональная и отраслевая экономика

УДК 338

DOI 10.5281/zenodo.11549838

МЕТОДИКА АУДИТА РАСХОДОВ И ДОХОДОВ

Аносова А.А., Акаев Ш.М.

Аннотация. Статья посвящена разработке методики аудита доходов и расходов. Интерес к этой теме обусловлен тем, что показатели доходов и расходов являются наиболее «уязвимым» участком учетных работ: малейшее изменение в правилах их признания, оценки и отражения в отчетности может привести к получению диаметрально противоположного финансового результата. Поэтому большая роль в решении существующих управленческих и социальных проблем бизнеса отводится аудиту доходов и расходов, целью которого является формирование мнения о достоверности их отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Ключевые слова: расходы, доходы, аудит, методика аудита.

The factors of development the small business of social sphere

Anosova A.A., Akaev Sh.M.

Abstract. The article is devoted to the development of a methodology for auditing income and expenses. Interest in this topic that income and expense indicators are the most “vulnerable” area of accounting work: the slightest change in the rules for their recognition, evaluation and reporting can lead to obtaining a diametrically opposite financial result. Therefore, a major role in solving existing managerial and social problems of business is given to the audit of income and expenses, the purpose of which is to form an opinion on the reliability of their reflection in accounting and financial reporting.

Keywords: expenses, income, audit, audit methodology.

Введение. В условиях ограниченного характера используемых ресурсов прогнозирование и постоянный мониторинг доходов и расходов предприятия являются необходимым требованием для принятия взвешенных управленческих решений. В этой связи возрастает роль своевременной, полной и развернутой бухгалтерской информации о доходах и расходах организации в соответствии с действующим законодательством, которая позволяет сформировать достоверный финансовый результат ее деятельности, отражающий реальное финансовое положение, и дает информацию, необходимую для управления экономическим субъектом. Уверенность в достоверности данной информации может предоставить только профессионально проведенный аудит доходов и расходов.

Основная часть. Под достоверностью Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» понимает степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет ее пользователю сделать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении организации и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения [1]. В связи с этим к задачам аудита доходов и расходов относятся:

- 1) проверка обоснованности, правильности и рациональности осуществления финансово-хозяйственной деятельности;
- 2) подтверждение правильности документального оформления расходов и доходов;

3) подтверждение правильности корреспонденции и отражения сумм расходов и доходов на счетах бухгалтерского учета;

4) подтверждение арифметической точности статей финансовой (бухгалтерской) отчетности в части расходов и доходов.

Аудит расходов и доходов, как и любая иная аудиторская проверка, подразумевает несколько этапов:

1) подготовительный, на котором аудитор знакомится с экономическим субъектом, проводит оценку возможности проверки и оговаривает условия ее проведения, определяет объем проверки и планирует ее проведение;

2) проведение процедур по существу, то есть непосредственное проведение аудита с целью сбора аудиторским доказательств;

3) заключительный этап (формирование результатов проверки, подготовка аудиторского заключения).

При планировании аудита следует иметь в виду, что поскольку многие документы по расходам поступают в организацию извне, данному участку учета свойственны определенные факторы риска, обусловленные отсутствием многократного контроля за первичными документами на стадии их создания и проверки; сложностью восстановления отсутствующих и исправления неправильно оформленных документов; большой вероятностью несвоевременного поступления подтверждающих документов; отсутствием унификации значительной части первичных документов, подтверждающих совершение этих операций. Кроме того, к типичным ошибкам, выявляемым в ходе аудиторской проверки данного сегмента учета, можно отнести:

- неверное документальное оформление расходов и доходов либо их не оформление;
- несвоевременное отражение расходов и доходов организации, что влечет за собой искажение показателей отчета о финансовых результатах и ошибки при расчете сумм налога на прибыль организаций;

- нарушение требования бухгалтерского учета соответствия доходов и расходов;
- ошибки, связанные с неправильной классификацией расходов и доходов;
- некорректная корреспонденция счетов бухгалтерского учета.

Учитывая пристальное внимание к расходам и доходам как одному из ключевых элементов в вопросах формирования прибыли организации, очевидна потребность в обеспечении надлежащего учета и контроля данного участка бухгалтерского учета. Эффективный внутренний бухгалтерский контроль расходов и доходов как часть их общего управленческого контроля, осуществляемый бухгалтерскими службами в процессе обработки и принятия к учету хозяйственной информации, должен предполагать: проверку первичных учетных документов при принятии их к учету; документальное подтверждение и санкционирование всех бухгалтерских записей; распределение обязанностей между различными лицами (по подготовке первичного учетного документа; по санкционированию хозяйственной операции; по разноске операции по счетам учета); контроль за взаимосвязанными операциями (например, перечисление средств и получение запасов); проверку полноты бухгалтерских записей при внесении их в компьютерные базы данных; предотвращение злоупотреблений в результате тайного сговора работников путем разделения и ротации обязанностей.

Поэтому в начале планирования своей работы независимый внешний аудитор, согласно нормам МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения», должен оценить степень надежности системы внутреннего контроля проверяемой организации и на этой основе определить внутрихозяйственные риски для счетов бухгалтерского учета расходов и доходов, обороты по которым превышают заданный уровень существенности [2]. В соответствии с МСА 320 «Существенность при планировании и проведении аудита» информация является существенной, если ее пропуск или неправильное отображение может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности [3]. Существенность тесно связана с понятием аудиторского риска: чем выше риск,

тем ниже уровень существенности. Данная взаимосвязь чрезвычайно важна при определении сроков и объема аудиторской проверки.

Зная уровень существенности и аудиторские риски (риск ошибиться при выражении мнения и выборе типа аудиторского заключения), аудитор планирует аудиторскую проверку, составляя план аудиторской проверки в соответствии с МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» с указанием ожидаемого объема работ и сроков проведения аудита, а также разрабатывает аудиторскую программу. Программа определяет объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, которые проводятся на конкретном участке контроля и необходимы для формирования аудитором объективного и обоснованного мнения о бухгалтерской (финансовой) отчетности организации [4].

В соответствии с этим, программа аудита расходов и доходов должна включать в себя следующие виды работ (табл. 1).

Таблица 1

Примерная программа аудита расходов и доходов

№ п/п	Виды планируемых аудиторских работ
1	2
1	Сбор и анализ информации о деятельности экономического субъекта
2	Планирование аудита
2.1	Определение трудовых и временных затрат на проведение аудита
2.2	Оценка системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета
2.2.1	Тестирование системы бухгалтерского учета
2.2.2	Тестирование системы внутреннего контроля, оценка контрольной среды, элементов системы контроля
2.3	Оценка аудиторского риска и его компонентов
2.4	Определение уровня существенности
2.5	Определение аудиторской выборки
3	Проведение процедур по существу (аудиторская проверка)
3.1	Анализ учетной политики
3.2	Проверка правильности классификации, документального оформления, своевременности отражения, бухгалтерских записей в части расходов организации по основной деятельности
3.3	Проверка правильности классификации, документального оформления, своевременности отражения, бухгалтерских записей в части прочих расходов ходов организации
3.4	Проверка правильности классификации, документального оформления, своевременности отражения, бухгалтерских записей в части доходов организации от основной деятельности
3.5	Проверка правильности классификации, документального оформления, своевременности отражения, бухгалтерских записей в части прочих доходов организации
3.6	Сверка данных синтетического и аналитического учета доходов и расходов
3.7	Проверка организации и ведения налогового учета (оценка правильности классификации, порядка формирования и отражения в налоговой отчетности доходов и расходов)
3.8	Проверка тождественности и соответствия данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности в части доходов и расходов
4	Формирование результатов проверки
4.1	Подготовка и представление «Письменной информации аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведенного аудита»
4.2	Составление и представление аудиторского заключения

Проиллюстрируем методику аудита расходов и доходов на примере ООО N, основываясь на примерной программе аудита, представленной в табл. 1.

Для того чтобы понять, какую часть и в каком объеме необходимо проверить в обязательном порядке, а в какой части можно доверять данным бухгалтерии предприятия, на начальном этапе аудита необходимо установить качество состояния внутреннего контроля и учета расходов и доходов, исследовать имеющиеся факторы риска. Применяв такие методы получения аудиторских доказательств как наблюдение и устный опрос, выяснено, что для контроля расходов и доходов ООО N использует следующие методы и приемы:

1) на этапе заключения хозяйственных договоров (предварительный контроль) для предупреждения появления ошибок и нарушений установленного порядка деятельности:

– анализ финансового состояния поставщиков для определения уровня их надежности при определении условий работы с ними;

– проверка целесообразности и законности заключения договоров в целях повышения эффективности работы организации, соблюдение действующего гражданского и налогового законодательства (проверка наличия документов, подтверждающих легитимность и законность деятельности контрагента, законности планируемой сделки и ее целесообразности для предприятия, а также всех существенных условий договора с контрагентом);

2) на этапе осуществления хозяйственных операций – текущий контроль за соблюдением установленного порядка документирования хозяйственных операций. Для этого главный бухгалтер ООО N использует следующие методические приемы: формальная проверка (на наличие обязательных реквизитов), нормативно-правовая проверка (на соблюдение критерия законности), арифметическая проверка (пересчет).

При оценке системы внутреннего контроля и учета расходов и доходов, согласно нормам МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения» [2], необходимо оценить риск средств контроля ($R_{СК}$), опросив главного бухгалтера ООО N по предварительно подготовленному для него ряду вопросов. Исходя из значения риска в процентном отношении по итогам тестирования, его оценка может быть определена как «низкая» (1 – 45%), «средняя» (46 – 80%) или «высокая» (81 – 100%). В результате тестирования уровень риска средств контроля был признан средним, поскольку его значение составило 0,55 ($(16 \times 100\%) / 29$).

Проведенная оценка показала, что система внутреннего контроля и учета расходов и доходов в ООО N имеет некоторые уязвимые места, в частности:

1) отсутствует единый центр, концентрирующий всю информацию по контролю расходов и доходов;

2) наибольшее внимание в системе внутреннего контроля уделяется этапу заключения хозяйственных договоров с контрагентами, в то же время недостаточно контролируется правильность отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета и соблюдение требований учетной политики в части учета расходов и доходов.

Таким образом, результаты оценки рисков системы контроля и системы учета на данном участке позволили получить достаточную убежденность в том, что система бухгалтерского учета ООО N в целом достоверно отражает хозяйственную деятельность организации, что позволяет осуществить аудиторскую проверку с небольшим объемом первичной учетной документации.

Для оценки неотъемлемого риска ($R_{НЕОТ}$) различного рода существенных искажений на счетах учета расходов и доходов до начала проверки, а также риска их необнаружения ($R_{НЕОБ}$) аудитором, проведено тестирование, по результатам которого определено значение неотъемлемого риска – 0,55 ($(6 \times 100\%) / 11$), соответствующее среднему уровню. Это позволяет не использовать дополнительные аудиторские доказательства в ходе проверки по существу. Приняв условное значение риска необнаружения за 0,28 (низкий уровень), на основании полученных данных оценки трех видов риска мы рассчитали значение общего аудиторского риска (R_A), которое равно:

$$R_A = R_{СК} \times R_{НЕОТ} \times R_{НЕОБ}$$

$$R_A = 0,55 \times 0,55 \times 0,28 = 0,0847$$

Таким образом, вероятность того, что аудитором будет выражено ошибочное мнение в случае, когда в финансовой (бухгалтерской) отчетности содержатся существенные искажения, составляет 8,5%.

В целях уменьшения вероятности необнаружения искажений был установлен порог существенности в ООО N по методу оценки существенности как процента от значения базового показателя. В качестве такого показателя была использована сумма доходов по строке «Чистый доход от реализации продукции (товаров, работ, услуг)» в Отчете о финансовых результатах, а размер процента для определения существенности составлял 5%. Таким образом, порог существенности составляет 916,8 тыс. руб. (18 336,0 тыс. руб. × 5%). При обнаружении ошибки в ходе аудиторской проверки, превышающей уровень существенности, данную отчетность можно признать недействительной, а ошибку существенной.

Поскольку сплошная проверка связана с большими временными затратами, должна быть определена аудиторская выборка, в которую применительно к аудируемому субъекту входят:

- 1) расходы на производство продукции в разрезе следующих контрольных точек:
 - списание материальных ценностей;
 - начисление заработной платы и отчислений на социальные нужды;
 - начисление амортизации по основным средствам;
 - прочие расходы, связанные с производством продукции (выполнением работ, оказанием услуг);
 - распределение косвенных расходов;
- 2) отражение в учете поступления, движения и реализации готовой продукции.

На первом этапе проверки проводится анализ действующей практики учета расходов и доходов. Задекларированные и фактически используемые положения приказа об учетной политике ООО N в отношении учета расходов и доходов представлены в табл. 2.

Таблица 2

Сравнительная таблица задекларированных положений учетной политики и фактических приемов, способов оценки и учетного отражения объектов

Задекларированные положения учетной политики	Фактически используемые приемы и способы оценки и учетного отражения объектов
1	2
Вести бухгалтерский учет на предприятии с использованием компьютерной программы «1С: Бухгалтерии 8.3»	Учет ведется с помощью программы «1С: Бухгалтерия 8.3»
Расходы признавать и отражать в отчетном периоде в учете одновременно с признанием дохода, для получения которого они осуществлены	Способ учетного отражения расходов соблюдается
Расходы, которые невозможно прямо связать с доходом определенного периода (прочие доходы и прочие расходы), отражать в составе того отчетного периода, в котором они были осуществлены	Способ учетного отражения расходов соблюдается
В производственную себестоимость продукции (работ, услуг) включать: прямые материальные расходы; заработная плата производственных работников и страховые взносы, начисленные на нее; амортизацию производственного оборудования; расходы на оплату художественно-графических работ; общепроизводственные расходы	Способ расчета производственной себестоимости продукции (работ, услуг) соблюдается

Принять в качестве базы распределения общепроизводственных расходов материальные расходы исходя из фактической мощности	Распределение выполняется в программе «1С: Бухгалтерия 8.3» пропорционально суммам прямых затрат
Установить перечень и состав статей общепроизводственных расходов	Используется установленный перечень и состав статей
Применять в производстве простой метод калькулирования	Используется установленный метод калькулирования
Отказаться от составления плановых калькуляций	Плановые калькуляции не составляются
Доходы и расходы включать в Отчет о финансовых результатах с соблюдением принципа начисления и соответствия доходов и расходов	Принцип начисления и соответствия доходов и расходов соблюдается

Таким образом, все задекларированные положения учетной политики ООО N в отношении учета расходов и доходов соблюдены на практике.

На втором этапе проверки необходимо сначала определить качество и достоверность учетных данных, содержащихся на синтетических счетах 20, 25, 26, 43, 90-1, 90-2, для чего должны быть запрошены:

- финансовая (бухгалтерская) отчетность организации;
- оборотно-сальдовые ведомости по соответствующим счетам;
- анализ счетов;
- карточки счетов;
- первичные документы по соответствующему разделу учета.

Проверка осуществляется в следующем порядке:

1) показатели финансовой (бухгалтерской) отчетности (Отчета о финансовых результатах) сравниваются с показателями из оборотно-сальдовой ведомости. В частности, строка «Чистый доход от реализации продукции (товаров, работ, услуг)» Отчета о финансовых результатах – с суммой оборота по кредиту субсчета 90-1 (без НДС), а строка «Себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг) – с суммой оборота по дебету субсчета 90-2;

2) показатели оборотно-сальдовой ведомости сравниваются с карточками по счетам 20, 25, 26, 43, 90-1, 90-2;

3) карточки счетов, в свою очередь, сравниваются с первичными документами.

Поскольку от правильности оформления первичных документов, являющихся основанием для внесения информации в регистры бухгалтерского учета, зависит достоверность дальнейшей проверки, данному этапу работы должно быть уделено наибольшее внимание.

Проверка первичных документов, подтверждающих расходы на производство продукции, проводится выборочно. При этом используется заранее разработанный перечень документов. В задачи аудита входит необходимость удостовериться, что первичные документы имеются и правильно используются, а также правильно оформляются и заполняются. В ходе аудиторской проверки первичного учета расходов используются методы формальной документальной проверки и методы проверки реальности отраженных в документах обстоятельств.

В ходе формальной проверки проверяется наличие и правильность обязательных реквизитов первичных документов, предусмотренных Федеральным законом «О бухгалтерском учете» [5]. Выяснено, что, несмотря на внутренние контрольные процедуры, в счетах-фактурах и накладных, принятых к учету, и подтверждающих стоимость поступивших от поставщиков основных материалов, использованных в производстве продукции, имеют место ошибки в заполнении обязательных реквизитов (табл. 3).

Такие ошибки должны быть исправлены, поскольку они влекут за собой не только нарушение правил ведения бухгалтерского учета, но также риск непризнания расходов ООО N в налоговом учете.

Таблица 3

Нарушения в оформлении первичных документов

Наименование поставщика	Наименование документа, его номер, дата	Сумма документа, руб.	Нарушение
1	2	3	4
1	Счет-фактура № 51 от 16.01	114580,00	Отсутствует подпись главного бухгалтера поставщика
2	Счет-фактура № 7/1 от 15.02	41565,00	Отсутствует дата составления документа
3	Накладная № 3 от 21.08	12001,00	Не указана должность лица, подписавшего документ
Итого		168146,00	

В ходе аудита обязательно необходимо осуществить проверку полноты и точности регистрации первичных документов в учетных регистрах, чтобы получить достаточные доказательства того, что при принятии к учету:

- 1) было достаточно оснований для регистрации документа;
- 2) все документы по оформлению проверяемых операций зарегистрированы полностью;
- 3) все документы отражены в соответствии с экономической сущностью операции, и все данные полностью введены в компьютер;
- 4) все документы зарегистрированы своевременно;
- 5) все документы приняты к учету единожды.

В соответствии с этим, в части аудита списания материальных ценностей в производство особое внимание должно быть обращено на выяснение того, всегда ли данные о совершении хозяйственной операции фиксируются в учете в момент совершения операции, либо сразу после ее окончания. При опросе главного бухгалтера было выявлено, что регистрация фактов списания не всегда происходит своевременно, то есть бывают случаи регистрации фактов списания через день, после списания, поэтому существует возможность упущения регистрации какого-либо факта. Выяснено, что фактором, существенно замедляющим документооборот, является ведение складского учета материалов фактически вручную (операции фиксируются в Excel-таблице с последующей ее распечаткой для подписи), вследствие чего первичные документы по расходованию материальных ценностей (формы № М-11 «Требование-накладная») не всегда оперативно могут быть переданы в бухгалтерскую службу для дальнейшей обработки и учета. Кроме того, выяснено, что самостоятельно разработанные организацией акты списания материалов в производство не утверждены в качестве приложения к учетной политике, а также не всегда содержат такие обязательных реквизиты первичного документа, придающие ему юридическую силу, как должности и фамилии и инициалы, необходимые для идентификации лиц, их подписавших (табл. 4). Такая ошибка ведет к разногласиям с налоговыми органами и иными заинтересованными лицами, к непризнанию расходов для целей бухгалтерского учета и исчисления налога на прибыль.

Как видно из таблицы 4, общая сумма по документам превышает установленный для аудиторской проверки порог существенности, соответственно, это служит основанием для признания такой ошибки существенной.

Таблица 4

Нарушения в оформлении актов на списание материалов в производство

Дата акта	Номер акта	Сумма по акту, руб.	Нарушение
1	2	3	4
28.02	2	281056,00	Не указана должность руководителя подразделения (цеха, отдела)
31.03	3	136900,00	Не указаны ФИО материально ответственного лица
30.06	6	204512,00	Не указаны должности материально ответственного лица и руководителя подразделения (цеха, отдела)
31.07	7	132575,00	Не указаны ФИО руководителя подразделения (цеха, отдела)
31.10	10	163587,00	Не указаны ФИО материально ответственного лица
Итого		918630,00	

В ходе аудиторской проверки также были запрошены калькуляции с указанием расхода материалов на изготовление единицы готовой продукции. Обращалось внимание на единицы измерения материалов и готовой продукции для выявления фактов искажения калькуляционной единицы. Выяснено, что списание сырья и материалов по бухгалтерским документам соответствует данным калькуляций.

В ходе контрольно-проверочных мероприятий учета расходов на оплату труда в себестоимости продукции устанавливалось:

- 1) каким образом в проверяемой организации поставлен учет простоев, как регламентируются фиксация и оплата простоев;
- 2) выяснялось, какова система заполнения табелей учета рабочего времени;
- 3) выяснялось, как учитывается сверхурочная работа по факту, кто сверяет фактически отработанное работником время с указанным в таблице.

Аудиторская проверка показала, что расходы на оплату труда формируются организацией в соответствии с установленным в штатном расписании тарифом (окладом) и отработанным временем согласно заполненному таблице учета рабочего времени за отчетный период. Это связано с достаточно жестким контролем за заработной платой как базой для начисления обязательных страховых взносов, правильность расчета которых проверяется государственными органами.

В части проверки расходов на амортизацию обращалось внимание на наличие (или отсутствие) фактов начисления амортизации по объектам, которые не относятся к основным средствам или же по которым амортизация не начисляется. Основные риски в данной области: неправильное определение срока полезного использования основного средства; ошибка в расчете амортизации; неправильное определение объекта, к расходам на производство которого отнесена сумма амортизации; ошибки в определении даты начала и окончания амортизации; ошибочное применение амортизации к неамортизируемым объектам. В данной части проверки ошибок не выявлено.

Важно отметить, что аудиторская проверка учета расходов на производство продукции проводится как в разрезе принятой номенклатуры статей расходов, так и в разрезе их элементов. Особое внимание следует обратить на элемент «Прочие затраты» и подтверждение документальной обоснованности данных затрат.

Поскольку суммы могут быть признаны расходами и признаны в учете только в том случае, когда эти расходы подтверждены договорами либо требованиями законодательства, проводилась проверка как первичных документов, так и договоров с контрагентами на выполнение работ (оказание услуг). При изучении договоров на оказание услуг и выполнение

работ устанавливается характер таких расходов и выясняется, имеются ли факты отнесения на расходы на производство продукции тех расходов, которые должны относиться к прочим расходов. Затем проводится проверка принадлежности расходов к деятельности самой организации.

Замечания по данному участку аудиторской проверки представлены в табл. 5.

Таблица 5

Замечания в оформлении документации по элементу «Прочие затраты»

Наименование документа	Дата документа	Номер документа	Сумма по документу, руб.	Замечания
1	2	3	4	5
Акт об оказанных услугах по техническому обслуживанию полиграфического оборудования	26.06.2022	3/Т	14800,00	В акте содержится ссылка на договор оказания услуг по техническому обслуживанию полиграфического оборудования от 25.06 № 3/Т, однако сам договор отсутствует
Акт об оказанных услугах транспортировки груза	18.03.2022	12/1	53600,00	Отсутствует оправдательный документ – товарно-транспортная накладная
Итого			68400,00	

Анализ учетной практики в ООО N показал, что в организации существуют недостатки учета расходов и доходов, связанные, в первую очередь, с «человеческим фактором»: неправильное применение законодательства РФ о бухгалтерском учете и (или) нормативно-правовых актов по бухгалтерскому учету; неправильное применение учетной политики организации; неправильная классификация или оценка фактов хозяйственной деятельности; неправильное использование информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской отчетности. Ряд выявленных нарушений влияет на достоверность его финансовой (бухгалтерской) отчетности и могут иметь существенное значение для ее пользователей.

Поскольку к услугам аудиторских организаций, кроме непосредственно проведения аудиторской проверки, относятся и консультационные услуги по ведению учета, в рамках данного исследования разработан ряд рекомендаций руководству ООО N для принятия некоторых корректирующих мер по дальнейшей оптимизации функционирования систем внутреннего контроля и учета расходов и доходов.

Предложенные мероприятия должны охватить следующие направления:

- 1) контроль правильности составления первичных документов по расходам и доходам, что обусловлено наличием обнаруженных в ходе проверки ошибок;
- 2) контроль правильности и своевременности отражения хозяйственных операций по расходам и доходам на счетах бухгалтерского учета.

Большинство исследователей (Л.И. Воронина [7], С.А. Касьянова [8] и др.) обосновывают необходимость создания в рамках организаций обособленной службы, которая будет проводить мероприятия внутреннего контроля. Учитывая данное мнение, предлагается совершенствовать организацию внутреннего контроля расходов и доходов ООО N, в первую очередь, за счет создания службы внутреннего аудита как координирующего центра контроля.

В целях осуществления оперативного контроля и управления расходами и доходами организации внутренний аудит рекомендуется осуществлять не реже чем два раза в год, а также проводить внеплановые проверки. Обязательным условием при организации данной службы является объективность ее работы, что обеспечивается ее независимостью в структуре управления организации от руководителей проверяемых структурных подразделений.

Рекомендуется предусмотреть организационную структуру таким образом, чтобы служба внутреннего аудита подчинялась только директору ООО N. Все положения по организации внутреннего аудита и методике его проведения необходимо регламентировать внутренними документами (например, путем утверждения Положения о внутреннем аудите, внутренней политики и процедур внутреннего аудита и т.д.) и отразить в учетной политике.

Иные предлагаемые мероприятия, осуществление которых позволит совершенствовать систему учета и внутреннего контроля расходов и доходов в ООО N, включают в себя:

1) максимально возможное сближение бухгалтерского и налогового учета расходов и доходов, для чего в учетной политике следует закрепить организационные и методологические аспекты таким образом, чтобы максимально снизить различия в учете (например, установить в налоговом и бухгалтерском учете одинаковые принципы начисления амортизации основных средств для определения размера расходов по амортизации и методы оценки сырья и материалов при их списании для определения размера материальных расходов). Благодаря этому появится возможность как можно более рационально и корректно, с наименьшими временными и финансовыми расходами, вести оба вида учета;

2) усилить контроль и ответственность бухгалтеров за недолжное выполнение своих функций, за полноту или недостоверность отраженных данных в первичной документации, учетных регистрах и формах отчетности;

3) для повышения аналитичности учета разработать подходящую систему счетов аналитического учета, использование которых в последующем даст возможность управленческому персоналу проводить анализ структуры, динамики доходов и расходов; факторный анализ финансовых результатов отчетного периода с целью оптимизации статей доходов и расходов организации; разрабатывать проекты управленческих решений направленных на увеличение показателей финансовых результатов отчетного периода.

Поскольку контроль расходов и доходов, формирования и отражения финансовых результатов в отчетности играет особую роль в организации внутреннего контроля, необходимо разработать четкий план взаимодействия всех служб системы управления ООО N, начиная от директора и заканчивая руководителями отделов, участков. Особое место в этой работе отводится бухгалтерской службе.

Комплекс мероприятий по контролю за учетом расходов и доходов должен включать в себя следующие процедуры контроля со стороны главного бухгалтера:

1) текущие процедуры, которые проводятся во время осуществления хозяйственных операций (контроль за оформлением первичных документов, за соблюдением полномочий должностных лиц при подписании документов);

2) последующие процедуры, которые проводятся после совершения хозяйственных операций и направлены на выявление ошибок и нарушений установленного порядка деятельности (выборочная проверка наличия всех первичных документов, проверка соответствия информации в документах и соответствующих учетных регистрах, проверка полноты и своевременности отражения всех хозяйственных операций на счетах учета и т.д.). Применение компьютерных технологий в ООО N позволяет снизить трудоемкость таких аналитических процедур в ходе внутреннего контроля и аудита.

Кроме того, необходимо ежеквартальное проведение аналитических процедур по исследованию динамики расходов и доходов для получения оперативной информации в целях управленческого учета.

Для оптимизации учетной политики в части учета расходов и доходов в ООО N рекомендуется прописать в ней:

– классификацию доходов в зависимости от того, признаются ли операции, проводимые организацией, реализацией в соответствии с ее уставной деятельностью, а также порядок отражения доходов, которые относятся к нескольким отчетным периодам;

– обозначить порядок классификации основных расходов организации.

В качестве приложений к учетной политике рекомендуется разработать и оформить:

– типовую корреспонденцию счетов по учету расходов и доходов, что позволит минимизировать риск возникновения ошибок бухгалтеров при отражении данных объектов учета;

– график документооборота с указанием четких сроков создания и передачи первичных документов внутри организации, что позволит упорядочить взаимодействие различных ее служб и будет способствовать своевременному отражению хозяйственных операций в учете. Следует учитывать, что по хозяйственным операциям, оформляемым документами, графики оборота которых не прописаны или прописаны формально, существует риск того, что некоторые первичные документы могут отсутствовать или быть утеряны; первичные документы будут приняты к учету (то есть проверены и обработаны) несвоевременно; в некоторых документах будут содержаться приписки и прочие злоупотребления вследствие отсутствия контроля.

Предлагается также рассмотреть возможность внедрения в ООО N электронного документооборота, что позволит осуществлять быстрый обмен электронными первичными документами с поставщиками и между подразделениями организации, минимизировать количество ошибок, а также минимизировать прямые и косвенные расходы организации (на бумагу, картриджи для принтера и т.д.).

Заключение. Для получения позитивного эффекта от предложенных мероприятий необходимо применять их комплексно, используя системный подход управления расходами и доходами, предполагающий их учет, контроль и анализ, а также выработку учетной политики организации в этой области.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-30122008-n-307-fz-ob/>
2. Международный стандарт аудита 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения» [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_404880/
3. Международный стандарт аудита 320 «Существенность при планировании и проведении аудита» [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317264/
4. Международный стандарт аудита 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317263/
5. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/
6. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 №94н. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/
7. Воронина, Л. И. Аудит: теория и практика: учебник: В 2 частях. Часть 1: Теория / Л.И. Воронина. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 314 с.
8. Касьянова С.А. Аудит: учеб. пособие / С.А. Касьянова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2019. – 196 с.

REFERENCES

1. Ob auditorskoj deyatel'nosti [Elektronnyj resurs]: Federal'nyj zakon ot 30.12.2008 № 307-FZ [Elektronnyj resurs] – Rezhim dostupa: <https://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-30122008-n-307-fz-ob/>
2. Mezhdunarodnyj standart audita 315 «Vyyavlenie i ocenka riskov sushchestvennogo iskazheniya» [Elektronnyj resurs] – Rezhim dostupa: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_404880/
3. Mezhdunarodnyj standart audita 320 «Sushchestvennost' pri planirovanii i provedenii audita» [Elektronnyj resurs] – Rezhim dostupa: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317264/
4. Mezhdunarodnyj standart audita 300 «Planirovanie audita finansovoj otchetnosti» [Elektronnyj resurs] – Rezhim dostupa: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317263/
5. O buhgalterskom uchete [Elektronnyj resurs]: Federal'nyj zakon ot 06.12.2011 № 402-FZ. – Rezhim dostupa: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

6. Ob utverzhdenii Plana schetov buhgalterskogo ucheta finansovo-hozyajstvennoj deyatel'nosti organizacij i Instrukcii po ego primeneniyu [Elektronnyj resurs]: Priказ Minfina RF ot 31.10.2000 №94n. – Rezhim dostupa: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/
7. Voronina, L. I. Audit: teoriya i praktika: uchebnik: V 2 chastyah. Chast' 1: Teoriya / L.I. Voronina. – M.: INFRA-M, 2018. – 314 s.
8. Kas'yanova S.A. Audit: ucheb. posobie / S.A. Kas'yanova. – M.: Vuzovskij uchebnik: INFRA-M, 2019. – 196 s.

Статья поступила в редакцию: 20.05.2024

Информация об авторах

Акаев Ш.М. – к.э.н., доцент, ФГБОУ ВП «Донецкий государственный университет», sh.akaev51@mail.ru

Аносова А.А. – магистр, ФГБОУ ВП «Донецкий государственный университет»

Information about the authors

Akaev Sh.M. – Candidate of Economics, Associate Professor, Donetsk State University

Anosova A.A. – master, Donetsk State University

УДК 339.543

DOI 10.5281/zenodo.11549867

РЕЗУЛЬТАТЫ ВНЕДРЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ТАМОЖЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ И ТЕХНОЛОГИЙ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ТАМОЖЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И ПРОВЕДЕНИИ ТАМОЖЕННОГО КОНТРОЛЯ

Попадюк О.И., Безбородов Д.Д.

Аннотация. В статье проведен анализ результатов использования современных таможенных информационных систем и технологий при совершении таможенных операций и проведении таможенного контроля, выявлены основные динамики происходящих процессов в данных направлениях. С целью увеличения эффективности и качественного развития процедуры таможенного контроля и таможенных операций, а также для развития таможенного дела и экономической политики государства, были разработаны рекомендации по совершенствованию и развитию информационных систем и технологий в таможенной деятельности.

Ключевые слова: информационные системы, информационные технологии, таможенное дело, таможенные операции, таможенный контроль, таможенные информационные системы.

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

Popadyuk O.I., Bezborodov D.D.

Abstract. The article analyzes the results of the use of modern customs information systems and technologies in customs operations and customs control, identifies the main dynamics of ongoing processes in these areas. In order to increase the efficiency and qualitative development of the customs control procedure and customs operations, as well as for the development of customs and economic policy of the state, recommendations were developed for the improvement and development of information systems and technologies in customs activities.

Keywords: information systems, information technologies, customs, customs operations, customs control, customs information systems.

Введение. Через таможенную границу Российской Федерации ежегодно перемещается огромное количество товаров и транспортных средств. Обязанности по контролю и досмотру за правильностью такого перемещения возложены на Федеральную таможенную службу Российской Федерации. ФТС РФ представляет собой орган исполнительной власти, который контролирует перемещение товаров через государственную границу: досматривает товары при пересечении границы, проверяет документацию, начисляет и взимает таможенные пошлины, проводит необходимые экспертизы. Развитие таможенной службы напрямую влияет не только на безопасность государства, а также на качество ее экономической политики. Векторы развития таможенной службы и таможенной политики направлены на повышение товарооборота, развитие межгосударственных связей, увеличение числа заинтересованных участников ВЭД, развитие внутренней и внешней торговли, а также на повышение уровня экономики государства на мировом рынке. Все это происходит при развитии и модернизации существующей модели таможенной службы, а также при внедрении

современных информационных систем и технологий в процессы деятельности таможенной службы.

Внедрение и использование современных таможенных информационных систем и технологий при таможенных операциях и таможенном контроле является одним из наиболее актуальных направлений развития таможенной службы Российской Федерации, что объясняет актуальность проведения анализа качества внедрения данных мероприятий в деятельность таможенной службы.

Основная часть. Развитие таможенной службы направлено на несколько факторов, среди которых: сокращение времени прохождения таможенных операций, обеспечение безопасности грузов, повышение эффективности таможенного контроля, улучшение и облегчение процедуры таможенного оформления и другое. Многие перечисленные проблемы решаются с помощью внедрения в процессы деятельности таможенной службы современных информационных систем и технологий. Поэтому следует провести анализ результатов использования современных таможенных информационных систем и технологий при совершении таможенных операций и проведении таможенного контроля.

ФТС РФ с 2015 года активно внедряет информационные системы и технологии в деятельность таможенных органов [1]. Среди таких мероприятий можно выделить основные аспекты, среди которых: электронная форма подачи таможенной декларации, получение разрешительных документов в электронной форме, автоматическая регистрация таможенных деклараций, автоматический выпуск товаров, автоматическая регистрация деклараций, новые подходы, технологии и средства совершения таможенных операций с использованием современных ИС без участия должностных лиц таможенных органов и другие мероприятия, связанные с организацией электронного документооборота между участниками трансграничного товарооборота. Одной из главных задач развития таможенной службы является автоматизация таможенных операций, поскольку она позволит упростить порядок совершения таможенных операций и снизить издержки участников ВЭД. Проанализируем результаты внедрения и использования современных таможенных информационных систем и технологий в процессе деятельности таможенной службы. Вектор анализа направлен на такие процессы как электронное декларирование, автоматическая регистрация таможенных деклараций и автоматический выпуск товаров.

Согласно данным ежегодного сборника таможенной службы Российской Федерации за 2022 год, среднее время прохождения таможенных операций в отношении товаров, которые не идентифицированы как рискованные поставки, требующие дополнительной проверки, составило 46 минут при импорте (в 2021 году – 65 минут) и 24 минуты при экспорте (в 2021 году – 34 минуты) [8].

Среднее время прохождения таможенных операций является одним из основных показателей при анализе таможенной системы, ведь сокращение данного показателя является приоритетной целью совершенствования процедуры таможенного контроля и таможенного оформления. Снижение времени, затрачиваемого на таможенные формальности, при сохранении или увеличении качества таможенного контроля оформляемых товаров, положительно характеризует существующую таможенную систему.

Таким образом, практический интерес представляет анализ динамики среднего времени прохождения таможенных операций за предшествующие года. Данные берем согласно ежегодным сборникам таможенной службы Российской Федерации за 2019-2022 гг. Результаты анализа представлены в таблице 1.

Таблица 1

Показатели среднего времени прохождения таможенных операций 2019-2022 гг.

ГГ	При импорте	При экспорте
2019	1 час 19 мин (79 мин)	45 мин
2020	1 час 16 мин (76 мин)	40 мин
2021	65 мин	34 мин
2022	46 мин	24 мин

Общая динамика уже видна, однако, для наглядности, отобразим полученные данные в графике (рис. 1).

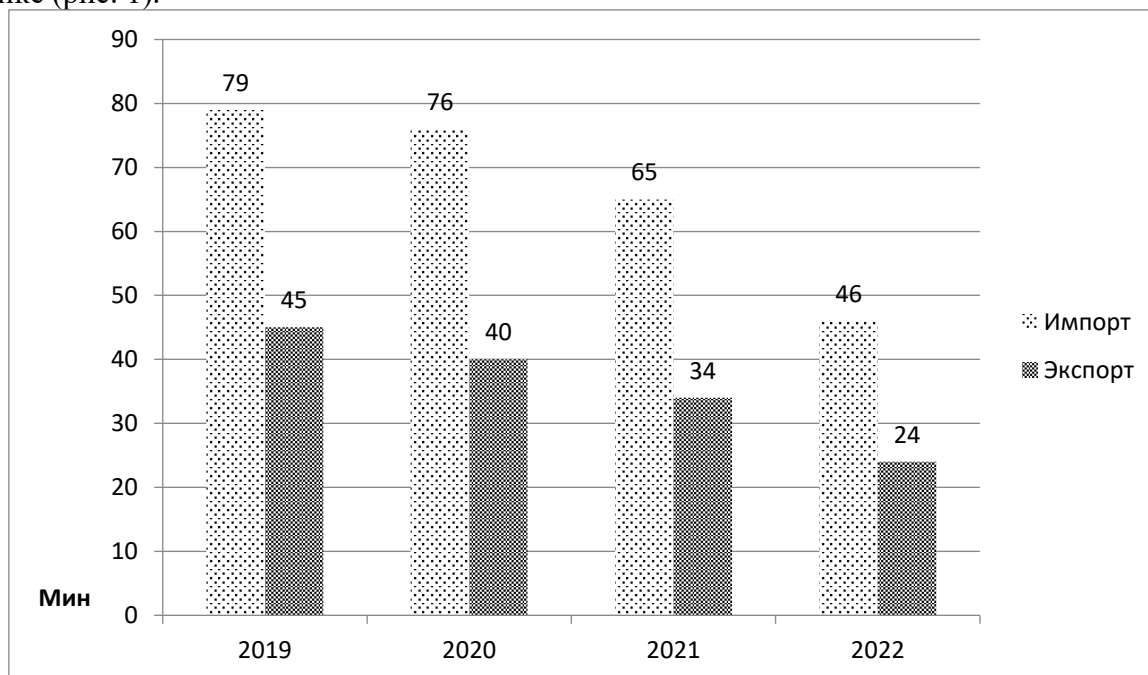


Рис. 1. Динамика среднего времени, затраченного на прохождения таможенных операций 2019-2022 гг

Как видно из графика (рис. 1), среднее время прохождения таможенных операций с 2019 года снизилось с 79 минут (1 час 19 минут) до 46 минут при импорте товаров – время прохождения таможенных формальностей сократилось на 42%, и с 45 минут до 24 минут при экспорте товаров - время прохождения таможенных формальностей сократилось на 44%. Данные результаты могут свидетельствовать о развитии таможенной системы Российской Федерации и ускорении процесса товарооборота практически в два раза по сравнению с 2019 годом.

Принимая в учет стремление к снижению показателя среднего времени, затраченного на прохождения таможенных операций, ставится вопрос о цели снижения данного показателя, и до какого значения его можно сократить? Сокращение среднего времени, затраченного на прохождения таможенных операций, может свидетельствовать о положительных результатах внедрения в деятельность таможенных органов современных информационных систем и технологий, которые позволяют ускорить процессы обработки информации и сверять полученные сведения в режиме реального времени, а также более эффективно, с использованием систем управления рисками, обрабатывать декларации. Значение данного показателя напрямую зависит от систем, которые таможенные органы используют в процессе таможенного контроля, а также от количества проверочных мер, используемых во время таможенного оформления. Конечной целью в данном вопросе является предельно минимальное значение показателя среднего времени, затраченного на прохождения таможенных операций, при обеспечении максимальной эффективности проведения таможенного контроля с учетом действующего законодательства и СУР.

За 2022 год таможенными органами РФ было выпущено 4,07 млн электронных деклараций на товары (далее – ЭДТ), в 2021 году – более 5,69 млн. ЭДТ. Не смотря на видимые успехи в развитии процедур таможенного оформления и контроля и снижении среднего времени прохождения таможенных формальностей по сравнению с 2021 годом, количество таможенных деклараций в 2022 году сократилось на 28-29%. Что обуславливается недружественными и противоречащими международному праву действиями США и примкнувшими к ним иностранными государствами и международных организаций в отношении

Российской Федерации в 2022 году. Данные действия привели не только к снижению по сравнению с 2021 годом объемов таможенного декларирования на 28-29%, а также к снижению деловой активности бизнеса на 6,1% [8].

Проведем анализ показателей выпуска ЭТД в отчетном периоде с 2015 по 2022 года. Таким образом, согласно ежегодным сборникам таможенной службы Российской Федерации с 2015 по 2022 гг, составляем таблицу 2 [1-8].

Таблица 2

Количество электронных деклараций на товары в 2015-2022 гг.

Показатель/ГГ.	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Количество ЭТД, млн	3,7	3,9	4,4	4,7	5	4,9	5,6	4,07
Темпы прироста, %	-	5,4	12,8	6,8	6,3	-2	14,2	-27,3
В автоматическом режиме зарегистрировано, млн	0,110	0,520	0,963	1,8	2,8	3,8	4,48	3,4
Темпы прироста, %	-	473	185	187	56	36	18	-24
Выпущено в автоматическом режиме, млн	0,0015	0,029	0,084	0,323	0,643	1,08	1,4	1,2
Темпы прироста, %	-	1933	290	385	50	68	30	-14
Отношение зарегистрированных к выпущенным ЭТД, %	1,36	5,6	8,7	18	23	28	31	35

Согласно полученным данным, можно выявить общую динамику подачи ЭТД. Для наглядности отобразим полученные данные в виде графика (рис. 2).

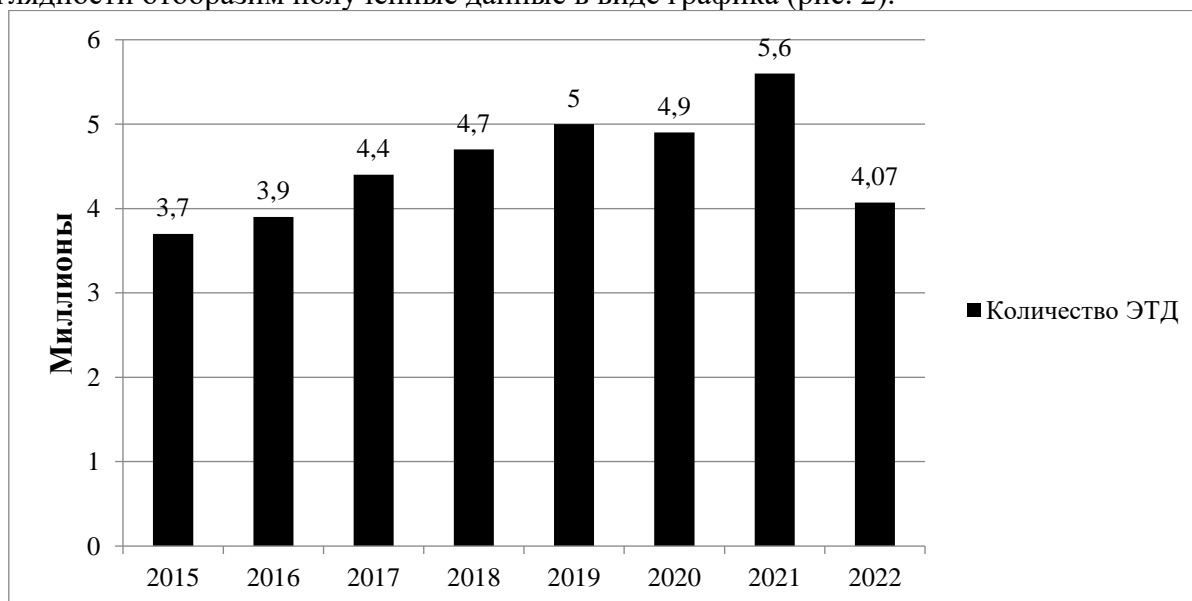


Рис. 2. Количество поданных ЭТД в отчетном периоде 2015-2022 гг., млн.

Согласно графику (рис. 2.1.5) видно, что за исследуемый период количество представленных ЭТД в таможенные органы России имеет положительную динамику. Таким образом, в 2016 году количество представленных ЭТД в таможенные органы увеличилось на 5,4%, в 2017 – на 12,8%, в 2018 – на 6,8%, в 2019 – на 6,3%, однако в 2020 замечается спад на 2%, но уже в 2021 зафиксирован высокий подъем на 14,2%, который сменяется таким же высоким спадом – на 27,3%. Можно сделать вывод, что в отчетном периоде с 2019 по 2022 гг количество ЭТД во многом зависит от экономического положения России в мире и

предпринимаемых по отношению к ней экономических и политических санкций от лица недружественных стран и их союзников.

Для закрепления полученных выводов проведем анализ показателей автоматической регистрации и автоматического выпуска ЭТД, результаты отобразим на графике (рис. 3).

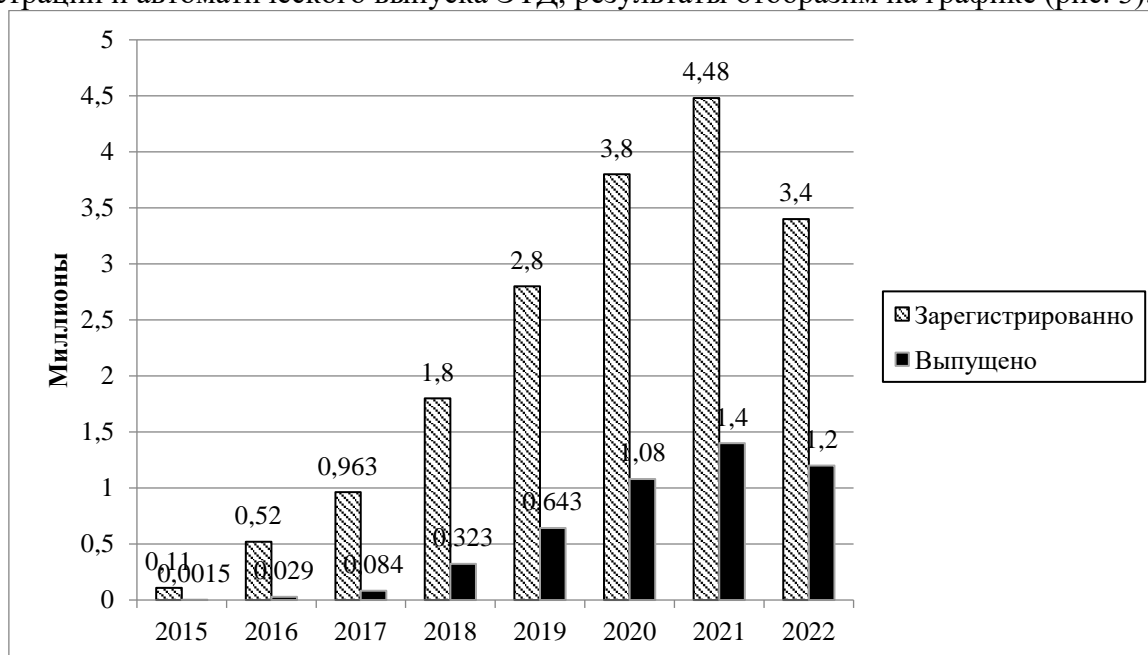


Рис. 3. Количество автоматически зарегистрированных и автоматически выпущенных ЭТД 2015-2022гг

По данным графика (рис 3) видно, что с 2015 по 2021 год количество автоматически выпущенных ЭТД увеличивалось, как и количество автоматически зарегистрированных, а в 2022 году замечается спад обоих показателей. Однако для того, чтобы сделать вывод про существующие механизмы автоматической регистрации и автоматического выпуска, а также успехов во внедрении и использовании современных информационных технологий, необходимо выявить процентное соотношение между количеством автоматически зарегистрированных и автоматически выпущенных ЭТД. Для этого сравниваем показатели 3 «В автоматическом режиме зарегистрировано» и 5 «Выпущено в автоматическом режиме» в таблице 2 и оформляем полученные результаты в графе 7 «Отношение зарегистрированных к выпущенным ЭТД, %». Результаты отобразим в виде графика (рис. 4).

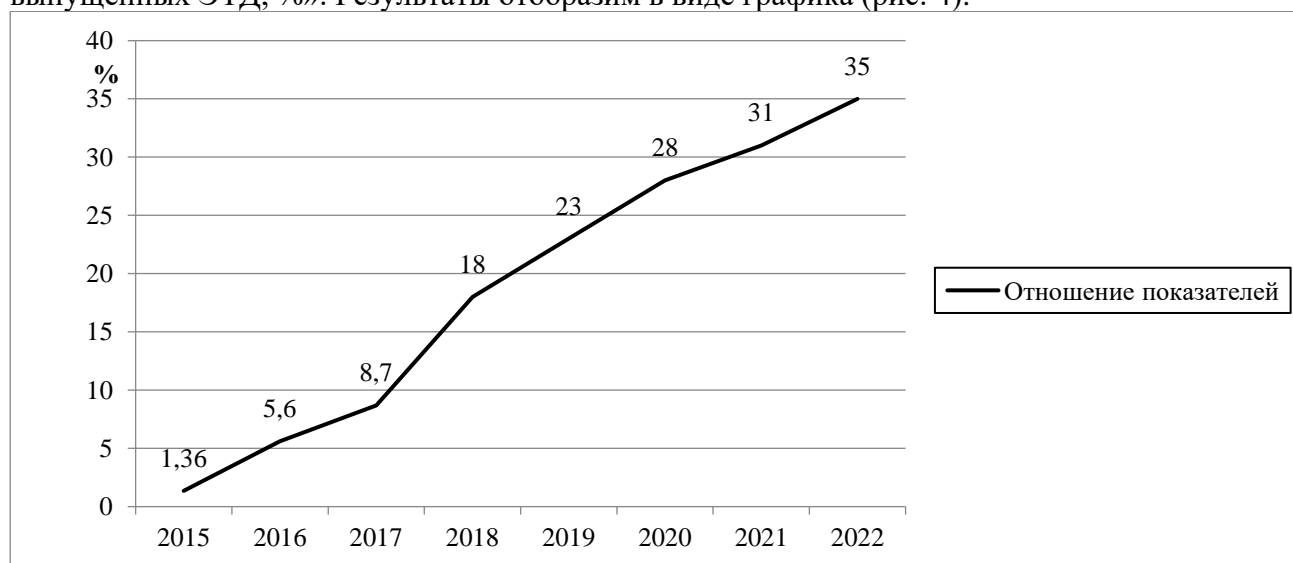


Рис. 4. Отношение автоматически зарегистрированных и автоматически выпущенных ЭТД 2015-2022гг.

Таким образом, на графике (рис. 4) отчетливо видно, что, не смотря на заметное снижение показателей автоматической регистрации и автоматического выпуска деклараций в период с 2021 по 2022 гг, процентное соотношение между регистрацией и выпуском постепенно возрастает, что свидетельствует о положительном результате проводимых мероприятий по внедрению и использованию современных информационно-коммуникационных технологий и информационных систем в процессе деятельности таможенных органов.

Программы автоматической регистрации и автоматического выпуска ЭТД были внедрены в деятельность таможенной службы в 2015 году и, судя по данным, представленных в таблице 2, активно развивались до 2021 года. В первые годы внедрения данных технологий была зафиксирована большая активность в виде высоких темпов прироста регистрации и выпуска ЭТД. С каждым годом все больший процент деклараций подавалось в электронном виде, что обуславливает снижение темпов развития показателей, но все же носит положительную динамику развития. Хотя за 2022 год замечено снижение темпов всех показателей, это обуславливается, как уже упоминалось, недружественными и противоречащими международному праву действиями США и примкнувшими к ним иностранных государств и международных организаций в отношении Российской Федерации в 2022 году. Однако, не смотря на это, в 2022 году отмечается сокращение среднего показателя прохождения таможенных операций на 29,3% по импорту и на 29,5% по экспорту, а также зафиксировано увеличение показателя соотношения между автоматически зарегистрированными и автоматически выпущенными ЭТД на 4%. Данные изменения представленных показателей свидетельствуют об успехах внедрения и использования информационно-коммуникационных технологий и современных информационных систем в деятельности таможенных органов, а также механизмов и процедур автоматической регистрации и автоматического выпуска деклараций.

Продолжается внедрение технологии электронного декларирования таможенной процедуры таможенного транзита в электронной форме. За отчетный год было оформлено более 904 тыс. ЭТД, что составило 99,39% от общего количества выпущенных транзитных деклараций, а также свыше 122 тыс. предварительных транзитных деклараций [8].

Были реализованы технологии автоматической регистрации и автоматического выпуска ЭТД. По статистическим данным, было зарегистрировано в автоматическом режиме 804,5 тыс ЭТД, что составило около 80% от общего количества ЭТД, выпущенных в 2022 году [8]. Для сравнения, в 2021 году данный показатель составил всего 65%, что может свидетельствовать о развитии информационных автоматических технологий в деятельности таможенной службы [7].

В отчетном периоде с 2019 по 2022 год заметны успехи внедрения и использования информационно-коммуникационных технологий, информационных систем, технологий автоматической регистрации деклараций, автоматического выпуска, электронного декларирования транзитных товаров, электронного документооборота и прочие [5-8]. Данные успехи можно заметить при сравнении некоторых показателей за различные года отчетного периода.

Заключение. Таким образом, проанализировав показатели использования современных информационных технологий и систем при совершении таможенных операций, а именно: электронное декларирование, автоматической регистрации и автоматического выпуска ЭТД, было выявлено, что за исследуемый период количество представленных ЭТД в таможенные органы имеет положительную динамику, не смотря на то, что в последние годы замечается снижение данного показателя. Таким образом, в 2016 году количество поданных ЭТД в таможенные органы увеличилось на 5,4%, в 2017 – на 12,8%, в 2018 – на 6,8%, в 2019 – на 6,3%, однако в 2020 замечается спад на 2%, но уже в 2021 зафиксирован высокий подъем на 14,2%, который сменяется таким же высоким спадом – на 27,3%. Причиной положительной динамики является развитие технологий совершения таможенных операций без непосредственного участия должностных таможенных органов – автоматической регистрации

деклараций и автоматического выпуска товаров. А причина спада заключается в недружественных и противоречащих международному праву действиями США и примкнувшими к ним иностранных государств и международных организаций в отношении Российской Федерации в последние годы. Данные действия привели не только к снижению по сравнению с 2021 годом объемов таможенного декларирования на 28-29%, а также к снижению деловой активности бизнеса на 6,1%.

Можно сделать вывод, что в отчетном периоде с 2015 по 2019 наблюдается постоянный и планомерный рост информационно-коммуникационных технологий и информационных систем и механизмов в процессе деятельности таможенных органов, а с 2019 по 2022 гг количество ЭТД во многом зависит от экономического положения России в мире и предпринимаемых по отношению к ней экономических и политических санкций от лица недружественных стран и их союзников. Также выявлена положительная динамика автоматически зарегистрированных и выпущенных деклараций. Так, в 2022 году было автоматически выпущено более 1,2 млн. ДТ, что составляет 30,5% от общего количества всех выпущенных ДТ, что меньше показателя выпуска в 2021 году, однако больше в процентном соотношении с автоматически зарегистрированными ДТ.

Обобщая полученные выводы, можно выявить, что автоматизация совершения таможенных операций и проведения таможенного контроля является главной задачей развития таможенного администрирования. Современные информационные технологии и системы являются инструментом автоматизации. Не смотря на снижение некоторых таможенных показателей в последние годы, уровень внедрения, использования и, главное, качества и эффективности современных информационно-коммуникационных технологий и информационных систем в деятельность таможенных органов имеет положительную динамику и фиксируется постоянное планомерное развитие показателей.

На сегодняшний день в систему таможенных операций и таможенного контроля активно внедряются и используются инновационные информационные технологии и системы, что позволяет упростить порядок проведения таможенных операций и таможенного контроля, сократить время прохождения рассматриваемых процедур, снизить издержки участников ВЭД.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ежегодный сборник «Таможенная служба Российской Федерации», 2015 г – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://customs.gov.ru/activity/results/ezhegodnyj-sborniktamozhennaya-sluzhba-rossijskoj-federaczii> (дата доступа: 03.11.2023 г.)
2. Ежегодный сборник «Таможенная служба Российской Федерации», 2016 г– [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://customs.gov.ru/activity/results/ezhegodnyj-sborniktamozhennaya-sluzhba-rossijskoj-federaczii> (дата доступа: 03.11.2023 г.)
3. Ежегодный сборник «Таможенная служба Российской Федерации», 2017 г– [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://customs.gov.ru/activity/results/ezhegodnyj-sborniktamozhennaya-sluzhba-rossijskoj-federaczii> (дата доступа: 04.11.2023 г.)
4. Ежегодный сборник «Таможенная служба Российской Федерации», 2018 г– [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://customs.gov.ru/activity/results/ezhegodnyj-sborniktamozhennaya-sluzhba-rossijskoj-federaczii> (дата доступа: 05.11.2023 г.)
5. Ежегодный сборник «Таможенная служба Российской Федерации», 2019 г– [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://customs.gov.ru/activity/results/ezhegodnyj-sborniktamozhennaya-sluzhba-rossijskoj-federaczii> (дата доступа: 05.11.2023 г.)
6. Ежегодный сборник «Таможенная служба Российской Федерации», 2020 г– [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://customs.gov.ru/activity/results/ezhegodnyj-sborniktamozhennaya-sluzhba-rossijskoj-federaczii> (дата доступа: 05.11.2023 г.)
7. Ежегодный сборник «Таможенная служба Российской Федерации», 2021 г– [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://customs.gov.ru/activity/results/ezhegodnyj-sborniktamozhennaya-sluzhba-rossijskoj-federaczii> (дата доступа: 05.11.2023 г.)

8. Ежегодный сборник «Таможенная служба Российской Федерации», 2022 г– [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://customs.gov.ru/activity/results/ezhegodnyj-sborniktamozhennaya-sluzhba-rossijskoj-federaczii> (дата доступа: 05.11.2023 г.)

REFERENCES

1. Ezhegodnyj sbornik «Tamozhennaya sluzhba Rossijskoj Federacii», 2015 g – [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://customs.gov.ru/activity/results/ezhegodnyj-sborniktamozhennaya-sluzhba-rossijskoj-federaczii> (data dostupa: 03.11.2023 g.)
2. Ezhegodnyj sbornik «Tamozhennaya sluzhba Rossijskoj Federacii», 2016 g– [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://customs.gov.ru/activity/results/ezhegodnyj-sborniktamozhennaya-sluzhba-rossijskoj-federaczii> (data dostupa: 03.11.2023 g.)
3. Ezhegodnyj sbornik «Tamozhennaya sluzhba Rossijskoj Federacii», 2017 g– [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://customs.gov.ru/activity/results/ezhegodnyj-sborniktamozhennaya-sluzhba-rossijskoj-federaczii> (data dostupa: 04.11.2023 g.)
4. Ezhegodnyj sbornik «Tamozhennaya sluzhba Rossijskoj Federacii», 2018 g– [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://customs.gov.ru/activity/results/ezhegodnyj-sborniktamozhennaya-sluzhba-rossijskoj-federaczii> (data dostupa: 05.11.2023 g.)
5. Ezhegodnyj sbornik «Tamozhennaya sluzhba Rossijskoj Federacii», 2019 g– [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://customs.gov.ru/activity/results/ezhegodnyj-sborniktamozhennaya-sluzhba-rossijskoj-federaczii> (data dostupa: 05.11.2023 g.)
6. Ezhegodnyj sbornik «Tamozhennaya sluzhba Rossijskoj Federacii», 2020 g– [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://customs.gov.ru/activity/results/ezhegodnyj-sborniktamozhennaya-sluzhba-rossijskoj-federaczii> (data dostupa: 05.11.2023 g.)
7. Ezhegodnyj sbornik «Tamozhennaya sluzhba Rossijskoj Federacii», 2021 g– [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://customs.gov.ru/activity/results/ezhegodnyj-sborniktamozhennaya-sluzhba-rossijskoj-federaczii> (data dostupa: 05.11.2023 g.)
8. Ezhegodnyj sbornik «Tamozhennaya sluzhba Rossijskoj Federacii», 2022 g– [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://customs.gov.ru/activity/results/ezhegodnyj-sborniktamozhennaya-sluzhba-rossijskoj-federaczii> (data dostupa: 05.11.2023 g.)

Статья поступила в редакцию: 21.05.2024

Информация об авторах

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

Безбородов Д.Д. – специалист, ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет»

Information about the authors

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

Bezborodov D.D. – specialist, Donetsk State University

УДК 338

DOI 10.5281/zenodo.11549888

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ИЗУЧЕНИЯ ТАМОЖЕННО-ТАРИФНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В ЕАЭС

Васильева В.В., Лисенко А.С.

Аннотация. В статье были приведены различные определения понятия «Таможенно-тарифного регулирования», были выявлены сходства и различия в авторских подходах к данному определению. В процессе анализа таможенно-тарифного регулирования получилось сформировать цели и задачи, которые оно преследует. Были выявлены этапы развития и элементы таможенно-тарифного регулирования.

Ключевые слова: таможенно-тарифное регулирование, ТК ЕАЭС, таможенная пошлина, Всемирная Таможенная организация, таможенный тариф, таможенная процедура, задачи таможенно-тарифного регулирования, товарная номенклатура.

THEORETICAL AND LEGAL BASES FOR STUDYING CUSTOMS AND TARIFF REGULATION IN THE EAEU

Vasilyeva V.V., Liseenko A.S.

Abstract. The article provides various definitions of the concept of "Customs and tariff regulation", identified similarities and differences in the author's approaches to this definition. In the process of analyzing customs and tariff regulation, it turned out to form the goals and objectives that it pursues. The stages of development and elements of customs and tariff regulation were identified.

Keywords: customs tariff regulation, EAEU Customs Code, customs duty, World Customs Organization, customs tariff, customs procedure, tasks of customs tariff regulation, commodity nomenclature.

Введение. Стремительное развитие интеграционных процессов на постсоветском пространстве, в частности при формировании ЕАЭС, привело к появлению системы международных правовых актов, заменивших национальные торгово-экономические законодательства государств — членов Таможенного союза и ставших правовой базой для развития региональной экономической интеграции.

Нормативно-правовая база занимает особое место в правовой системе ЕАЭС, так как она является важнейшим инструментом регулирования ВЭД и национальной экономики в целом. Поэтому при формировании ЕАЭС были созданы два важнейших нормативных правовых документа — Договор о ЕАЭС и Таможенный кодекс ЕАЭС.

Вступление в силу Договора о ЕАЭС стало историческим событием, открыв беспрецедентные возможности для роста экономик стран-партнеров на базе открытости, гласности и взаимного доверия. Договор определяет перспективные направления внешнеторговой деятельности, к реализации которых стремятся государства — члены Союза за счет использования интеграционного потенциала и конкурентных преимуществ в целях получения дополнительного экономического эффекта.

Договор о ЕАЭС предполагает новый уровень интеграционного взаимодействия между государствами-участниками, который предусматривает свободное движение товаров, услуг, труда и капитала, а также более тесную координацию политики в сфере промышленности, сельского хозяйства, энергетики, транспорта, налогообложения, финансов, применения нетарифных мер во взаимной торговле и других сферах. Договор значительно углубляет

координацию членов ЕАЭС по регулированию финансовых и трудовых потоков, устанавливает принципы ведения согласованной промышленной и сельскохозяйственной политики, унифицирует правила в области субсидирования, защиты конкуренции, функционирования общих энергетических рынков и т.д. Вступление в силу пакета документов по единому тарифному и нетарифному регулированию, включающего Единый таможенный тариф и единую Товарную номенклатуру, ознаменовало завершение процесса государственного строительства нового института — наднациональное регулирование. Согласно Договору о ЕАЭС в странах интеграционного объединения осуществляется единое таможенное регулирование.

Таможенное регулирование в ЕАЭС — форма торгово-экономической интеграции государств-членов этого регионального объединения, предусматривающая единую таможенную территорию, в пределах которой во взаимной торговле товарами не применяются таможенные пошлины и ограничения экономического характера, за исключением специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мер.

При этом страны — участники Таможенного союза применяют единые таможенные тарифы и другие меры регулирования при торговле с третьими странами.

Согласно Договору о ЕАЭС применяются меры таможенно-тарифного регулирования, запреты и ограничения в торговле, меры защиты внутреннего рынка, а также законодательные акты государств-членов в сфере налогообложения, действующие на день регистрации таможенной декларации или иных таможенных документов, если иное не установлено нормативно-правовой базой, регулирующей таможенное дело ЕАЭС.

Основная часть. Обращаясь к научной литературе следует отметить, что в основе понятия заложена внешнеторговая деятельность, по которой понимается совокупность экономических операций, связанных с перемещением товаров, услуг и капитала через границы государств. Данная деятельность включает в себя экспорт (вывоз товаров и услуг за пределы страны) и импорт (ввоз товаров и услуг в страну), а также другие формы международного обмена, такие как транзит, инвестиции и т. д. Суть внешнеторговой деятельности заключается в установлении и поддержании международных экономических отношений, основанных на взаимовыгодном обмене товарами, услугами и капиталом между странами.

Таможенно-тарифное регулирование внешнеторговой деятельности большинством учёных рассматривается как ключевой компонент её функционирования в современных условиях развития торгово-экономических отношений в мире.

Так, в учебном пособии за авторством С.А. Новикова указано, что это совокупность мер и правил, применяемых государством для установления и контроля таможенных пошлин, налогов, ограничений и других условий, связанных с перемещением товаров и услуг через границы страны. Это определение подчеркивает таможенно-тарифное регулирование как совокупность мер и правил. Здесь акцент делается на многообразии инструментов, которые применяются государством для достижения целей таможенно-тарифного регулирования. Эти инструменты включают в себя таможенные пошлины, налоги, ограничения и другие условия. Основной упор делается на установление и контроль этих мер, что позволяет рассматривать таможенно-тарифное регулирование в качестве системы, включающей различные элементы правового и экономического характера.

В свою очередь, исследователь К.А. Бекашев полагает, что: «таможенно-тарифное регулирование – это система правил и мер, устанавливаемых государством для контроля и ограничения перемещения товаров через границу и определения ставок пошлин и тарифов на импорт и экспорт товаров. Целью такого регулирования является защита национальной экономики, обеспечение безопасности страны, поддержка отраслей производства и регулирование внешнеторговых отношений».

Определение К.А. Бекашева схоже с позицией С.А. Новикова, который также акцентирует больше внимания на таможенно-тарифном регулировании как на системе правил и мер. Однако К.А. Бекашев более конкретно указывает цели данной категории, такие как защита государственной экономики, обеспечение безопасности страны, поддержка отраслей производства и регулирование внешнеторговых отношений. Таким образом, в данном определении таможенно-тарифное регулирование рассматривается не только как система, но и как инструмент достижения конкретных государственных целей, что подчеркивает его целенаправленный характер.

В материалах периодической печати, исследователями меньше внимания фокусируется на определении таможенно-тарифного регулирования, многие авторы предпочитают раскрывать суть проблемы, минуя необходимость определения терминологической основы. Тем не менее, некоторые авторы в своих публикациях приводят авторские термины таможенно-тарифного регулирования, например, в статье Е.В. Рагозинниковой отмечается, что: «Таможенно-тарифное регулирование – это процесс государственного контроля, направленных на регулирование импорта и экспорта товаров, услуг и капиталов. Это включает в себя установление квот, пошлин, лицензий, таможенных процедур и других ограничений, которые могут повлиять на объемы и условия торговли между различными странами».

В законодательном толковании, описание понятия таможенно-тарифного регулирования отмечается в ст. 19 Федерального закона Российской Федерации от 08.12.2003 N 164-ФЗ (ред. от 01.04.2023) «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» [], где указано, что «в целях регулирования внешней торговли товарами, в том числе для защиты внутреннего рынка Российской Федерации и стимулирования прогрессивных структурных изменений в экономике, в соответствии с международными договорами государств-членов Таможенного союза и (или) законодательством Российской Федерации устанавливаются ввозные и вывозные таможенные пошлины». Данное определение не содержит законодательного определения, однако раскрывает основную цель таможенно-тарифного регулирования.

Схожий подход наблюдается в ст.1 Таможенного кодекса Евразийского экономического союза (далее – ТК ЕАЭС), где хоть и не приведено определения таможенно-тарифного регулирования, однако указано, что это: «совокупность правил и процесс, включающий включающее в себя установление порядка и условий перемещения товаров через таможенную границу ЕАЭС, их нахождения и использования на таможенной территории ЕАЭС или за ее пределами, порядка совершения таможенных операций, связанных с прибытием товаров на таможенную территорию ЕАЭС, их убытием с таможенной территории ЕАЭС, временным хранением товаров, их таможенным декларированием и выпуском, иных таможенных операций, порядка уплаты таможенных платежей, специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин и проведения таможенного контроля, а также регламентацию властных отношений между таможенными органами и лицами, реализующими права владения, пользования и (или) распоряжения товарами на таможенной территории ЕАЭС или за ее пределами».

Обобщая научные подходы, можно сказать, что все ученые рассматривают таможенно-тарифное регулирование как комплексное явление, включающее в себя правила и меры, применяемые государством. Прослеживается системный и процессный (процессуальный) подходы к толкованию данного понятия. В каждом определении есть указание на то, что таможенно-тарифное регулирование направлено на контроль и ограничение перемещения товаров через границу, но цели и способы достижения этих целей могут варьироваться.

Анализируя вышеизложенное следует отметить, что основная цель таможенно-тарифного регулирования заключается в том, чтобы обеспечить контроль за перемещением

товаров через границы и установить правила для взимания таможенных пошлин, налогов и сборов. Таможенно-тарифное регулирование является важным инструментом государственной политики, который позволяет странам защищать свою экономику, обеспечивать безопасность и здоровье населения, а также противодействовать недобросовестной конкуренции.

Из этой цели можно выделить основные задачи таможенно-тарифного регулирования:

1. Защита отвечающих национальным стандартам и требованиям товаров. Это позволяет защитить население от ввоза опасных или некачественных товаров.

2. Защита государственной экономики. Таможенные пошлины могут быть использованы для защиты от дешевого импорта, который может нанести ущерб отечественным производителям. Путем введения тарифных барьеров, государство может регулировать объемы и стоимость импорта, поддерживая отечественную промышленность.

3. Обеспечение экономической безопасности.

4. Сбор таможенных пошлин, налогов и сборов. Таможенное регулирование позволяет государству получать доходы от ввоза товаров. Таможенные пошлины и сборы являются одним из источников финансирования бюджета и могут быть использованы для финансирования различных программ и проектов.

5. Регулирование внешнеэкономических связей. Таможенное регулирование также позволяет государству контролировать внешнеэкономические связи и устанавливать правила для ведения внешнеторговых операций. Это включает установление правил происхождения товаров, режимов таможенного оформления и других аспектов внешней торговли.

Различные исследователи по-разному описывают элементы, входящие в состав данного термина. Применяя методы обобщения и систематизации, можно выделить следующие компоненты изучаемого понятия.

В первую очередь, это таможенный тариф – это инструмент таможенной политики в области таможенного регулирования экономики страны, использующийся для реализации целей торговой политики и представляющий собой свод ставок таможенных пошлин облагаемых товаров, систематизированных в соответствии с товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности (ВЭД).

Важно также отметить соотношение таможенного тарифа и таможенной пошлины, как элементов таможенно-тарифного регулирования.

В отличие от таможенного тарифа, таможенная пошлина – это плата, которую уплачивают за перемещение товаров через таможенную границу. Она является одним из инструментов таможенного контроля и регулирования внешней торговли. Таможенные пошлины могут взиматься на импортные и экспортные товары и служат для защиты национальной экономики, регулирования внешней торговли, а также сбора доходов для государства.

В рамках международных соглашений или односторонних действий государства могут предоставлять таможенные льготы и преференции определенным категориям товаров или странам. Это может включать снижение или освобождение от уплаты пошлин и налогов, упрощение процедур таможенного контроля и другие преимущества. Таможенные льготы и преференции также являются элементами таможенно-тарифного регулирования.

В специальной научной литературе отмечается, что под тарифной льготой понимается вид таможенных льгот, отступление от таможенных правил, закрепленное на законодательном уровне, которое направлено на предоставление ряда преимуществ, связанных с изменением установленного порядка в отношении ввозимых и вывозимых товаров, например, полное освобождение от уплаты таможенных пошлин [].

В свою очередь, тарифная преференция – это специальные преимущества в сфере таможенного и тарифного регулирования, предоставляемые одним государством другим или группе стран в отношении всех товаров или их отдельных категорий с учетом особенностей товарной номенклатуры, в форме освобождения от уплаты пошлины на товары, снижения ставок таможенных пошлин при соблюдении ряда установленных условий.

Следующим элементом таможенно-тарифного регулирования является процедура таможенного декларирования товаров – это заявление декларантом таможенному органу сведений о товарах, об избранной таможенной процедуре и (или) иных сведений, необходимых для выпуска товаров.

можно выделить следующие основные этапы развития таможенно-тарифного регулирования в рамках таможенного союза, который претерпевал изменения от Российской империи через СССР к современным международным организациям, таким как СНГ, ЕврАзЭС и ЕАЭС:

1. Российская Империя (до 1917 г.). В рамках империи существовало единое таможенное пространство.

2. Период после революции и создание СССР (1917-1991 гг.). Формирование СССР в 1922 г. с новой таможенной политикой внутри союза и в отношении внешних стран.

3. Распад СССР и создание СНГ (1991-2000 гг.). Значимым стало

8 декабря 1991 г – подписание соглашения о создании СНГ, начало процесса сотрудничества в области таможенной политики, но без создания единого таможенного пространства.

4. Создание ЕврАзЭС и углубление интеграции (2000-2010 гг.). 10 октября 2000 г. состоялось подписание Договора об учреждении ЕврАзЭС, начало работы по формированию Таможенного союза и Единого экономического пространства. Разработка и внедрение общего таможенного тарифа, принятие общих таможенных правил, стандартов и процедур среди членов ЕврАзЭС.

5. Формирование Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС (2010-2015 г.г.). Создание единого таможенного тарифа и единой таможенной территории между Россией, Беларусью и Казахстаном, позволяющего перемещать товары без таможенных пошлин и ограничений. Происходила гармонизация законодательства и стандартов в таможенной сфере между странами-участницами. Поэтапное введение единых таможенных процедур и документации.

6. Создание Евразийского экономического союза (ЕАЭС) (с 2015 г.). 1 января 2015 г. официальное начало функционирования ЕАЭС на основе Таможенного союза. Расширение количества участников союза за счет присоединения Армении и Киргизии. Дальнейшее совершенствование правил таможенного администрирования и таможенно-тарифных мер с целью облегчения взаимной торговли и инвестиционной деятельности. Усиление согласованности во внешнеэкономической политике между странами-членами.

Таможенно-тарифное регулирование в рамках этих интеграционных объединений имеет цель не только защиту внутренних рынков, но и стимулирование экономического развития через торговое сотрудничество и привлечение инвестиций. В рамках ЕАЭС, например, таможенные пошлины устанавливаются с учетом интересов всех стран-членов и могут быть скорректированы для протекционистских мер или наоборот, для либерализации торговли в определенных секторах.

Заключение. В данной статье было установлено понятие таможенно-тарифного регулирования – это совокупность мер и правил, применяемых государством для установления и контроля таможенных пошлин, налогов, ограничений и других условий, связанных с перемещением товаров и услуг через границы страны. Данная деятельность направлена на обеспечение экономической безопасности и конкурентоспособности

экономики государства, защиту государственных производителей и контроль за перемещением товаров и услуг через границу. Деятельность основывается на принципах государственного обеспечения, взаимности, недискриминации. Это создает более открытую и предсказуемую торговую среду, способствуя росту международной торговли и экономическому развитию.

В дальнейшем было отмечено, что структура таможенно-тарифного регулирования включает в себя таможенный тариф, а также процесс предоставления таможенных льгот и преференций, таможенное декларирование товаров, а также иные таможенные процедуры и товарную номенклатуру внешнеэкономической деятельности. Взаимосвязь данных компонентов заключается в том, что таможенный тариф определяет размеры пошлин и налогов, которые должны быть уплачены при импорте или экспорте товаров. Предоставление таможенных льгот и преференций может изменять условия оплаты пошлин и налогов для определенных категорий товаров или стран. Таможенное декларирование товаров осуществляется на основе классификации товара по товарной номенклатуре, что позволяет правильно определить применимые ставки пошлин и налогов. Другие таможенные процедуры предоставляют возможность управлять перемещением товаров через границу в соответствии с правилами и требованиями таможенных органов и товарной номенклатуре внешнеэкономической деятельности.

В ходе исследования также были определены этапы создания и развития таможенно-тарифного регулирования в Таможенном союзе. Было установлено, что необходимость формирования таможенного союза, как экономического соглашения между странами, которое включает беспошлинную торговлю, одинаковые требования к сертификации продукции, единое таможенное законодательство, была сформирована после 1991 г. в связи с распадом СССР, а также наличием тесных экономических, зависимых связей между бывшими республиками, входившими в его состав. Экономические и политические предпосылки обусловили сначала создание и развитие СНГ в 1991 г., затем формирование Евразийского экономического сообщества с созданием Таможенного союза, единого экономического пространства. Сегодня данное сообщество преобразовано в ЕАЭС на основании Договора о Евразийском экономическом союзе, подписанном г. Астане 29.05.2014 г., что позволило создать основу для формирования единой таможенно-тарифной политики Российской Федерации, Казахстана, Беларуси, Армении, Киргизии.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О таможенном тарифе: Федеральный закон Российской Федерации от 21.05.1993 №5003-1 (ред. от 31.07.2023) [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1995/– Дата обращения: 16.01.2024 – Загл. с экрана.
2. О таможенном регулировании в Российской Федерации: Федеральный закон Российской Федерации от 03.08.2018 N 289-ФЗ (ред. от 28.04.2023) [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_304093/c6069a4f4b62fc410871898b5dff05eccc471ee0/– Дата обращения: 16.01.2024 – Загл. с экрана.
3. Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности: Федеральный закон Российской Федерации от 08.12.2003 №164-ФЗ (ред. от 29.12.2022) [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45397/– Дата обращения: 16.01.2024 – Загл. с экрана.
4. Андреев, Г.Р. Подходы к определению понятия таможенного тарифа / Г.Р. Андреев, Е.А. Семак // Материалы XVII Международной научной конференции – Минск: Белорусский государственный университет, 2018. – С. 276-280.
5. Аникин, В.И. Особенности евразийской интеграции: социально-экономические аспекты и перспективы формирования общих рынков в ЕАЭС / В.И. Аникин // Россия: тенденции и перспективы развития. 2022. – №17-2 – С. 13-20.

6. Бекашев, К.А., Таможенное право. Учебник. 2-е изд. / К.А. Бекашев. – Москва: Проспект, 2018. – 261 с.
7. Бекетова, Ю.С. Таможенно-тарифное регулирование ВЭД как инструмент обеспечения экономической безопасности стран ЕАЭС / Ю.С. Бекетова, А.А. Филипповская // Сборник научных статей 6-й Всероссийской научной конференции. – Курск: 2022. – С. 33-35.
8. Воронова, В.А. Проблемы, связанные с контролем таможенной стоимости товаров, перемещаемых через таможенную границу / В.А. Воронова // Молодой ученый – Москва:2018. – № 21. – С. 243-244.
9. Давиденко, Л.Г. Тарифные льготы, сущность и практическая реализация / Л.Г. Давиденко, А.В. Чочиева // Сборник статей VIII Международной научно-практической конференции. – Пенза: 2019. – С. 224-226.
10. Денисов, С.А. Государственное регулирование внешнеторговой деятельности / С.А. Денисов // Проблемы внешнеторговой деятельности – Санкт-Петербург:2018. – С. 141-143.
11. Джабиев, А.П. Основы таможенного дела: учебник для вузов / А.П. Джабиев – Москва: Издательство Юрайт, 2018. – 392с.
12. Кравченко, Н.М. Роль таможенно-тарифного регулирования как инструмента политики протекционизма / Н. М. Кравченко // Сборник научных трудов по итогам II национальной научно-практической конференции. – Санкт-Петербург: 2019. – С. 96-100.

REFERENCES

1. О таможенном тарифе: Federal'nyj zakon Rossijskoj Federacii ot 21.05.1993 №5003-1 (red. ot 31.07.2023) [Elektronnyj resurs] – Rezhim dostupa: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1995/– Data obrashcheniya: 16.01.2024 – Zagl. s ekrana.
2. О таможенном регулировании в Российской Федерации: Federal'nyj zakon Rossijskoj Federacii ot 03.08.2018 N 289-FZ (red. ot 28.04.2023) [Elektronnyj resurs] – Rezhim dostupa: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_304093/c6069a4f4b62fc410871898b5dff05eccc471ee0/– Data obrashcheniya: 16.01.2024 – Zagl. s ekrana.
3. Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности: Federal'nyj zakon Rossijskoj Federacii ot 08.12.2003 №164-FZ (red. ot 29.12.2022) [Elektronnyj resurs] – Rezhim dostupa: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45397/– Data obrashcheniya: 16.01.2024 – Zagl. s ekrana.
4. Andreev, G.R. Podhody k opredeleniyu ponyatiya tamozhennogo tarifa / G.R. Andreev, E.A. Semak // Materialy XVII Mezhdunarodnoj nauchnoj konferencii – Minsk: Belorusskij gosudarstvennyj universitet, 2018. – S. 276-280.
5. Anikin, V.I. Osobennosti evrazijskoj integracii: social'no-ekonomicheskie aspekty i perspektivy formirovaniya obshchih rynkov v EAES / V.I. Anikin // Rossiya: tendencii i perspektivy razvitiya. 2022. – №17-2 – S. 13-20.
6. Bekyashev, K.A., Tamozhennoe pravo. Uchebnik. 2-e izd. / K.A. Bekyashev. – Moskva: Prospekt, 2018. – 261 s.
7. Beketova, Yu.S. Tamozhenno-tarifnoe regulirovanie VED kak instrument obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti stran EAES / Yu.S. Beketova, A.A. Filippovskaya // Sbornik nauchnyh statej 6-j Vserossijskoj nauchnoj konferencii. – Kursk: 2022. – S. 33-35.
8. Voronova, V.A. Problemy, svyazannye s kontrolom tamozhennoj stoimosti tovarov, peremeshchaemyh cherez tamozhennuyu granicu / V.A. Voronova // Molodoy uchenyj – Moskva:2018. – № 21. – S. 243-244.
9. Davidenko, L.G. Tarifnye l'goty, sushchnost' i prakticheskaya realizaciya / L.G. Davidenko, A.V. Chochieva // Sbornik statej VIII Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii. – Penza: 2019. – S. 224-226.
10. Denisov, S.A. Gosudarstvennoe regulirovanie vneshnetorgovoj deyatelnosti / S.A. Denisov // Problemy vneshnetorgovoj deyatelnosti – Sankt-Peterburg:2018. – S. 141-143.
11. Dzhabiev, A.P. Osnovy tamozhennogo dela: uchebnik dlya vuzov / A.P. Dzhabiev – Moskva: Izdatel'stvo Yurajt, 2018. – 392s.

12. Kravchenko, N.M. Rol' tamozhenno-tarifnogo regulirovaniya kak instrumenta politiki protekcionizma / N. M. Kravchenko // Sbornik nauchnyh trudov po itogam II nacional'noj nauchno-prakticheskoy konferencii. – Sankt-Peterburg: 2019. – S. 96-100.

Статья поступила в редакцию: 22.05.2024

Информация об авторах

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

Лиценко А.С. – студент, 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. – student, Donetsk State University

УДК 338.2

DOI 10.5281/zenodo.11549922

СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИЗУЧЕНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Киосак Я.В., Свиридов С.А.

Аннотация. В статье проводится анализ внешнеэкономической деятельности Российской Федерации с использованием статистических методов. Внешнеэкономическая деятельность играет ключевую роль в экономике России, и её изучение с применением статистических данных позволяет выявить тенденции, основные направления внешней торговли, влияние международных факторов, а также выработать стратегии развития.

Ключевые слова: внешнеэкономическая деятельность, анализ, тенденция, перспективы развития.

STATISTICAL STUDY OF FOREIGN ECONOMIC ACTIVITIES OF THE RUSSIAN FEDERATION

Kiosak Y.V., Sviridov S.A.

Abstract. This article analyzes the foreign economic activity of the Russian Federation using statistical methods. Foreign economic activity plays a key role in the Russian economy, and its study using statistical data allows us to identify trends, the main directions of foreign trade, the influence of international factors, and also develop development strategies.

Keywords: foreign economic activity, analysis, trend, development prospects.

Введение. Анализ статистических показателей внешнеэкономической деятельности России представляет собой важный инструмент для понимания механизмов функционирования мировых экономических отношений и их влияния на российскую экономику. Научная статья рассматривает структуру внешней торговли, динамику экспорта и импорта, взаимосвязь внешнеэкономической деятельности с внутренней экономикой, а также прогнозирование дальнейших тенденций в развитии внешнеэкономических отношений России.

В современных условиях глобализации и изменениях в мировой экономике внешнеэкономическая деятельность Российской Федерации становится объектом всё более глубокого изучения. Однако, многие аспекты этой проблемы остаются недостаточно проанализированными, особенно с использованием статистических методов. В частности, недостаточным остается изучение влияния внешней торговли на внутреннюю экономику, а также прогнозирование развития внешнеэкономических отношений России.

Внешнеэкономическая деятельность играет ключевую роль в экономике РФ, так как экспорт и импорт составляют значительную часть валового внутреннего продукта. Например, в 2020 году экспорт России составил около 335 миллиардов долларов США, что составило примерно 11% от общего объема российской экономики. Россия занимает одно из ведущих мест в мире по экспорту энергоносителей, таких как нефть, газ, и других энергоносителей. Кроме того, Россия является крупным экспортером сельскохозяйственной продукции, такой как зерно, мясо, рыба.

Целью статьи является статистический анализ внешнеэкономической деятельности Российской Федерации с целью выявления основных тенденций, влияния на внутреннюю экономику, сравнительного анализа с другими странами и прогнозирования развития

внешнеэкономических отношений России. Предполагается использование современных статистических методов для обеспечения объективности и достоверности результатов, что позволит углубить наше понимание внешнеэкономической деятельности России и выработать основанные на данных рекомендации для дальнейшего развития этой области.

Основная часть. Внешнеэкономическая деятельность (ВЭД) - это взаимодействие экономики одной страны с экономиками других стран через международные торговые операции, включающее экспорт и импорт товаров, услуг, капитала и технологий. [1]

Экспорт – это продажа товаров и услуг из страны в другие страны. Экспорт позволяет стране получать доход в иностранной валюте, расширять свои рынки сбыта, повышать производство и уровень занятости, а также развивать свою экономику. Импорт - это приобретение товаров и услуг из других стран. Импорт позволяет стране удовлетворять потребности своих граждан и предприятий товарами и услугами, которые могут быть недоступны или сложно доступны на внутреннем рынке. [2]

Внешнеэкономическая деятельность также включает инвестиции и технологические трансферты между странами. Компании могут инвестировать в зарубежные предприятия, учреждать совместные предприятия, переносить производства за границу, что способствует развитию мировых производственных и экономических связей. [3]

Важным аспектом внешнеэкономической деятельности является торговая политика, которую страна ведет со своими партнерами. Это может включать в себя таможенные пошлины, квоты, санкции, торговые соглашения и др. Торговая политика играет важную роль в формировании внешней торговли и внешнеэкономических связей страны. Внешнеэкономическая деятельность является важным аспектом современной глобализованной экономики, и ее развитие и управление являются значимыми задачами для многих стран. [4]

Таблица 1

Динамика экспорта и импорта РФ за 2014 – 2022 гг.*

Годы	Экспорт, млдр.долл.США	Темпы роста		Импорт, млдр.долл.США	Темпы роста	
		Базисный	Цепной		Базисный	Цепной
2014	498	1,000	-	229	1,000	-
2015	344	0,691	0,691	306	1,336	1,336
2016	285	0,572	0,828	317	1,384	1,036
2017	357	0,717	1,253	315	1,376	0,994
2018	449	0,902	1,258	287	1,253	0,911
2019	424	0,851	0,944	183	0,799	0,638
2020	339	0,681	0,800	183	0,799	1,000
2021	493	0,990	1,454	228	0,996	1,246
2022	592	1,189	1,201	239	1,044	1,048

*рассчитано автором по данным [8]

Для Российской Федерации это один из важнейших сдерживающих факторов развития. В 2022 экспорт покрывают импорт на 68,0%, а в 2021 году – на 39,1%. В 2022 году по сравнению с 2021 годом экспорт опережал импорт в 1,208 раз или на 20,8%. Вместе тем в среднем ежегодно наблюдается замедление роста экспорта на 7% после введения санкций в 2014 г.

Среди потенциальных направлений развития внешнеэкономической деятельности можно выделить следующие:

1. Диверсификация экспортных рынков: Россия может активно искать новые рынки для своей продукции, в том числе в регионах Азии, Латинской Америки и Африки. Это может помочь уменьшить зависимость от определенных рынков и сгладить риски, связанные с санкциями и геополитическими конфликтами.

2. Развитие высокотехнологичных экспортных отраслей: Внедрение инновационных технологий и развитие высокотехнологичных отраслей может способствовать созданию конкурентоспособной продукции для экспорта. Например, развитие сектора информационных технологий, биотехнологий, аэрокосмической отрасли и других передовых отраслей может стать новым направлением развития экспортной деятельности.

3. Содействие малому и среднему бизнесу в экспорте: Поддержка малого и среднего бизнеса может способствовать расширению экспортной базы. Это может быть достигнуто через содействие доступа к финансированию, развитие логистической инфраструктуры, обучение персонала по вопросам экспорта и другие меры поддержки.

4. Развитие цифровых технологий и электронной торговли: В условиях цифровизации мировой экономики, развитие цифровых платформ для торговли может открыть новые возможности для экспорта товаров и услуг. [5]

Развитие внешнеэкономической деятельности играет особую роль в современных условиях, когда происходит процесс глобализации мирового хозяйства.

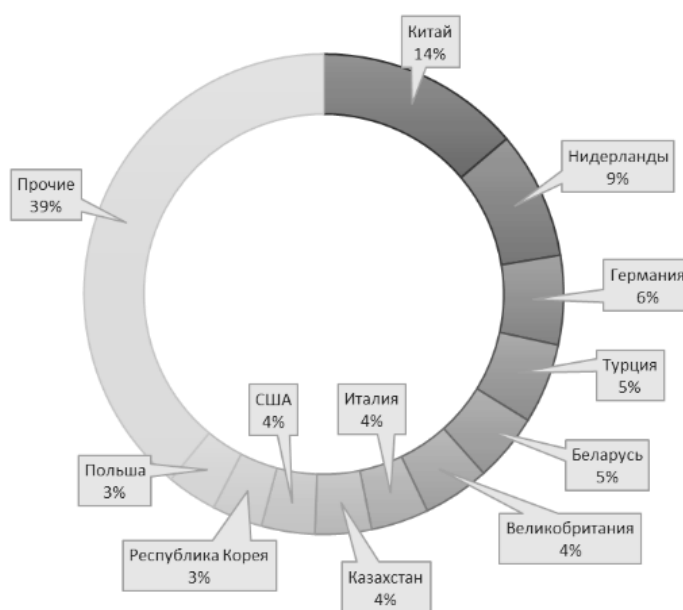


Рис. 1 Географическая структура экспорта за 2022 г., %
(рассчитано автором по данным [8])

По итогам 2022 г. основными российскими покупателями стали Китай (14%), Нидерланды (9%), Германия (6%) и Турция (6%). Традиционно Россия является одним из главных поставщиков товаров топливно-энергетического сектора в эти страны.

Из стран СНГ крупнейшими покупателями российской продукции являются Беларусь (5%) и Казахстан (4%), которые в основном приобретают сырьё, топливно-энергетические товары и продовольственную продукцию. Таким образом, на основании полученных данных, можно сделать вывод, что:

1. Зависимость от поставок сырья и топливно-энергетических товаров: Поскольку Беларусь и Казахстан приобретают в основном сырьё, топливно-энергетические товары и продовольственную продукцию, Россия должна принимать во внимание эту зависимость при разработке своей экономической политики и диверсификации экспортной структуры.

2. Потенциал для расширения ассортимента поставляемой продукции. Это также указывает на потенциал для увеличения поставок других видов продукции, таких как товары высоких технологий, машиностроение, электроника, научно-техническая продукция и услуги, чтобы увеличить и разнообразить экспорт в эти страны.

3. Важность поддержания тесных торговых связей с этими странами: Беларусь и Казахстан остаются значительными покупателями российской продукции, и поддержание тесных торговых связей с ними остаётся важным для устойчивости российского экспортного рынка.

4. Потенциал для расширения сотрудничества в других секторах экономики: помимо торговли товарами, сотрудничество с Беларусью и Казахстаном также может быть расширено на другие секторы экономики, такие как инвестиции, научно-техническое сотрудничество и образование.

Таким образом, данные выводы могут послужить руководством для разработки стратегий дальнейшего сотрудничества и диверсификации экспортных поставок в рамках сотрудничества с Беларусью и Казахстаном.

Ещё один крупный российский покупатель — Великобритания, на долю которой приходится 4% экспорта России. В эту страну поставляем драгоценные металлы и изделия из них (более 55% товаров из группы «Драгоценности»), а именно золото. Доля российского экспорта в США составляет 4%. В эту страну Россия поставляет около 8% драгоценных металлов и изделий из них.

Таблица 2

Товарная структура экспорта и импорта Российской Федерации за 2022 г.*

Товары	Экспорт		Импорт	
	Млн. долл. США	Уд. вес, %	Млн. долл. США	Уд. вес, %
Продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье (кроме текстильного)	35965	7,29	34042	11,60
Минеральные продукты	277348	56,25	5575	1,90
Продукция химической промышленности, каучук	37852	7,68	53814	18,33
Кожевенное сырье, пушнина и изделия из них	208	0,04	1304	0,44
Древесина и целлюлозно-бумажные изделия	16994	3,45	4159	1,42
Текстиль, текстильные изделия и обувь	1727	0,35	17020	5,80
Металлы, драгоценные камни и изделия из них	82634	16,76	21517	7,33
Машины, оборудование и транспортные средства	32670	6,63	144485	49,22
Прочие товары	7698	1,56	11615	3,96
Итого	493096	100,00	293531	100,00

*рассчитано автором по данным [8]

В процессе анализа товарной структуры внешней торговли России следует отметить, что несмотря на то, что страна экспортирует несколько тысяч различных видов продукции, главную, определяющую роль в ее экспорте продолжают играть нефть и нефтепродукты, природный газ, цветные и черные металлы, лес. В то же время Россия активно импортирует различные товары и технологии, включая оборудование, автомобили, продукцию пищевой и легкой промышленности, медицинское оборудование, и т.д. Этот импорт обеспечивает страну необходимыми товарами и технологиями, которые могут быть недоступны на внутреннем рынке [6].

Будучи одним из крупнейших участников мировой экономики, Россия имеет значительный объем торговли с другими странами. Однако, помимо товарной структуры, внимание также уделяется привлечению иностранных инвестиций в российскую экономику, а также формированию собственной инвестиционной политики. Повышение привлекательности российского рынка для инвесторов, как местных, так и иностранных, требует ряда усилий в области инвестиционного климата, бизнес-инфраструктуры,

регулирования и экономической стабильности. Также не менее важен аспект развития инвестиционной инфраструктуры, включая финансовые ресурсы, технологические возможности и человеческие ресурсы, способные обеспечить устойчивое экономическое развитие.

Инвестирование в ключевые сектора экономики, такие как инновации, высокие технологии, производство, инфраструктура и т.д., имеет потенциал усилить конкурентоспособность и разнообразить экономическую деятельность страны. Это может способствовать не только укреплению внутреннего потенциала, но и улучшению взаимосвязей с мировым рынком и экономическими партнерами [8].

В настоящее время прямые иностранные инвестиции (ПИИ) являются важным фактором развития внешнеторговой сферы большинства стран мира. Исследование и понимание системы взаимосвязей между торговлей и инвестициями представляется особенно важным для развивающихся и транзитивных стран.

Основными секторами, привлекающими иностранные инвестиции в России, традиционно являются энергетика, добыча полезных ископаемых, автомобильная промышленность, финансы, телекоммуникации, сельское хозяйство, и другие. Успешное привлечение иностранных инвестиций способствует развитию страны, модернизации технологий, созданию рабочих мест, а также улучшению формирования капитала и конкурентоспособности российской экономики.

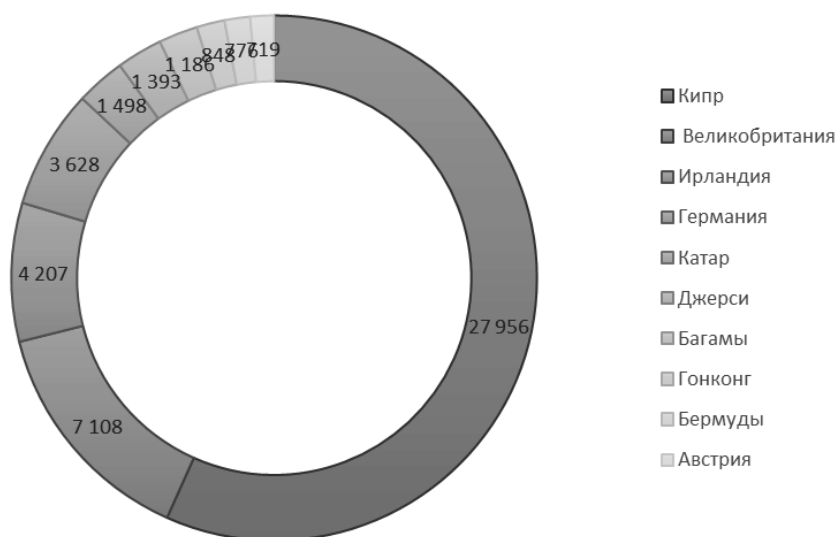


Рис. 2. Географическая структура иностранных инвестиций в экономику РФ в 2022 г., млн. долл. США [8]

По данным Банка России в 2022 году увеличился поток иностранных инвестиций. Наибольшее увеличение наблюдается из Кипра, что составляет более половины всех инвестиций в страну. Снижение же происходит за счет Великобритании, Гонконга и Бермудами. На это могут влиять различные факторы, однако наиболее значимым выступают ограничение вводимые санкциями. [10]

Прогнозирование внешнеторговой деятельности страны включает множество переменных, включая мировую экономическую ситуацию, цены на энергоносители, торговую политику других стран, изменения внутренней экономической политики, валютные курсы, и т.д. Сложность и множественность факторов делает точное прогнозирование внешнеэкономической деятельности сложной задачей. [8]

Более того, внешнеторговая деятельность может быть существенно подвержена внезапным изменениям или событиям, таким как геополитические кризисы, эпидемии, или изменения в мировой торговле.

Для определения перспектив и выбора направления реализации внешнеэкономического потенциала построены прогнозы. Для прогнозирования основных показателей ВЭД использован пакет анализа BP-STAT, с помощью которого были построены различные модели динамики экспорта и импорта товаров и услуг.

По результатам протоколов прогнозирования и на основе критериев статистической точности и достоверности выбраны авторегрессионные модели ОЛИМП.

Уравнение прогноза экспорта:

$$\hat{y} = -0,36y_{t-1} + 0,32y_{t-2} + \varepsilon_t - 0,88\varepsilon_{t-1} - 0,59\varepsilon_{t-2} \quad (1)$$

Уравнение прогноза импорта:

$$\hat{y} = -0,55y_{t-1} + 0,42y_{t-2} + \varepsilon_t + 0,79\varepsilon_{t-1} \quad (2)$$

При сохранении сложившейся тенденции, согласно построенным статистическим точным и адекватным моделям в 2024-2026 гг. ожидается повышение экспорта и импорта РФ до 417,0 и 251,3 млрд долл. США соответственно (табл.3).

Таблица 3

Прогнозные значения экспорта и импорта Российской Федерации на 2024-2026гг.*

Показатель	Годы	Прогнозные значения, млн. долл.США	Доверительные интервалы, млн.долл.США	
			Нижняя граница	Верхняя граница
Экспорт товаров	2024	375979	307489	444469
	2025	408631	340142	477121
	2026	416998	348509	485488
Импорт товаров	2024	253117	99259	406975
	2025	208126	54268	361984
	2026	251308	97450	405166

*рассчитано автором по данным [8]

Улучшение состояния внешнеэкономической деятельности РФ может быть осуществлено через целый ряд мероприятий. Вот несколько ключевых путей.

1. Развитие экспортоориентированных отраслей. Необходимо продолжать развивать отрасли, ориентированные на экспорт, такие как высокотехнологичное производство, включая электронику, машиностроение, а также нефтегазовый и угольный сектор.

2. Развитие торговых партнерств. Россия может продолжать активно работать над укреплением торговых партнерств с различными странами, особенно в рамках содействия экспорту российских товаров, оказания поддержки экспортерам и продвижения российских брендов на мировом рынке.

3. Содействие импортозамещению. Продолжение программ по замещению импортных товаров отечественными аналогами для увеличения производства товаров и услуг внутри страны.

4. Развитие инфраструктуры и логистики. Усиление инвестиций в развитие транспортной и логистической инфраструктуры для повышения эффективности транспортировки товаров, сокращения времени доставки и улучшения качества услуг.

5. Повышение конкурентоспособности. Продолжение усилий по повышению конкурентоспособности российских товаров и услуг на мировом рынке через передачу технологий, усовершенствование производственных процессов и качества продукции.

6. Развитие торговых партнерств и соглашений. Продолжение работы над расширением торговых партнерств и подписанием новых торговых соглашений с другими странами, чтобы расширить список рынков сбыта для российских товаров и услуг. [10]

Заключение. Значительное влияние на внешнеэкономическую деятельность России оказывают глобальные рыночные условия, политические факторы, изменения цен на энергоносители, международные санкции (с 2014 г. против РФ ввели более 10 тыс санкций (10128 санкций), а также торговые отношения с другими странами, включая страны СНГ, Евросоюза, Китай, и другие государства.

Также следует отметить, что в последние годы Россия активно развивает экономические отношения с азиатскими странами, особенно с Китаем, в рамках таких инициатив, как "Пояс и путь", что также влияет на динамику её внешней торговли, а так же постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. № 330 (в редакции постановления Правительства Российской Федерации от 31 марта 2021 г. № 508) утверждена государственная программа «Развитие внешнеэкономической деятельности».

Помимо этого, российская внешнеторговая деятельность подвержена влиянию внутренних экономических факторов, таких как курс рубля, инвестиционный климат, налоговая и таможенная политика. Таким образом, внешнеэкономическая деятельность России представляет собой сложный и динамичный процесс, который оказывает значительное влияние на экономику страны и требует постоянного анализа и управления со стороны государства и бизнес-сообщества.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Борисов Д. А. Перспективы развития внешнеэкономической деятельности РФ: мировые тренды и национальная специфика // Вопросы управления. – 2017. – №. 4. – С. 114-120.
2. Гомон И. В., Беленькая Е. Г. Анализ внешнеэкономической деятельности Российской Федерации в 2016-2018 годах // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – №. 4-1. – С. 81-84.
3. Росстат – Внешняя торговля. – URL: https://rosstat.gov.ru/statistics/vneshnyaya_torgovlya (дата обращения: 14.01.2024).
4. Селюков М. В. Повышение эффективности деятельности таможенных органов в контексте развития внешнеэкономической деятельности РФ // Научный альманах. – 2018. – №. 7-1. – С. 54-58.
5. Чудакова С. А., Лаврушин В. М., Екименкова Е. Н. Текущая ситуация и перспективы развития внешнеэкономической деятельности Российской Федерации // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. – 2017. – №. 6. – С. 117-123.
6. Попов В. В., Лашманова Ю. Ю. Анализ хозяйственной деятельности предприятий-участников внешнеэкономической деятельности в условиях экономического кризиса и санкций // АНИ: экономика и управление. 2019. №2 (27). - С.295-297.
7. Мищенко Я.П., Комаров М.А. Перспективы развития внешнеэкономической деятельности России в современных условиях // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). - 2019. - № 4 (56). - С. 67-73.
8. Егорова Л.И., Палазов А.Б., Омельченко Ю.Г. Специфика теоретико-методических подходов к регулированию экономической безопасности внешнеэкономической деятельности регионов // Экономика устойчивого развития. 2019. № 4 (40). С. 275-281.
9. Тарасов М.М. Актуальные проблемы и пути совершенствования государственного регулирования внешнеэкономической деятельности // Экономика и управление: проблемы, решения. 2020. Т. 3. № 2. С. 75-87.
10. Панасенкова Т.В. Факторы развития внешнеэкономических связей макрорегиона в условиях экономической регионализации на современном этапе // Инновационная наука. - 2022. - №. 1-2. - Т.1. - С. 142-147.

REFERENCES

1. Borisov D. A. Perspektivy razvitiya vneshneekonomicheskoy deyatel'nosti RF: mirovye trendy i nacional'naya specifika // Voprosy upravleniya. – 2017. – №. 4. – S. 114-120.
2. Gomon I. V., Belen'kaya E. G. Analiz vneshneekonomicheskoy deyatel'nosti Rossijskoj Federacii v 2016-2018 godah // Ekonomika i biznes: teoriya i praktika. – 2019. – №. 4-1. – S. 81-84.
3. Rosstat – Vneshnyaya trgovlya. – URL: https://rosstat.gov.ru/statistics/vneshnyaya_torgovlya (data obrashcheniya: 14.01.2024).
4. Selyukov M. V. Povyshenie effektivnosti deyatel'nosti tamozhennyh organov v kontekste razvitiya vneshneekonomicheskoy deyatel'nosti RF // Nauchnyj al'manah. – 2018. – №. 7-1. – S. 54-58.

5. Chudakova S. A., Lavrushin V. M., Ekimenkova E. N. Tekushchaya situatsiya i perspektivy razvitiya vneshneekonomicheskoy deyatel'nosti Rossijskoj Federacii //Fundamental'nye i prikladnye issledovaniya kooperativnogo sektora ekonomiki. – 2017. – №. 6. – S. 117-123.
6. Popov V. V., Lashmanova Yu. Yu. Analiz hozyajstvennoj deyatel'nosti predpriyatij-uchastnikov vneshneekonomicheskoy deyatel'nosti v usloviyah ekonomicheskogo krizisa i sankcij // ANI: ekonomika i upravlenie. 2019. №2 (27).-S.295-297.
7. Mishchenko Ya.P., Komarov M.A. Perspektivy razvitiya vneshneekonomicheskoy deyatel'nosti Rossii v sovremennyh usloviyah // Vestnik Rostovskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta (RINH). - 2019. - № 4 (56). - S. 67-73.
8. Egorova L.I., Palazov A.B., Omel'chenko Yu.G. Specifika teoretiko-metodicheskikh podhodov k regulirovaniyu ekonomicheskoy bezopasnosti vneshneekonomicheskoy deyatel'nosti regionov // Ekonomika ustojchivogorazvitiya. 2019. № 4 (40). S. 275-281.
9. Tarasov M.M. Aktual'nye problemy i puti sovershenstvovaniya gosudarstvennogo regulirovaniya vneshneekonomicheskoy deyatel'nosti // Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya. 2020. T. 3. № 2. S. 75-87.
10. Panasenkov T.V. Faktory razvitiya vneshneekonomicheskikh svyazej makroregiona v usloviyah ekonomicheskoy regionalizacii na sovremennom etape // Innovacionnaya nauka. - 2022. - №. 1-2. - T.1. - S. 142-147.

Статья поступила в редакцию: 23.05.2024

Информация об авторах

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

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

Information about the authors

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

Sviridov S.A. – Master's Degree, Donetsk State University

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:

- в 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.

2.

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

№2

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. 10,86. Уч.-изд. лист. 8,06.