

ISSN 2686-8156

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный
университет имени императора Петра I»

Финансовый

Вестник

3 (62) 2023

Издание осуществляется по решению кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I» с 1997 года.

Издание журнала одобрено ученым советом экономического факультета ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I».

Статьи и отзывы направлять по адресу:
394087, г. Воронеж, ул. Мичурина, 1, к. 349
Периодичность издания: четыре раза в год

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

Закшевский Василий Георгиевич, доктор экономических наук, профессор, академик РАН, руководитель «Научно-исследовательский институт экономики и организации агропромышленного комплекса Центрально-Черноземного района - филиал ФГБНУ «Воронежский ФАНЦ им. В.В. Докучаева»

Курносков Андрей Павлович, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры информационного обеспечения и моделирования агроэкономических систем ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I»

Меренкова Ирина Николаевна, доктор экономических наук, профессор, руководитель отдела управления АПК и сельскими территориями «Научно-исследовательский институт экономики и организации агропромышленного комплекса Центрально-Черноземного района - филиал ФГБНУ «Воронежский ФАНЦ им. В.В. Докучаева»

Савченко Татьяна Васильевна, доктор экономических наук, профессор, директор Алексеевского филиала НИУ «Белгородский государственный университет», главный научный сотрудник «Научно-исследовательский институт экономики и организации агропромышленного комплекса Центрально-Черноземного района - филиал ФГБНУ «Воронежский ФАНЦ им. В.В. Докучаева»

Смагин Борис Игнатьевич, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры математики, физики и информационных технологий ФГБОУ ВО «Мичуринский государственный аграрный университет»

Терновых Константин Семенович, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой организации производства и предпринимательской деятельности в АПК ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I»

Широбоков Владимир Григорьевич, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I»

ISSN 2686-8156

Редакционная коллегия:

Редакторы:

д.э.н., зав. кафедрой финансов и кредита А.В. Агибалов,

д.э.н., зав. кафедрой экономического анализа, статистики и прикладной математики

Л.А. Запорожцева

к.э.н., доцент кафедры связей с общественностью, речевой коммуникации и туризма ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева Л.В. Евграфова

Ответственный за выпуск: к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита А.А. Орехов

Сайт: <http://finance.vsau.ru/nauka/finansovyj-vestnik.html>

<https://tinyurl.com/finvestnik>

https://elibrary.ru/title_about.asp?id=51492

Электронная почта: finvestnikvsau@yandex.ru



СОДЕРЖАНИЕ

ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ И ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ..5	
ТКАЧЕВА Ю.В., ИВАНОВ А.А. МЕРОПРИЯТИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ СОБСТВЕННЫМ КАПИТАЛОМ НА ОСНОВАНИИ ИНСТРУМЕНТОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА.....	5
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ, НАЛОГИ	12
КОСТЕВА Н.Н., ПОНОМАРЕВА М.А. АНАЛИЗ СИЛЬНЫХ И СЛАБЫХ СТОРОН (НА ПРИМЕРЕ ООО «АГРОКС-ИННОВАЦИЯ»)	12
ИЗМАЙЛОВА Л.Н., САБИНИНА К.А. ОЦЕНКА И АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «АГРОТЕХ-ГАРАНТ» НАЩЕКИНО»	20
БУНИНА А.Ю., КОПЫТИНА М.Л., ИНОЗЕМЦЕВ Д.М. ВЛИЯНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА РОССИЙСКУЮ ПРАКТИКУ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	28
ЛЕОНОВА О.И., ХОДЫКИНА Д.А. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ УЧЕТА ЗАТРАТ ПО ОХРАНЕ ТРУДА.....	32
ИЗМАЙЛОВА Л.Н., ДЕМЕХИНА А.В. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ОТРАСЛИ РАСТЕНИЕВОДСТВА ВОРОНЕЖСКОЙ ОБЛАСТИ.....	37
УЛЕЗЬКО О.В., МАСЛОВА И.Н. ОЦЕНКА НАЛОГОВОЙ БАЗЫ И СТРУКТУРЫ НАЧИСЛЕНИЯ ЕДИНОГО СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО НАЛОГА В РФ.....	42
ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ.....	48
ЦЫКИНА Е.Р., КАЗЬМИН А.Г. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ЛИСКИНСКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО РАЙОНА	48
БАНКОВСКИЙ СЕКТОР.....	54
МИТЧИНА Т.Е., ВАНЕЦЯН А.О. ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ	54
ОРЕХОВ А.А. О ВОЗМОЖНОСТЯХ БЕСКОНТАКТНОЙ ОФЛАЙН-ОПЛАТЫ В РОССИИ В 2023 ГОДУ	59
МИТЧИНА Т.Е., ОЛЕЙНИКОВ Н.А. ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ КАК НОВАЯ ФОРМА ДЕНЕГ	69
ФОНДОВЫЙ РЫНОК	73
КРАВЧЕНКО Е.Е., МАРЫШЕВА Ю.В. ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА РФ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ.....	73

CONTENTS

PROBLEMS OF ORGANIZATION OF FINANCE AND FINANCIAL MANAGEMENT.....	5
TKACHEVA Y.V., IVANOV A.A. EVENTS TO IMPROVE OWN CAPITAL MANAGEMENT BASED ON FINANCIAL MARKET INSTRUMENTS.....	5
ACCOUNTING, ANALYSIS AND TAXES.....	12
KOSTEVA N.N., PONOMAREVA M.A. ANALYSIS OF STRENGTHS AND WEAKNESSES (USING THE EXAMPLE OF «AGROKS-INNOVATION»).....	12
IZMAILOVA L.N., SABININA K.A. ASSESSMENT AND ANALYSIS OF THE FINANCIAL STABILITY OF A COMMERCIAL ORGANIZATION ON THE EXAMPLE OF THE ENTERPRISE LLC "AGROTECH-GARANT" NASHCHEKINO"	20
BUNINA A.Y., KOPYTINA M.L., INOZEMTSEV D.M. IMPACT OF INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS ON RUSSIAN ACCOUNTING PRACTICE	28
LEONOVA O.I., KHODYKINA D.A. CURRENT ISSUES OF ACCOUNTING FOR LABOR PROTECTION COSTS	32
IZMAILOVA L.N., DEMEKHINA A.V. CURRENT TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE CROP INDUSTRY OF THE VORONEZH REGION.....	37
ULEZKO O.V., MASLOVA I.V. ASSESSMENT OF THE TAX BASE AND THE STRUCTURE OF ACCRUAL OF THE SINGLE AGRICULTURAL TAX IN THE RUSSIAN FEDERATION.....	42
STATE AND MUNICIPAL FINANCES	48
TSYKINA E.R., KAZMIN A.G. DEVELOPMENT TRENDS OF THE LISKINSKY MUNICIPAL DISTRICT.....	48
BANKING SECTOR	54
MITCHINA T.E., VANETSYAN A.O. ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN THE BANKING SYSTEM.....	54
OREKHOV A.A. ABOUT THE POSSIBILITIES OF CONTACTLESS OFFLINE PAYMENT IN RUSSIA IN 2023	59
MITCHINA T.E., OLEJNIKOV N.A. DIGITAL RUBLE AS A NEW FORM OF MONEY	69
STOCK MARKET.....	73
KRAVCHENKO E.E., MARYSHEVA Y.V. ACTUAL FEATURES OF THE FUNCTIONING OF THE FINANCIAL MARKET OF THE RUSSIAN FEDERATION	73

Проблемы организации финансов и финансовый менеджмент

Финансовый вестник. 2023. № 3 (62). С. 5–11.

Financial Vestnik. 2023. no. 3 (62). P. 5–11.

Научная статья

УДК 336.7

Мероприятия совершенствования управления собственным капиталом на основании инструментов финансового рынка

Юлия Викторовна Ткачева^{1✉}, Алексей Алексеевич Иванов²

^{1, 2}Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I, Воронеж, Россия

¹julchen19@yandex.ru✉

Аннотация. Управление капиталом является одной из важных ключевых задач финансового менеджера. Чем меньше стоимость капитала, тем больше потенциальная возможность получения дивидендов собственниками. До недавнего времени гибридные ценные бумаги были доступны только для акционерных обществ, но совершенствование правовой базы привело к потенциальной возможности применения инструментария мезонинного финансирования для обществ с ограниченной ответственностью. Особое значение данные методы имеют для аграрных организаций, где рентабельность предприятий ввиду высокой материалоемкости относительно низка. В статье рассмотрены практические особенности применения гибридного финансирования для повышения эффективности использования собственного капитала сельскохозяйственного предприятия.

Ключевые слова: собственный капитал, стоимость капитала, структура капитала, мезонинное финансирование, гибридное финансирование, аграрные предприятия.

Для цитирования: Ткачева Ю.В., Иванов А.А. Мероприятия совершенствования управления собственным капиталом на основании инструментов финансового рынка // Финансовый вестник. 2023. № 3 (62). С. 5–11.

Original article

Events to improve own capital management based on financial market instruments

Yulia V. Tkacheva^{1✉}, Alexey A. Ivanov²

^{1, 2}Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh, Russia

¹julchen19@yandex.ru✉

Abstract. Capital structure management is one of the important key tasks of a financial manager. The lower the cost of capital, the greater the potential for owners to receive dividends. Until recently, hybrid securities were only available to joint stock companies, but improvements in the legal framework have led to the potential for mezzanine financing tools to be applied to limited liability companies. These methods are of particular importance for agricultural organizations, where the profitability of enterprises is relatively low due to high material consumption. The article discusses the practical features of using hybrid financing to im-

prove the efficiency of using the equity capital of an agricultural enterprise.

Keywords: equity capital, cost of capital, capital structure, mezzanine financing, hybrid financing, agricultural enterprises.

For citation: Tkacheva Y.V., Ivanov A.A. Events to improve own capital management based on financial market instruments. *Financial Vestnik*. 2023;3(62):5-11. (In Russ.).

Собственный капитал является частью капитала предприятия, то его направленное изменение может происходить только в рамках оптимизации структуры капитала, то есть выбора между использованием элементов собственного или заемного капитала. Классические теории оптимизации структуры капитала занимают одну из главных ячеек в экономической литературе.

Как указывает Ковалев В.В. [1], существуют два основных подхода к определению оптимальной структуры капитала: релевантные и иррелевантные. В основе данного деления - фактор влияния структуры капитала компании на ее рыночную стоимость и цену ее капитала. Последователи первого традиционного подхода считают, что цена капитала зависит от его структуры.

М. Миллер и Ф. Модильяни (второй подход) утверждают, что цена капитала не зависит от его структуры и, следовательно, ее нельзя оптимизировать. По мнению последователей второго подхода, цена капитала всегда выравнивается путем перекачивания капитала за счет кредитов, предоставляемых компаниям физическими лицами. Никитушкина И.В. [4] считает, что все объяснения структуры капитала фактически можно свести к двум подходам: статическому и динамическому. Однако в данный момент идеи первого направления рассматриваются не только в статическом, но и в динамическом аспекте, что позволяет предположить возможным синергетический эффект использования теорий.

Мы предлагаем в составе заемного капитала выделять особый комплекс гибридного капитала, состоящего из конвертируемых облигаций и займов внутри управляющей компании.

Под гибридными ценными бумагами понимают, в частности, конвертируемые ценные бумаги – ценные бумаги, которые могут быть конвертированы в облигации, обыкновенные и привилегированные акции и т.д.

По экономическому содержанию, конвертируемые облигации являются одним из представителей гибридов в сфере финансирования корпорации, более привычным для сферы акционерных обществ. Что касается обществ с ограниченной ответственностью, то этот инструмент является относительно новым.

Само понятие конвертация в законодательстве России отсутствует, но существуют авторские определения конвертации. Так следуя определению Филимошина П.М. [5], конвертацию можно представить как приобретение прав собственности на размещаемые ценные бумаги за счет отчуждения прав собственности на ранее размещенные ценные бумаги.

В таблице 1 представлены преимущества гибридных ценных бумаг для эмитента и инвестора.

Одним из основных исходных блоков построения инструмента является облигация. Это ценная бумага, эмиссия которой доступна корпорации и закрепляющая особые долговые обязательства эмитента перед её держателем по получению дохода и/или иного блага. Величина и вероятность получения выгоды зависит от надежности эмитента и класса ценных бумаг. Специфическими возможностями конвертируемых облигаций является право эмитента предложить держателям облигаций на выбор либо досрочное погашение облигации по номиналу, либо конверсию облигаций в акции, или вклад в уставный капитал общества. Фактически, эмитент получает право на досрочную принудительную конверсию облигаций,

Проблемы организации финансов и финансовый менеджмент

что позволяет управлять своими расходами на финансирование: увеличить купон и (или) уменьшить конверсионную пре-

мию, а также снизить долговую нагрузку для эмитента.

Таблица 1. Преимущества размещения и обращения гибридных ценных бумаг для эмитента и инвестора

Для эмитента	Для инвестора
-компании привлекают капитал, балансируя между долговым рынком и рынком акций;	-эти ценные бумаги предлагают инвесторам потенциал роста, свойственный акциям и защиту от риска падения стоимости, что присуще облигациям;
-меньшая цена по сравнению с обычными облигациями становятся стимулятором размещения конвертируемость облигаций;	-получение процентного дохода, за счет которого обеспечивается доходность на основную сумму капиталовложений;
-достигается баланс между собственным и заемным капиталом.	-менее рискованный инструмент по сравнению с участием в акционерном капитале, поскольку при банкротстве облигации погашаются ранее, требования собственников

Следует учитывать, что гибридные ценные бумаги особым образом влияют на оценку финансового состояния организации. Так гибриды на начальных этапах обращения являются облигациями и с точки зрения финансового менеджмента – долгом. Но по сути это собственный капитал в перспективе после конвертации, что значительно повышает рейтинг устойчивости корпорации. Налоговые льготы присутствуют и при минимальном, и при среднем, и при высоком содержании собственного капитала. Поскольку гибридные ценные бумаги сочетают в себе собственный и заемный капитал, следует оценивать потенциал их применения более разносторонне. Для этого используются модели, рассматривающие финансирование с точки зрения эффективной структуры капитала.

Заменив классический долг на гибридный, компания не только снижает риск дефолта, но и снижает текущую стоимость долга и, как следствие, средневзвешенную стоимость капитала, а также уменьшает силу финансового рычага и финансовую неустойчивость бизнеса.

Обмен долга на акции или доли в уставном капитале - «Debt-to-equity swap» («своп») представляет собой один из спо-

собов реструктуризации денежного долга обществ. По экономической сущности, этот механизм является альтернативой банкротству, поскольку, с одной стороны, обеспечивает исполнение или прекращение обязательств, с другой - позволяет крупному кредитору, который заинтересован в бизнесе компании-должника, получить перспективу участия в управлении бизнесом.

Данный экономический механизм для обществ с ограниченной возможностью реализуется на следующей юридической платформе:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;

- Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

- Федеральный закон от 27 декабря 2009 г. N 352-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части пересмотра ограничений для хозяйственных обществ при формировании уставного капитала, пересмотра способов защиты прав кредиторов при уменьшении уставного капитала, изменения требований к хозяйственным обществам в случае несоответствия уставного капитала стоимости чистых активов, пересмотра ограничений, связан-

Проблемы организации финансов и финансовый менеджмент

ных с осуществлением хозяйственными обществами эмиссии облигаций» (с изменениями и дополнениями);

- Федеральный закон «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) [2].

Применение конвертируемых в учредительный капитал облигаций является эффективным в нескольких случаях, позволяющих снизить прямые или косвенные затраты организации связанные с финансированием структуры капитала, что отражает приведенная в таблице 2 информация.

Таблица 2. Варианты применения конвертируемых в учредительный капитал облигаций

№ пп	Содержание операции	Эффективность
1.	Невозможность исполнения денежного обязательства должником перед кредитором ввиду несостоятельности	Отсутствие расходов на банкротство
2.	Финансирование дочерних компаний	Увеличение уставного капитала с последующим снижением для регулирования убытков
3.	Погашение долга дочерней компании материнской компанией	Возможность диверсификации убытков

Таким образом, конвертация облигаций в уставный капитал ООО представляет собой синтез таких инструментов финансового рынка как своп и гибридные ценные бумаги. Полагаем, особую актуальность этот инструмент имеет и для других предприятий АПК регионов с учетом общего состояния и тенденции их развития.

Проведем оценку эффективности применения предлагаемого инструмента финансового рынка для оптимизации структуры капитала ООО «Агрокультура

Воронеж». Полагаем для него рационально применить выпуск конвертированных облигаций на сумму 2000000 тыс.руб.

Оценим величину расходов по эмиссии облигаций, опираясь на предложения и опыт аналитиков [3], результаты представим в виде таблицы 3.

Общая сумма расходов на эмиссию в денежном выражении

$$2740 + 2000000 * 2\% = 42740 \text{ тыс.руб. (1)}$$

Оценим затраты на эмиссию в процентах к её объему:

$$42740 / 2000000 = 2,1\% \quad (2).$$

Таблица 3. Статьи расходов по эмиссии конвертируемых в уставный капитал облигаций ООО «Агрокультура Воронеж»

Показатели	% от выпуска	Сумма, тыс. руб.
Налог на операции с ценными бумагами	0,8	
Вознаграждение депозитария (НДЦ)	0,1	
Вознаграждение ММВБ		640
Услуги андеррайтера	0,6	
Юридическое сопровождение		2100
Прочие расходы	0,5	
Итого	2,0	2740

Поскольку инвестор имеет потенциальный интерес в организации и конвертации облигаций, то ему будет интересно получение облигаций и при 7 % уровне купонной доходности, что ниже ключевой ставки, но выше средней ставки депозитов банка. Притом, в случае аннулирования конвертации и принятия решения о погашении облигаций без замены долей в уставном капитале, предлагается назначить дополнительную премию в 5%, ориентируясь на аналитику по аналогичным продуктам.

Поскольку ООО «Агрокультура Воронеж» - сельскохозяйственная организация, с длительным циклом оборота капи-

тала и производства, то полагаем целесообразным срок облигаций до 3 лет. Сравним стоимость займа в банке и облигационного займа. Для ООО «Агрокультура Воронеж» возможно получение займа под 9% годовых. Отметим, что наличие кредиторской задолженности на начало года не отменяет потребности в краткосрочном кредите под проведение посева и другие операции, получение субсидий и господдержки. Её замещение облигационным займом позволит улучшить структуру капитала и снизить напряженность в финансировании.

Сравним цену каждого источника финансирования (см. таблицу 4).

Таблица 4. Сравнительная оценка цены конвертируемого облигационного займа и кредита для ООО «Агрокультура Воронеж», %

Источники финансирования	1 год	2 год	3 год	Итого
Кредит, ставка	9,0	9,0	9,0	27,0
-цена, с учетом налогового корректора	8,7	8,7	8,7	26,2
Конвертируемые облигации (с конверсией)	9,1	7,0	7,0	23,1
-цена, с учетом налогового корректора	8,8	6,8	6,8	22,4
Конвертируемые облигации (без конверсии)	9,1	7,0	12,0	28,1
-цена, с учетом налогового корректора	8,8	6,8	11,6	27,3

Данные таблицы 4 позволяют сделать вывод о целесообразности использования конвертируемых облигаций для ООО «Агрокультура Воронеж».

Поскольку сумма затрат по выпуску и обращению облигаций принимается к вычету при определении налогооблагаемой базы при формировании чистой прибыли, то в таблице 5 приведены показатели процентные ставки привлечения источников финансирования и их цена.

Проведем оценку существующей структуры капитала и проектной, а также оценим качество структуры капитала по показателю автономии. Результаты представим таблице 5.

Как показывают данные таблицы, реализация проектных предложений позволит получить более устойчивую структуру капитала при приращении ресурсов. Более того, устойчивость капитала проявится как в значимости долгосрочных источников, так и в доле собственных. Поскольку конвертируемый долг по экономической сути является близким к собственному капиталу, как и займы внутри группы, поэтому при планировании его можно приравнять к собственным источникам финансирования при оценке степени автономии. Следовательно, автономия ООО «Агрокультура Воронеж» повысится с 60% до 72%.

Таблица 5. Фактическая и проектная структура капитала ООО «Агрокультура Воронеж»

Показатели	Факт		Проект	
	тыс.руб	%	тыс.руб	%
1. Долгосрочный капитал	6962670	69,0	8962670	74,1
Капитал и резервы	6057595	60,0	6057595	50,1
Долгосрочные займы и кредиты	905075	9,0	905075	7,5
Конвертируемые облигации		0,0	2000000	16,5
2. Краткосрочный капитал	3130113	31,0	3130113	25,9
Краткосрочные займы и кредиты без кредиторской задолженности	1597077	15,8	1000000	8,3
Кредиты внутри УК	-	-	597077	4,9
Кредиторская задолженность	1501143	14,9	1501143	12,4
3. Итого	10092783	100,0	12092783	100,0
4. Коэффициент автономии	0,60	-	0,72	-

Таким образом, проведенные исследования позволяют обосновать эффективность разработанных рекомендаций по совершенствованию структуры капитала и механизма управления собственным капиталом ООО «Агрокультура Воронеж».

Список источников

1. Ковалев В. В. Управление финансовой структурой фирмы: учеб.-практ. пособие. - М.: ТК Велби: Изд-во Проспект, 2007. - 256 с.
2. КонсультантПлюс [электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> (Дата обращения: 1.04.2023).
3. Нестеров А. Выпуск облигаций – альтернатива кредиту/ А. Нестеров. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.buhgalteria.ru/article/2756> - Дата обращения 1.04.2023.
4. Никитушкина И. В. Структура капитала корпорации: теория и практика [Электронный ресурс] : Монография / под ред. к.э.н., доц. И.В. Никитушкиной, к.э.н., доц. С.Т. Макаровой. - М.: РГ-Пресс, 2014. - 112 с.
5. Филимошин П.М. Конвертация [статья] / Режим доступа: http://www.mirkin.ru/_docs/articles03_115.pdf

References

1. Kovalev V.V. Management of the financial structure of a company: educational and practical work. allowance. M.: TK Welby: Prospekt Publishing House, 2007. 256 p. (In Russ.)
2. ConsultantPlus [electronic resource]. - Access mode: <http://www.consultant.ru> (Date of access: 1.04.2023)
3. Nesterov A. Issuing bonds - an alternative to credit. Electronic resource. Access mode: <http://www.buhgalteria.ru/article/2756> - Access date 04/1/2023. (In Russ.)
4. Nikitushkina I.V. [and all]. Capital structure of a corporation: theory and practice [Electronic resource]: Monograph. M.: RG-Press, 2014. 112 p. (In Russ.)
5. Filimoshin P.M. Conversion [article] / Access mode: http://www.mirkin.ru/_docs/articles03_115.pdf (Date of access: 1.04.2023)

Информация об авторах

Ю.В. Ткачева – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», e-mail: julchen19@yandex.ru.

А.А. Иванов – магистр экономики, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», e-mail: ivanov2599@rambler.ru.

Information about the authors

Y.V. Tkacheva – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Credit of the Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter I, e-mail: julchen19@yandex.ru

A.A. Ivanov – Master of Economics, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter I, e-mail: ivanov2599@rambler.ru

Статья поступила в редакцию 14.11.2023; одобрена после рецензирования 21.11.2023; принята к публикации 22.11.2023.

The article was submitted 14.11.2023; approved after revision 21.11.2023; accepted for publication 22.11.2023.

© Ткачева Ю.В., Иванов А.А., 2023

Финансовый вестник. 2023. № 3 (62). С. 12–19.
Financial Vestnik. 2023. no. 3 (62). P. 12–19.

Научная статья
УДК 657.3

Анализ сильных и слабых сторон (на примере ООО «Агрокс-Иновация»)

Наталья Николаевна Костева^{1✉}, Марина Алексеевна Пономарева²

^{1,2}Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I, Воронеж, Россия

¹natallia.79@mail.ru✉

Аннотация. Для наиболее успешного развития организации необходимо чётко определять маркетинговую стратегию и тактику. Для этого требуется точно представлять окружающую среду и внутренний потенциал предприятия. Необходимо время от времени проводить исследование внешней среды, т.е. конкурентов, поставщиков и потребителей; а также анализ существующей позиции и возможностей самого предприятия, его технических, технологических, финансовых, сырьевых и прочих ресурсов. В статье рассматривается анализ сильных и слабых сторон организации с применением метода - SWOT-анализ. Данный инструмент позволяет приобрести точное представление о ситуации и обозначить конкретные направления, в которых необходимо действовать, чтобы максимизировать свои возможности и минимизировать вероятность появления угроз, используя сильные стороны. Объектом анализа является организация оптовой торговли ООО «Агрокс-Иновация».

Ключевые слова: SWOT-анализ, сильные и слабые стороны, возможности, угрозы, стратегическое и тактическое управление организацией, стратегия, деловая активность, ликвидность.

Для цитирования: Костева Н.Н., Пономарева М.А. Анализ сильных и слабых сторон (на примере ООО «Агрокс-Иновация») // Финансовый вестник. 2023. № 3 (62). С. 12–19.

Original article

Analysis of strengths and weaknesses (using the example of «Agroks-Innovation»)

Natalia N. Kosteva^{1✉}, Marina A. Ponomareva²

^{1,2}Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh, Russia

¹natallia.79@mail.ru✉

Abstract. For the most successful development of the organization, it is necessary to clearly define the marketing strategy and tactics. This requires an accurate representation of the environment and the internal potential of the enterprise. It is necessary from time to time to conduct a study of the external environment, i.e. competitors, suppliers and consumers; as well as an analysis of the existing position and capabilities of the enterprise itself, its tech-

nical, technological, financial, raw materials and other resources. The article examines the analysis of the strengths and weaknesses of the organization using the method - SWOT analysis. This tool allows you to gain an accurate understanding of the situation and identify specific areas in which you need to act in order to maximize your capabilities and minimize the likelihood of threats using your strengths. The object of the analysis is the organization of wholesale trade of «Agroks-Innovation».

Keywords: SWOT analysis, strengths and weaknesses, opportunities, threats, strategic and tactical management of the organization, strategy, business activity, liquidity.

For citation: Kosteva N.N., Ponomareva M.A. Analysis of strengths and weaknesses (using the example of «Agroks-Innovation»). *Financial Vestnik*. 2023;3(62):12-19. (In Russ.).

Анализ сильных и слабых сторон организации - очень важное направление в деятельности. Метод SWOT-анализа балансирует свои внутренние, сильные и слабые стороны с теми благоприятными возможностями и факторами угрозы, с которыми придется столкнуться компании. Данный анализ определяет не только возможности предприятия, но и все доступные преимущества перед конкурентами. Современный менеджер обязан в совершенстве им владеть [3].

SWOT-анализ — это инструмент стратегического планирования, заключающийся в выявлении факторов внутренней и внешней среды организации и разделении их на четыре категории: Strengths (сильные стороны), Weaknesses (слабые стороны), Opportunities (возможности) и Threats (угрозы).

Объектом SWOT-анализа может быть не только организация, но и другие социально-экономические объекты. Такие как: различные отрасли экономики, города, государственно-общественные институты, научная сфера, политические партии.

Качественный анализ перспектив компании проводится с целью выяснения сторон его деятельности, открывающихся перед ним возможностей и надвигающихся угроз. Сила и слабость должны оцениваться в контексте его конкурентоспособности [1,4].

Сильные стороны должны основываться только на фактах. Метод помогает выявить ключевые факторы успеха, т.е. сильные и слабые стороны предприятия,

которые оказывают наибольшее влияние на успех его деятельности.

Менеджер должен уметь определять, какими сильными сторонами обладает его организация, но также своевременно видеть и слабые стороны. Он должен осознавать, какие у компании существуют благоприятные возможности, и принимать в расчет те факторы, которые могут помешать извлечь выгоду из благоприятных возможностей [5].

Руководитель должен иметь четкое и полное представление о системе благоприятных возможностей и угроз внешней среды, с одной стороны, и о сильных и слабых сторонах внутренней среды организации - с другой. После того, как сформируется информационный потенциал, можно организовать ответные реакции субъекта в виде эффективных воздействий. Подобный анализ должен проводиться в рамках стратегического и тактического управления организацией [2,6].

Развитие сельского хозяйства – одно из приоритетных отраслей национальной экономики. Основной миссией ООО «Агрокс-Инновация» является увеличение эффективности работы российского аграрного сектора. Поставляя качественный посевной материал и современные средства защиты растений, компания развивает одну из важнейших отраслей национальной экономики.

Более сотни сельхозпроизводителей сотрудничают с «Агрокс-Инновация», подтверждая правильность своего выбора высокими урожаями, тем самым предлагая своим клиентам стабильное и долгосрочное партнерство, основанное на

принципах профессионализма и взаимовыгодного сотрудничества.

Перед тем как перейти к SWOT – анализу и сделать по нему более точные выводы, проведем анализ показателей размера и интенсификации, деловой ак-

тивности и ликвидности ООО «Агрокс-Инновация».

Анализ показателей размера анализируемой организации и тенденций его изменения представлен ниже в таблице 1.

Таблица 1. Показатели размера ООО «Агрокс-Инновация»

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонения (+;-)		Темп прироста, %	
				2020г. от 2019г.	2021г. от 2020г.	2020г. от 2019г.	2021г. от 2020г.
А	1	2	3	4	5	6	7
1. Выручка от реализации продукции, работ, услуг, тыс. руб.	631 034	1 426 867	2 268 187	795 833	841 320	126,12	58,96
2. Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	6 965	14 567	67 045	7 602	52 478	109,14	360,25
3. Среднегодовая численность работников, чел.	27	34	51	7	17	25,9	50

Исходя из данных, представленных в таблице 1, можно сделать следующие выводы:

- выручка от реализации в 2020 году по сравнению с 2019 годом увеличилась на 795 833 тыс. руб. (126,12%), в 2021 году по сравнению с 2020 годом повысилась на 841 320 тыс. руб. (58,96%), что свидетельствует об увеличении объемов реализации;

- повысилась стоимость основных средств в 2020 году по сравнению с 2019 на 7 602 тыс. руб. (109,14%), в 2021 году по сравнению с 2020 годом на 52 478 тыс. руб. (в 4,6 раза) за счет ввода в эксплуатацию новых объектов, а также переоценки уже имеющихся фондов;

- увеличилась среднегодовая численность работников - в 2020 году на

25,9%, в 2021 году на 50%, что может являться результатом некоторого увеличения объемов производства.

Обобщив полученные выводы, можно сказать об увеличении размера предприятия.

Конечные результаты хозяйственной деятельности складываются под воздействием различных показателей. В качестве таких показателей используются производительность труда, материалоотдача, фондоотдача основных производственных средств, оборачиваемость оборотных средств, которые характеризуют эффективность (либо неэффективность) деятельности предприятия.

Рассмотрим динамику показателей интенсификации ООО «Агрокс-Инновация» в таблице 2.

Таблица 2. Расчет показателей интенсификации ООО «Агрокс-Инновация»

№ п/п	Показатель	2020 год	2021 год	Отклонение	
				абсол. (+;-)	относит. %
А	1	2	3	4	5
Количественные показатели					
1	Реализованная продукция, тыс.руб.	1 426 867	2 268 187	841 320	158,96
2	Численность торгового и обслуживающего персонала, чел.	34	51	17	150
3	Фонд оплаты труда с начислениями, тыс.руб.	30 327	54 236	23 909	178,84
4	Материальные затраты, тыс.руб.	1 235 182	1 763 456	528 274	142,77
5	Основные производственные средства, тыс.руб.	14 567	67 045	52 478	460,25
6	Оборотные средства, тыс.руб.	1 162 199	1 946 917	784 718	167,52
7	Амортизация, тыс.руб.	1 311	6 034	4 723	460,26
Качественные показатели					
8	Производительность труда, руб.	41 966,68	44 474,25	2 507,58	105,98
9	Продукция на 1 руб. оплаты труда, руб.	26,9	41,8	14,9	155,46
10	Материалоотдача, руб.	1,15	1,28	0,14	111,84
11	Фондоотдача, руб.	97,95	33,83	-64,12	34,54
12	Оборачиваемость оборотных средств, кол-во оборотов	1,23	1,17	-0,64	94,72

Количественные показатели интенсификации имеют положительную динамику за анализируемый период.

По динамике качественных показателей использования ресурсов ООО «Агрокс-Инновация» можно сделать вывод о том, что в 2021 году по сравнению с 2020 повысилась производительность труда на 2 507,58 рублей и снизилась фондоотдача на 64,12 рублей, повысился выпуск продукции на 1 рубль оплаты труда на

14,9 рублей и материалоотдача на 0,14 рублей.

Деловая активность предприятия проявляется в скорости оборота его средств. Анализ деловой активности позволяет определить, как эффективно использует собственные средства предприятие. Показатели деловой активности и интенсивности использования ресурсов ООО «Агрокс-Инновация» представлены в таблице 3.

Таблица 3. Показатели деловой активности и интенсивности использования ресурсов ООО «Агрокс-Инновация»

Показатели	2019 г	2020 г	2021 г	Отклонения (+;-)	
				2020г. от 2019г.	2021г. от 2020г.
А	1	2	3	4	5
1. Коэффициенты деловой активности					
Оборачиваемость запасов	3,86	5,12	2,85	1,25	-2,26
Оборачиваемость дебиторской задолженности	34,26	3,59	2,92	-30,67	-0,67
Оборачиваемость оборотных активов	3,57	1,89	1,46	-1,68	-0,43
2. Показатели интенсивности использования ресурсов					
Рентабельность собственного капитала, %	156,13	24,50	55,55	-131,63	31,05
Рентабельность активов, %	2,71	0,55	1,37	-2,16	0,82

Рентабельность активов показывает способность активов компании приносить прибыль. Данный показатель является индикатором эффективности и доходности деятельности компании. Данный показатель в 2019 году составлял 2,71%, в 2020 – 0,55%, в 2021 – 1,37%. Положительное значение данного показателя свидетельствует об эффективном использовании ресурсов организации.

Таким образом, деловая активность ООО «Агрокс-Инновация» вполне прием-

лема, а также имеется положительная рентабельность как собственного капитала, так и совокупных активов компании.

Проведем коэффициентный анализ ликвидности, чтобы понять на сколько большой риск имеет компания стать банкротом. Практическое применение данного подхода заключается в оценке перспектив организации попасть в категорию неплатежеспособных, не имеющих возможности рассчитаться по сформировавшимся обязательствам.

Таблица 4. Показатели ликвидности ООО «Агрокс-Инновация»

Показатели	2020	2021	Отклонение (+,-)	Теоретически достоверно
А	1	2	3	4
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,072	0,032	-0,04	0,20-0,25
2. Коэффициент срочной ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия)	0,74	0,44	-0,3	0,7-0,8
3. Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия)	1,02	1,01	-0,02	2,0
4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,02	0,04	0,02	0,1

Коэффициент абсолютной ликвидности за анализируемый период находится ниже нормативного значения (в том

числе в 2021 году равен 0,03 и снизился по сравнению с 2020 году на 0,04 пункта).

Коэффициент срочной ликвидности в 2021 году ниже 2022 года (-0,03) и составил 0,44, что ниже нормативного значения.

Коэффициент текущий ликвидности за анализируемый период практически не изменился (1,02-1,01), что незначительно ниже нормативного значения. В итоге организация может расплатиться по всем своим краткосрочным обязательствам только за счет всех оборотных активов, т.к. коэффициент текущей ликвидности больше 1.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в отчетном году составил 0,04, что ниже нормы на 0,06. Низкое значение данного коэффициента свидетельствует о том, что у компании слабое финансовое положение и предприятие испытывает финансовую неустойчивость вследствие недостатка собственных средств для пополнения оборотных фондов в течение отчетного периода.

Стратегия развития предприятия должна опираться на появляющиеся возможности, которые могут обеспечить дальнейший прирост чистой прибыли.

Иными словами, роль стратегии в поиске перспективных направлений, а также исследование новых возможностей позволяют сосредоточить внимание на определенных процессах, которые могут привести предприятие к желаемому развитию в производственной деятельности.

Число компаний, занимающихся торговлей семенами и удобрениями велико, что формирует конкурентную среду. Анализ конкурентных позиций организаций торговли представляет собой оценку ситуации и степень преимуществ соперников на рынке.

Для того, чтобы провести анализ конкурентной среды ООО «Агрокс-Инновация» изучим сильные и слабые стороны организации посредством SWOT - анализа, который дает возможность установить связи между сильными и сла-

быми сторонами, присущими субъекту агробизнеса, внешними угрозами и возможностями.

Целью составленного SWOT-анализа является подробное изучение главных факторов предприятия, то есть движущих сил его успешного роста.

Из таблицы 5 видно, что ООО «Агрокс-Инновация» имеет достаточное количество сильных сторон и возможностей. Но, очевидно, что реализация возможностей может осуществляться только в комплексе с устранением угроз и слабых сторон деятельности. Так, например, для повышения спроса на большинство наименований продукции, необходимо усовершенствовать систему рекламы с целью проинформировать о товарах и их свойствах. Такого рода изменения могут повлиять и на уровень привлекательности компании.

Для устранения угроз необходимо проводить постоянный мониторинг деятельности конкурентов, улучшать характеристики выпускаемой продукции с высокой привлекательностью для потребителей, минимизировать влияние сезонного фактора, а также усовершенствовать систему контроля за качеством поставляемого сырья.

Рассмотрев сильные стороны ООО «Агрокс-Инновация», можно сделать вывод, что с их помощью предприятие способно увеличить продажи и долю рынка. В данном анализе резюмируется то, как благодаря своим положительным сторонам предприятие может избежать появляющихся угроз.

Недостатки дают возможность спланировать необходимые изменения, определить вектор необходимых действий для возможности минимизировать их, базирясь на имеющихся сильных сторонах. Выделив основные возможности предприятия, можно утверждать, что они определяются имеющимися у него знаниями, опытом, технологиями, организационной структурой.

Таблица 5. SWOT-анализ ООО «Агрокс-Инновация»

Сильные стороны	Слабые стороны
<ol style="list-style-type: none"> 1. Позитивная репутация компании в регионе; 2. Значительный рост выручки от продаж; 3. Гибкая ценовая политика; 4. Налаженная система логистики; 5. Наличие запасов на складе; 6. Приемлемая деловая активность; 7. Наличие устойчивых связей с партнерами; 8. Опыт работы компании в данной сфере; 9. Опыт работы сотрудников. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Большое количество наименований товаров не пользуется спросом; 2. Превышение непроизводственных расходов; 3. Недостаток собственных средств для пополнения оборотных фондов; 4. Слабое финансовое положение; 5. Низкая степень зависимости от внешнего долгосрочного финансирования. 6. Выручка от продажи семян и удобрений зависит в большей степени от сезонности.
Возможности	Угрозы
<ol style="list-style-type: none"> 1. Внедрение новых видов продукции и отказ от нерентабельных; 2. Повышение эффективности маркетинговой деятельности; 3. Проведение анализа запасов на предмет выявления неликвидных и «неподвижных» остатков с целью возможного списания; 4. Выявление резервов увеличения объемов производства и реализации, снижение себестоимости продукции (работ, услуг), роста прибыли; 5. Поиск новых рынков сбыта; 6. Разработка системы предоставления скидок и использования наценок; 7. Сокращение непроизводственных расходов; 8. Привлечение долгосрочных источников финансирования. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Большое количество наименований товаров не пользуется спросом; 2. Высокая конкуренция на рынке сельскохозяйственной продукции; 3. Снижение покупательной способности населения; 4. Вероятность наступления банкротства; 5. Увеличение уровня инфляции; 6. Нестабильность экономических условий;

Таким образом, в результате использования данного анализа, необходимо лишь уделить большее внимание продвижению своего товара, развить эффективную систему менеджмента на предприя-

тии, осуществлять стимулирование продаж, с помощью внедрения новых видов ассортимента семян и удобрений, а также поиска новых рынков сбыта.

Список источников

1. Гильмутдинова А.И. SWOT-анализ как инструмент анализа конкурентоспособности предприятия/АГильмутдинова // Вестник науки. - 2020. С. 92-99.
2. Зайнутова З.М. Преимущества, особенности и недостатки SWOT-анализа как разновидности экономического анализа // Вопросы устойчивого развития общества. 2020. № 3-1. С. 90-96.
3. Отварухина Н.С. Современный стратегический анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Издательство Юрайт, 2018. - 427 с.

4. Пендюхов Д.Е. SWOT- анализ как инструмент стратегического анализа предприятий / Д.Е. Пендюхов // Экономика и менеджмент: Современный взгляд на изучение актуальных проблем. – 2018. №2. С.41-43.

5. Полубедова А.А., Рейханова И.В. Анализ конкурентных стратегий развития организаций на основе SWOT - анализа // В сборнике: Теория и практика эффективности государственного и муниципального управления. Сборник научных статей 2-й Всероссийской научно-практической конференции. под ред. Михайловой О.В., Курск, 2020. С. 310-313.

6. Хмара, Е. В. Стратегический анализ как неотъемлемая часть разработки стратегии организации/ Е.В. Хмара// Вопросы науки и образования. – 2018. – № 23 (35). С. 55–58.

References

1. Gilmutdinova A.I. SWOT analysis as a tool for analyzing the competitiveness of an enterprise/Agilmutdinova // Bulletin of Science. - 2020. pp. 92-99.

2. Zainutova Z.M. Advantages, features and disadvantages of SWOT analysis as a type of economic analysis // Issues of sustainable development of society. 2020. No. 3-1. pp. 90-96.

3. Otvarukhina N.S. Modern strategic analysis: textbook and workshop for undergraduate and graduate studies. Moscow: Yurayt Publishing House, 2018. - 427 p.

4. Pendyukhov D.E. SWOT analysis as a tool for strategic analysis of enterprises / D.E. Pendyukhov // Economics and management: A modern view on the study of current problems. – 2018. No.2. pp.41-43.

5. Polubedova A.A., Reyhanova I.V. Analysis of competitive strategies for the development of organizations based on SWOT analysis // In the collection: Theory and practice of the effectiveness of state and municipal management. Collection of scientific articles of the 2nd All-Russian Scientific and Practical Conference. ed. Mikhailova O.V., Kursk, 2020. pp. 310-313.

6. Khmara, E. V. Strategic analysis as an integral part of the development of an organization's strategy/ E.V. Khmara// Issues of science and education. – 2018. – № 23 (35). Pp. 55-58.

Информация об авторах

Н.Н. Костева - кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», natallia.79@mail.ru

М.А. Пономарева – обучающийся 1 курса магистратуры по направлению «Экономика» профиль «Учетно-аналитическое обеспечение бизнеса» ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», ponomareva_m_1325@mail.ru

Information about the authors

N.N. Kosteva - Candidate of economical sciences, Associate Professor of Accounting and Audit Department, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, natallia.79@mail.ru

M.A. Ponomareva – Master student, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, ponomareva_m_1325@mail.ru.

Статья поступила в редакцию 19.06.2023; одобрена после рецензирования 26.06.2023; принята к публикации 27.06.2023.

The article was submitted 19.06.2023; approved after revision 26.06.2023; accepted for publication 27.06.2023.

© Костева Н.Н., Пономарева М.А., 2023

Научная статья
УДК 336.64:347.71

Оценка и анализ финансовой устойчивости коммерческой организации на примере предприятия ООО «Агротех-Гарант» Нащекино»

Людмила Николаевна Измайлова^{1✉}, Карина Александровна Сабина²

^{1, 2}Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I,
Воронеж, Россия

¹lyukapustina@yandex.ru✉

Аннотация. В статье рассматриваются основные подходы, определяющие сущность понятия финансовой устойчивости, выявляются факторы, влияющие на ее формирование, проводится анализ и оценка абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости предприятия, определяется ее тип и разрабатывается система мероприятий по улучшению финансового состояния организации.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, организация, типы финансовой устойчивости, финансовое состояние, платежеспособность.

Для цитирования: Измайлова Л.Н., Сабина К.А. Оценка и анализ финансовой устойчивости коммерческой организации на примере предприятия ООО «Агротех-Гарант» Нашекино» // Финансовый вестник. 2023. № 3 (62). С. 20–27.

Original article

Assessment and analysis of the financial stability of a commercial organization on the example of the enterprise LLC "Agrotech-Garant" Nashchekino"

Lyudmila N. Izmailova^{1✉}, Karina A. Sabinina²

^{1, 2}Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh, Russia

¹lyukapustina@yandex.ru✉

Abstract. The article discusses the main approaches defining the essence of the concept of financial stability, identifies the factors influencing its formation, analyzes and evaluates the absolute and relative indicators of financial stability of the enterprise, determines its type and develops a system of measures to improve the financial condition of the organization.

Keywords: financial stability, organization, types of financial stability, financial condition and solvency.

For citation: Izmailova L.N., Sabinina K.A. Assessment and analysis of the financial stability of a commercial organization on the example of the enterprise LLC "Agrotech-Garant" Nashchekino". *Financial Vestnik*. 2023;3(62):20-27. (In Russ.).

На современном этапе социально-экономического развития рыночные отношения характеризуются высокой динамичностью изменения условий функцио-

нирования коммерческих организаций. В результате неустойчивой конъюнктуры рынка, возникновения различных угроз, нарастания кризисных ситуаций ввиду неопределенности геополитической ситуации в мире и усложнения производственных процессов, наблюдается тенденция обострения конкуренции между организациями за рынки сбыта. В связи с этим особую актуальность приобретает создание и реализация эффективной стратегической системы управления финансами с целью быстрого реагирования на возникающие финансовые риски и своевременное их устранение. Поэтому особо важным на сегодняшний день является поддержание предприятием своей финансовой устойчивости как основы финансового здоровья, благополучия, инвестиционной привлекательности и стабильности.

Среди отечественных и зарубежных ученых и экономистов нет единого мнения по определению сущности понятия финансовой устойчивости, поэтому среди них можно выделить несколько подходов, отражающих содержание данного экономического термина.

Согласно утверждению Бочарова В.В., финансовая устойчивость понимается как положение финансовых ресурсов предприятия, при котором, главным образом, посредством собственного капитала организации гарантируется его финансовая стабильность и развитие, а также поддержание необходимого уровня кредитоспособности и платежеспособности при наличии минимального финансового риска [4].

Савицкая Г.В. под финансовой устойчивостью подразумевает способность субъекта хозяйствования осуществлять свою деятельность и развиваться на фоне изменяющейся внешне- и внутриорганизационной среды, обеспечивая в долгосрочной перспективе возможность сохранения платежеспособности и поддержания привлекательности для инвесторов [8].

По мнению Мартынчука Н.И., финансовая устойчивость заключается в ав-

тономности хозяйствующего субъекта от внешних источников финансирования, причем должна создаваться такая ситуация, при которой собственные средства организации должны превышать заемный капитал [7].

Брянцева И.В. считает, что финансовая устойчивость – это организационная способность по претерпеванию кризисных явлений наряду с продолжением дальнейшего стабильного развития и функционирования без изменения ориентиров и целей [5].

Баскакова О.В. связывает понятие финансовой устойчивости с сохранением в условиях риска инвестиционной привлекательности, способностью рассчитаться по долгам и одновременным наращиванием своего производственного потенциала, а также с преобладающим удельным весом собственных средств предприятия для успешного осуществления финансовой деятельности [2].

Таким образом, можно сделать вывод, что финансовая устойчивость – это экономическая категория, отражающаяся в надежности и стабильности функционирования предприятия, заключающаяся в самостоятельности и независимости компании от внешних кредиторов и выражающаяся в возможности организации в длительной перспективе гарантировать и сохранять способность рассчитываться по обязательствам с контрагентами, оставаться кредитоспособным, иметь достаточный уровень собственного капитала для самофинансирования и поддержания своих позиций на инвестиционном рынке.

На финансовую устойчивость могут оказывать влияние следующие факторы:

1. Принадлежность организации к конкретной отрасли хозяйствования;
2. Структура активов и пассивов баланса;
3. Методы и стратегия управления финансовыми ресурсами;
4. Положение организации на товарном рынке;

5. Степень участия организации на рынке ссудного капитала;
6. Соотношение объема издержек с доходами организации;
7. Степень платежеспособности заемщиков;
8. Объем уставного капитала организации и др. [3]

Анализ финансовой устойчивости как одного из ключевых элементов финансового состояния предприятия является крайне важным в деятельности работников аппарата управления организацией, поскольку он позволяет определить эффективность управления финансовыми ресурсами, выявить степень обеспечения оборотных активов источниками финансирования, уровень закрежденности хозяйствующего субъекта на основании пропорций между собственными и привлеченными средствами, и, в случае их нарушения, предупредить возможный риск становления банкротом [11].

Для оценки финансовой устойчивости используется система относительных и абсолютных показателей, позволяющих сформировать объективную картину состояния организации. Относительные показатели представляют собой совокупность коэффициентов, определяющих состав источников денежных ресурсов организации, а также уровень зависимости предприятия от внешних кредиторов. Абсолютные показатели позволяют как выявить, насколько источники формирования покрывают оборотные активы, так и охарактеризовать тип финансовой устойчивости субъекта хозяйствования [9].

Проанализируем финансовую устойчивость организации для определения ее типа на базе абсолютных показателей на примере предприятия ООО «Агротех-Гарант» Нащекино Аннинского района Воронежской области (таблица 1).

Тип финансовой устойчивости организации определяется на основании трехмерной модели:

$$S(\Phi) = \begin{cases} 1, & \text{если } \Phi > 0 \\ 0, & \text{если } \Phi < 0 \end{cases} \quad (1)$$

Ученые-экономисты выделяют следующие виды финансовых ситуаций, характеризующих тип финансовой устойчивости:

1. Абсолютная финансовая устойчивость (1;1;1) – характеризует организацию как самодостаточный хозяйствующий субъект, для которого присущи повышенный уровень платежеспособности, полное отсутствие внешних обязательств и компенсация запасов в полной мере за счет собственного оборотного капитала.

2. Нормальная финансовая устойчивость (0;1;1) – обеспечивает выполнение предприятием обязательств перед кредиторами и отражает ситуацию, когда запасы покрываются не только посредством собственного капитала, но и при помощи привлечения долгосрочных кредитов и займов.

3. Неустойчивое финансовое состояние (0;0;1) – указывает на значительное ухудшение платежеспособности предприятия, поскольку обязательства погашаются не только посредством привлечения долгосрочных кредитов, но и при помощи краткосрочных займов. При данной финансовой ситуации у организации имеется возможность восстановления равновесия и стабильности за счет уменьшения задолженности дебиторов и увеличения скорости оборачиваемости запасов.

Кризисное финансовое состояние (0;0;0) – предполагает тотальную зависимость предприятия от внешних источников финансирования с полным отсутствием возможности покрытия оборотных средств с помощью собственного капитала. На этой стадии предприятие находится на грани банкротства [6].

Таблица 1. Абсолютные показатели финансовой устойчивости предприятия ООО «Агротех-Гарант» Нащекино

Показатель	2020	2021	2022
Общая величина запасов (Зп)	204220	240497	326366
Наличие собственных оборотных средств (СОС)	130990	117834	158202
Функционирующий капитал (Кф)	150033	135769	171476
Общая величина источников формирования запасов (ОИЗ)	550725	408160	640272
Излишек (+) либо недостаток (-) СОС	-73230	-122663	-168164
Излишек (+) либо недостаток (-) Кф	-54187	-104728	-154890
Излишек (+) либо недостаток (-) ОИЗ	346505	167663	313906
Трехкомпонентный показатель	0;0;1	0;0;1	0;0;1

Анализ данной таблицы показал, что на протяжении всего анализируемого периода на предприятии наблюдается неустойчивое финансовое состояние с возможностью последующего восстановления путем реализации активов и ускорения оборачиваемости запасов. Так, в 2022 году имеется недостаток собственных оборотных средств (-168164 тыс. руб.), недостаток функционирующего капитала (-154890 тыс. руб.) и излишек общей величины формирования запасов (313906

тыс. руб.). Из этого следует, что для финансирования запасов необходимо как использование собственного капитала, так и привлечение долгосрочных и краткосрочных заемных средств.

На следующем этапе необходимо детально проанализировать относительные показатели финансовой устойчивости для выявления причин неустойчивого положения предприятия и разработки комплекса мероприятий по восстановлению его финансовой стабильности (таблица 2).

Таблица 2. Относительные показатели финансовой устойчивости ООО «Агротех-Гарант» Нащекино

Показатели	2020	2021	2022	Отклонение (+, -)
Коэффициент концентрации собственного капитала	0,49	0,60	0,50	0,01
Коэффициент финансовой зависимости	2,04	1,66	1,99	-0,05
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,32	0,27	0,33	0,01
Коэффициент концентрации привлеченного капитала	0,51	0,40	0,50	-0,01
Коэффициент структуры долгосрочных вложений	0,07	0,06	0,04	-0,03
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	0,05	0,04	0,03	-0,02
Коэффициент структуры привлеченного капитала	0,05	0,06	0,03	-0,02
Коэффициент соотношения привлеченных и собственных средств	1,04	0,66	0,99	-0,05
Коэффициент финансовой устойчивости	0,51	0,63	0,52	0,01
Коэффициент финансового риска	0,05	0,04	0,03	-0,02
Коэффициент уровня самофинансирования	0,30	0,22	0,15	-0,15

Коэффициент концентрации собственного капитала показывает какая часть активов компании обеспечена за счет собственных источников финансирования. Нормативным значением считается коэффициент больше 0,5. Так, в 2022 году показатель находится в пределах нормы, что говорит о достаточности средств для погашения своих обязательств перед кредиторами, однако по сравнению с 2021 годом наблюдается его снижение с 0,60 до 0,50, что демонстрирует сокращение величины собственного капитала, ухудшение управления финансовыми ресурсами и падение устойчивости организации.

Коэффициент финансовой зависимости отражает уровень зависимости предприятия от привлеченных источников финансирования. Рассматривая данный показатель в динамике за исследуемый период, следует отметить его скачкообразный характер: в 2021 году зависимость предприятия от заемных средств снизилась, однако в отчетном году значение показателя возросло на 0,33, что указывает на рост привлеченных источников финансирования и определяет отрицательную тенденцию развития организации.

Коэффициент маневренности собственного капитала показывает какой объем активов предприятия находится в обороте, т.е. доступны к распоряжению. Нормой считается значение в интервале от 0,3 до 0,5. Так, в 2022 году показатель находится в пределах нормы и составляет 0,33, что больше значения 2020-2021 гг. на 0,01 и 0,06, что указывает на возрастание способности организации по обеспечению текущей деятельности за счет собственных средств.

Коэффициент концентрации привлеченного капитала указывает на то, какая часть заемных средств содержится в общем объеме средств хозяйствующего субъекта. Оптимальное значение – 0-0,5. С 2020 по 2021 год наблюдается динамика снижения привлеченных средств с 51% до 40%, следовательно, можно говорить о снижении доли заемного капитала и, как следствие, об увеличении финансовой не-

зависимости организации. В 2022 году объем привлеченного капитала возрос с 40% до 50%, что соответствует норме, однако свидетельствует о росте долговой нагрузки предприятия и снижении его устойчивости.

Коэффициент структуры долгосрочных вложений показывает долю финансирования внеоборотных активов организации посредством привлечения средств инвесторов. Исходя из этого, можно сказать, что тренд снижения показателя за анализируемый период может указывать на уменьшение вероятности получения предприятием долговременной ссуды. Стоит отметить, что формирование внеоборотных активов обеспечивается как посредством долгосрочных займов, так и с помощью собственного капитала и краткосрочных кредитов.

Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств дает возможность количественной оценки объема привлеченных капитальных вложений на длительный срок в общих источников формирования. Последовательное снижение показателя в 2022 году по сравнению с 2020 и 2021 годами на 0,01 и 0,02 соответственно говорит, как о сокращении доли долгосрочного заемного капитала и обязательств, по которым нужно будет расплачиваться в будущем, и снижении зависимости от инвесторов, так и о возможно плохо разработанной финансовой стратегии.

Коэффициент структуры привлеченного капитала определяет часть долгосрочных займов, занимаемую в структуре привлеченных средств. Так, в 2022 году он составил 0,03, что меньше показателя 2020 года на 0,02. Это может свидетельствовать о преимущественной доле краткосрочных займов в структуре заемных средств, за счет которых обеспечивается финансирование оборотных активов и, как следствие, растущих масштабах производственной деятельности предприятия.

Коэффициент соотношения привлеченных и собственных средств определяет долю заемного капитала на единицу соб-

ственного. Нормативное значение – 0,5-0,7. В 2022 году показатель превышает оптимальные границы и составляет 0,99, что указывает на снижение финансовой устойчивости и привлекательности организации для инвесторов. Значение данного коэффициента близко к единице, что является основанием для появления дефицита собственного капитала, а также риском невыполнения внешних обязательств перед кредиторами и последующего банкротства.

Коэффициент финансовой устойчивости характеризует в какой степени организация может профинансировать активы досрочными кредитами и займами с участием собственных средств. Оптимальное значение коэффициента находится в диапазоне от 0,8 до 0,9. На протяжении анализируемого периода с 2020 по 2022 год значение коэффициента находилось значительно ниже нормы, что характеризуется появлением угрозы хронической неплатежеспособности, и кроме того усилением зависимого положения предприятия от кредиторов.

Коэффициент финансового риска показывает соотношение между привлеченными и собственными средствами. Показатель в 2022 составил 0,03, что соответствует нормативу (меньше 30%) – это означает, что предприятие имеет низкую степень финансового риска.

Коэффициент уровня самофинансирования отражает способность предприятия посредством собственных источников финансовых ресурсов осуществлять процессы расширенного воспроизводства. Так, в анализируемом периоде наблюдается тенденция снижения данного показателя с 0,30 до 0,15, что демонстрирует уменьшение возможности собственными финансовыми ресурсами обеспечить затраты по целям расширенного воспроизводства.

Таким образом, комплексный анализ показателей в динамике показал, что на предприятии ООО «Агротех-Гарант» в 2022 году значительно ухудшилась финансовая устойчивость, поскольку сокра-

тился объем собственного капитала, следовательно, увеличилась величина привлеченных источников финансирования, уменьшился показатель финансовой устойчивости и увеличилось количество краткосрочных займов, вследствие чего существенно сократилась финансовая автономия организации и способность предприятия вовремя рассчитаться по внешним обязательствам.

В ходе проведенного анализа было установлено, что предприятие имеет неустойчивый тип финансового состояния, сопровождающийся сбоями в расчетных и платежных операциях, нарушением порядка проведения операций финансового характера, связанного с затягиванием по выплате заработной платы сотрудникам организации, нецелевым использованием фондов финансового стимулирования, что связано со следующими причинами:

1. Недостаточность собственных оборотных средств;
2. Нарушение выполнения плана по получению прибыли;
3. Разбалансированность дебиторской и кредиторской задолженностей;
4. Увеличение зависимости организации от заемных источников финансирования;
5. Формирование запасов и внеоборотных активов посредством привлечения краткосрочных займов;
6. Рост объема запасов и низкая скорость их оборачиваемости;
7. Нерациональная стратегия управления финансовыми средствами предприятия;

В связи с этими обстоятельствами, для повышения финансовой устойчивости предприятия и преодоления риска неплатежеспособности необходимо провести комплекс таких мероприятий, как:

1. Рациональное структурирование активов и пассивов баланса организации, проведение инвентаризации основных средств;
2. Повышение платежеспособности путем увеличения скорости оборота

задолженности дебиторов и сокращение ее объемов;

3. Увеличение оборачиваемости запасов и их оптимизация;

4. Планирование оборотных средств в соответствии с нормой, достаточной для обеспечения эффективного процесса производства;

5. Сокращение затрат на производство, способствующее росту прибы-

ли от продаж и уменьшению объемов запасов;

6. Образование резервного фонда при распределении прибыли, а также увеличение размера уставного капитала для роста величины собственных средств;

Осуществление мониторинга как дебиторской, так и кредиторской задолженностей [1], [10].

Список источников

1. Андреева О.В. Пути повышения финансовой устойчивости коммерческой организации ООО "Агрохолдинг Воронежский" / О.В. Андреева, Г.И. Хаустова // Финансовый вестник. – 2022. № 2(57). – С.74-79.

2. Баскакова О. В. Экономика предприятия (организации): учебник / О. В. Баскакова, Л. Ф. Сейко. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2018. – 372 с.

3. Бодакина А. Ю. Анализ финансового состояния предприятия в системе его экономической безопасности / А. Ю. Бодакина, Е. Б. Панина // Тенденции развития науки и образования. – 2021. – № 74-7. – С. 50-55.

4. Бочаров В.В. Финансовый анализ. Краткий курс: учебное пособие / В.В. Бочаров. – 2-е изд. – СПб: Питер, 2009. – 240 с.

5. Брянцева И.В. Экономическая устойчивость предприятия: сущность, оценка, управление / И.В. Брянцева. – Хабаровск: изд-во Хабаровского государственного технического университета, 2003. – 211 с.

6. Воякина Е.С. Анализ финансовой устойчивости коммерческой компании, и оценка типа ее финансовой ситуации / Е.С. Воякина, Г.И. Хаустова // Тенденции развития науки и образования. – 2023. – № 93-3. – С. 43-47.

7. Мартынчук Н.И. Основы анализа финансового состояния предприятия: учебное пособие / Н.И. Мартынчук. – Кемерово: КузГТУ, 2011. – 114 с.

8. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – 6-е изд., испр. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 378 с.

9. Собкалова Е.В. Теоретические и практические аспекты анализа финансового состояния организации / Е.В. Собкалова, Е.Б. Панина // Тенденции развития науки и образования. – 2023. – № 93-3. – С. 138-141.

10. Степанова Т.А. Информационное обеспечение анализа финансовой устойчивости коммерческой организации / Т.А. Степанова, Ю.А. Евсюкова // Проблемы научной мысли. – 2017. – Т. 9. № 1. – С. 023-026.

11. Степанова Т.А. Определение типа финансовой устойчивости как основа успешного функционирования предприятия / Т.А. Степанова, Ю.А. Евсюкова // Уральский научный вестник. – 2017. – Т. 9. № 1. – С. 021-026.

References

1. Andreeva O.V., Khaustova G.I. Ways to increase the financial stability of the commercial organization Agroholding Voronezh LLC // Financial Bulletin. 2022; 2(57):74-79. (In Russ.).

2. Baskakova O. V. Economics of an enterprise (organization). Moscow: Publishing and Trading Corporation "Dashkov and K"; 2018. 372 p. (In Russ.).

3. Bodakina A. Yu., Panina E. B. Analysis of the financial condition of the enterprise in the system of its economic security // Trends in the development of science and education. 2021. 74-7: 50-55. (In Russ.).

4. Bocharov V.V. Financial analysis. St. Petersburg: St. Petersburg; 2009. 240 p. (In Russ.).

5. Bryantseva I.V. Economic stability of the enterprise: essence, assessment, management. Khabarovsk: Publishing house of Khabarovsk State Technical University; 2003. 211 p. (In Russ.).

6. Voyakina E.S., Khaustova G.I. Analysis of financial stability of a commercial company, and assessment of the type of its financial situation // Trends in the development of science and education. 2023. 93-3: 43-47. (In Russ.).

7. Martynchuk N.I. Fundamentals of the analysis of the financial condition of the enterprise. Kemerovo: KuzSTU; 2011. 114 p. (In Russ.).

8. Savitskaya G. V. Analysis of economic activity of the enterprise. Moscow: INFRA-M; 2023. 378 p. (In Russ.).

9. Sobkalova E.V., Panina E. B. Theoretical and practical aspects of the analysis of the financial condition of the organization // Trends in the development of science and education. 2023. 93-3: 138-141. (In Russ.).

10. Stepanova T.A., Evsyukova Yu.A. Informational support of the analysis of financial stability of a commercial organization // Problems of scientific thought. 2017; 9(1):023-026. (In Russ.).

11. Stepanova T.A., Evsyukova Yu.A. Definition of the type of financial stability as the basis for the successful functioning of the enterprise // Ural Scientific Bulletin. 2017; 9(1):021-026. (In Russ.).

Информация об авторах

Л.Н. Измайлова - кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономического анализа, статистики и прикладной математики ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», lyukapustina@yandex.ru

К.А. Сабина - студент экономического факультета, специальность Экономическая безопасность ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», kari.sabinina@mail.ru

Information about the authors

L. N. Izmailova - Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economic Analysis, Statistics and Applied Mathematics of the Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, lyukapustina@yandex.ru

K.A. Sabinina - student of the Faculty of Economics, specialty Economic Security of the Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, kari.sabinina@mail.ru

Статья поступила в редакцию 01.06.2023; одобрена после рецензирования 08.06.2023; принята к публикации 09.06.2023.

The article was submitted 01.06.2023; approved after revision 08.06.2023; accepted for publication 09.06.2023.

© Измайлова Л.Н., Сабина К.А., 2023

Научная статья
УДК 657.9

Влияние международных стандартов финансовой отчетности на российскую практику бухгалтерского учета

Алена Юрьевна Бунина^{1✉}, Милена Леонидовна Копытина², Даниил Максимович Иноземцев³

^{1, 2, 3}Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I, Воронеж, Россия
¹apom84mail.ru✉

Аннотация. В статье рассматривается влияние МСФО на российские стандарты бухгалтерского учета, их приближение и коренные изменения в практике учета.

Ключевые слова: МСФО, РСБУ, бухгалтерский учет.

Для цитирования: Бунина А.Ю., Копытина М.Л., Иноземцев Д.М. Влияние международных стандартов финансовой отчетности на российскую практику бухгалтерского учета // Финансовый вестник. 2023. № 3 (62). С. 28–31.

Original article

Impact of international financial reporting standards on russian accounting practice

Alyona Y. Bunina^{1✉}, Milena L. Kopytina², Daniil M. Inozemtsev³

^{1, 2, 3}Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh, Russia
¹apom84mail.ru✉

Abstract. The article examines the impact of IFRS on Russian accounting standards, their approximation and fundamental changes in accounting practice.

Keywords: IFRS, RAS, accounting.

For citation: Bunina A.Y., Kopytina M.L., Inozemtsev D.M. Impact of international financial reporting standards on russian accounting practice. *Financial Vestnik*. 2023;3(62):28-31. (In Russ.).

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) являются набором признанных стандартов, разработанных Международным советом по стандартам финансовой отчетности (МССФО). Эти стандарты определяют правила и принципы составления и предоставления финансовой отчетности, которые широко применяются во многих странах по всему миру. В России МСФО оказывают значительное влияние на фи-

нансовый учет и отчетность, и стимулируя изменения в бухгалтерской практике страны.

Одно из ключевых влияний МСФО на финансовый учет в России — это сближение российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ) с МСФО. Целью этого сближения является установление сопоставимости финансовой отчетности российских компаний с отчетностью, представляемой на международном

уровне. Это позволяет улучшить взаимодействие российских компаний с зарубежными партнерами, инвесторами и кредиторами. В рамках этого сближения российские стандарты все чаще включают элементы, основанные на МСФО, такие как использование принципа справедливой стоимости в оценке активов и обязательств, учет финансовых инструментов и другие.

Принятие МСФО также вносит изменения в структуру и содержание финансовой отчетности в России. МСФО определяют основные составляющие отчетности, такие как баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств и отчет об изменении капитала. Российские компании, особенно те, которые торгуют на международных рынках, должны соответствовать требованиям МСФО при составлении отчетности [1].

МСФО также вносят изменения в практику аудита и контроля финансовой отчетности в России. Аудиторы и ревизоры должны быть знакомы с принципами и правилами МСФО для проведения аудиторских проверок и обеспечения соответствия отчетности требованиям МСФО.

На данный момент Российские стандарты бухгалтерского учета (РСБУ) активно приближаются к Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) с целью обеспечения большей сопоставимости и прозрачности финансовой отчетности российских компаний. Процесс сближения РСБУ с МСФО ведется в течение нескольких лет и осуществляется как на уровне законодательства, так и на уровне разработки и применения стандартов.

Важные шаги в сближении РСБУ с МСФО включают разработку новых стандартов бухгалтерского учета, которые основаны на МСФО и применимы для российских компаний. Например, в России введен ФСБУ 5/2019 «Запасы» и ФСБУ 6/2020 «Основные средства» - наборы стандартов финансовой отчетности для малых и средних предприятий. В них есть

принципы, которые имеют сходства с МСФО, такие как принцип достоверности, сущности, оценки и сопоставимости. Оба набора стандартов стремятся к точности, объективности и надежности финансовой отчетности, а также предоставляют руководство по оценке и требуют сопоставимости для сравнения результатов предприятий. Однако ФСБУ 5/2019 и ФСБУ 6/2020 разработаны, учитывая особенности малых и средних предприятий, чтобы сделать стандарты более доступными и применимыми в этом секторе.

Кроме того, существует активное сотрудничество между Международным финансовым отчетным центром (МФОЦ) и российскими органами регулирования бухгалтерского учета для согласования и разъяснения вопросов применения МСФО в России. Это помогает российским компаниям и аудиторам лучше понять и применять МСФО, что в свою очередь способствует сближению РСБУ и МСФО.

Несмотря на продвижение в сближении, все еще существуют некоторые различия между РСБУ и МСФО. Это связано с особенностями российского законодательства, требованиями отчетности и спецификой российской экономики. Однако, усилия по сближению продолжают, и с течением времени ожидается дальнейшее приближение РСБУ к МСФО.

Приход Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в российскую практику бухгалтерского учета привел к ряду коренных изменений за последние несколько лет. Вот некоторые из них:

1. Переход на принципы и методы учета МСФО: Российские компании, особенно те, которые зарегистрированы на фондовых биржах или имеют иностранных инвесторов, стали все более ориентироваться на принципы и методы учета, предписанные МСФО. Это привело к изменению учетной политики, принципов оценки и раскрытия информации.

2. Усиление требований к раскрытию информации: МСФО обладают более детальными требованиями по рас-

крытию информации в финансовой отчетности. Российские компании стали активнее раскрывать дополнительную информацию о финансовых инструментах, операционных рисках, управленческих вознаграждениях и других существенных аспектах своей деятельности.

3. Применение новых стандартов МСФО: в последние годы были введены новые стандарты МСФО, такие как МСФО 9 "Финансовые инструменты" и МСФО 15 "Выручка по договорам с покупателями". Российские компании внедрили эти стандарты, что привело к изменениям в учетной политике и методах оценки.

4. Развитие аудиторской практики: при внедрении МСФО российские аудиторы также прошли через значительные изменения в своей практике. Они должны иметь глубокие знания МСФО, а также следить за изменениями в этих стандартах и соответствующими интерпретациями.

5. Влияние на корпоративное управление: принятие МСФО имеет влияние на корпоративное управление в российских компаниях. Компании стали более осведомленными о финансовой отчетности, улучшению стандартов учета и прозрачности, что способствует улучшению корпоративного управления в целом.

6. Продвижение в сближении с МСФО: в рамках сближения Российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ) с МСФО были разработаны и внедрены новые стандарты, основанные на МСФО. Это помогает компаниям использовать более современные методы учета и отчетности, а также повышает сопоставимость с международными стандартами.

Влияние МСФО на финансовый учет и отчетность в России имеет свои плюсы и минусы. Плюсом является повышение качества и прозрачности финансовой отчетности российских компаний, что способствует улучшению доверия со стороны инвесторов и участников финансового рынка. Сближение российских стандартов с МСФО также облегчает международное

сопоставление и сравнение финансовой отчетности [2].

Однако, есть и некоторые недостатки. Внедрение и соблюдение требований МСФО требует дополнительных ресурсов и усилий со стороны компаний. Это может быть особенно затруднительно для малых и средних предприятий, которые не имеют достаточного числа специалистов и финансовых ресурсов для адаптации к новым стандартам. Кроме того, российские компании могут столкнуться с различными ситуациями, когда требования МСФО могут противоречить требованиям РСБУ:

1. Учет налоговых обязательств: МСФО и РСБУ могут иметь различные подходы к учету налоговых обязательств. Например, в МСФО может применяться подход "temporary difference", который учитывает временные различия между бухгалтерскими и налоговыми базами, тогда как в РСБУ могут применяться другие методы учета налоговых обязательств.

2. Учет консолидированной отчетности: при составлении консолидированной финансовой отчетности для группы компаний МСФО и РСБУ могут иметь различные требования и подходы. Это может включать различия в определении контроля над компаниями, методах учета доли участия и других аспектах консолидации.

3. Учет валютных операций: МСФО и РСБУ могут иметь различные требования по учету валютных операций, особенно в отношении перевода и оценки валютных сумм. Различия могут касаться методов перевода курсов валют, расчета разницы в курсовых разницах и др.

4. Отчетность о финансовых инструментах: Учет и отчетность по финансовым инструментам, таким как инвестиции, долговые инструменты, деривативы и др., могут различаться в МСФО и РСБУ. Это может касаться классификации инструментов, методов оценки и раскрытия информации.

В целом, приход МСФО в российскую практику бухгалтерского учета при-

вел к улучшению качества и прозрачности финансовой отчетности, более детальному раскрытию информации и сближению с международными стандартами. Это способствует повышению доверия пользователей финансовой отчетности и развитию международных бизнес-отношений [3].

Список источников

1. Фейгель М. Л. Вектор изменений российского бухгалтерского учёта с переходом на МСФО / М. Л. Фейгель, Ю. С. Зиновьева // *Modern Economy Success*. – 2023. – № 1. – С. 313-316.
2. Необходимость и особенности применения МСФО в России / Е. И. Жукова, Б. Н. Иванов, К. Б. Кайгородцев, В. В. Тарутина // *Ерopen. Global*. – 2023. – № 33. – С. 61-80
3. Титова, А. В. Проблемы адаптации МСФО в России / А. В. Титова, И. А. Лешуков // *Экономика устойчивого развития региона: инновации, финансовые аспекты, технологические драйверы развития в сфере туризма и гостеприимства: Материалы X Международной научно-практической конференции*. – 2023. – С. 131-133.

References

1. Feigel M. L. Vector of changes in Russian accounting with the transition to IFRS / M. L. Feigel, Y. S. Zinovieva // *Modern Economy Success*. – 2023. – No. 1. – pp. 313-316.
2. Necessity and features of the application of IFRS in Russia / E. I. Zhukova, B. N. Ivanov, K. B. Kaigorodtsev, V. V. Tarutina // *Ерopen. Global*. – 2023. – No. 33. – pp. 61-80
3. Titova, A.V. Problems of adaptation of IFRS in Russia / A.V. Titova, I. A. Leshukov // *The economy of sustainable development of the region: innovations, financial aspects, technological drivers of development in the field of tourism and hospitality: Materials of the X International Scientific and Practical Conference*. – 2023. – pp. 131-133.

Информация об авторах

А.Ю. Бунина – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», prom84@mail.ru.

М.Л. Копытина – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», milli33@mail.ru

Д.М. Иноземцев – обучающийся 4 курса экономического факультета ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I».

Information about the authors

A.Y. Bunina - Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Accounting and Audit Department, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, prom84@mail.ru.

M.L. Kopytina – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Accounting and Audit Department, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, milli33@mail.ru.

D.M. Inozemtsev – student of the Faculty of Economics, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great.

Статья поступила в редакцию 14.11.2023; одобрена после рецензирования 21.11.2023; принята к публикации 22.11.2023.

The article was submitted 14.11.2023; approved after revision 21.11.2023; accepted for publication 22.11.2023.

© Бунина А.Ю., Копытина М.Л., Иноземцев Д.М., 2023

Научная статья
УДК 657.47

Актуальные вопросы учета затрат по охране труда

Ольга Ивановна Леонова^{1✉}, Дарья Александровна Ходыкина²

^{1, 2}Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I,
Воронеж, Россия

¹leonowa9@yandex.ru ✉

Аннотация. Затраты по охране труда составляют небольшой объем от всех затрат на производство, но, тем не менее их выявление и учет важно знать каждому руководителю, для принятия верных управленческих решений. В данной научной работе мы выясним, что понимают под затратами на охрану труда, какие расходы они включают, основные нормативные акты, регулирующие охрану труда, а также актуальные вопросы возникающие при их учете.

Ключевые слова: охрана труда, учет затрат, сельскохозяйственные предприятия, нормативные акты, нормативно-правовая база.

Для цитирования: Леонова О.И., Ходыкина Д.А. Актуальные вопросы учета затрат по охране труда // Финансовый вестник. 2023. № 3 (62). С. 32–36.

Original article

Current issues of accounting for labor protection costs

Olga I. Leonova^{1✉}, Daria A. Khodykina²

^{1, 2}Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh, Russia

¹leonowa9@yandex.ru ✉

Abstract. Labor protection costs make up a small amount of all production costs, but nevertheless it is important for every manager to know their identification and accounting in order to make the right management decisions. In this scientific work, we will find out what is meant by labor protection costs, what expenses they include, the main regulations governing labor protection, as well as topical issues arising from their accounting.

Keywords: labor protection, cost accounting, agricultural enterprises, regulations.

For citation: Leonova O.I., Khodykina D.A. Current issues of accounting for labor protection costs. *Financial Vestnik*. 2023;3(62):32-36. (In Russ.).

В перечень организационных затрат входят разнообразные статьи, а именно - материальные затраты, затраты на оплату труда и социальные отчисления, амортизация и др. Их учет ведется в соответствии с нормативными актами. Если говорить о регулировании охраны труда, то нормативным актом, устанавливающим

основные положения, управление охраной труда, права и обязанности работника и работодателя в области охраны труда, является статья 10 ТК РФ. Основной целью создания нормативной базы по охране труда является обеспечение сохранения жизни и здоровья работников [6].

Чтобы понять, что включает в себя понятие охраны труда, стоит обратиться к статье 209 ТК РФ. На основании этого можно дать следующее определение. Охрана труда – это система сохранения жизни и здоровья работников в трудовом процессе, включающая: правовые, социально-экономические, организационно-технические, санитарно-гигиенические, лечебно-профилактические, реабилитационные и другие мероприятия [3].

Что касается сельскохозяйственных предприятий, то стоит обратить внимание на Приказ Минтруда России от 27 октября 2020 г. N 746н «Об утверждении правил по охране труда в сельском хозяйстве» (Зарегистрирован в Минюсте России 25.11. 2020 N 61093) [2]. Этот документ

устанавливает общие положения, требования охраны труда при организации и проведении сельскохозяйственных работ, организации рабочих мест и т. д.

При организации производства работодатель должен опираться на статью 212 ТК РФ. Согласно этой статье ответственность за обеспечение безопасных условий и охраны труда возлагается на работодателя. Поэтому при их выполнении он несет соответствующие затраты [3].

Современная нормативно-правовая база (НПО) по охране труда включает общую, специальную и особенную части. Каждая из этих частей в свою очередь делится на разделы и направления. (Рисунок 1).



Рис. 1. Основные разделы и направления нормативно правовых основ охраны труда

В обязанности работодателя входит осуществление мероприятий, направленных на улучшение условий труда; в связи с этим на их финансирование ежегодно отчисляется не менее 0,2% всех производственных затрат. Руководитель имеет право потратить на мероприятия по охране труда сумму, превышающую норму, уменьшение, наоборот, запрещено законом [5].

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 254 НК РФ затраты на приобретение защитной одежды и других средств индивидуальной защиты считаются материальными расходами и немедленно списываются [1]. Составляются проводки, которые отражены в таблице ниже.

Таблица 1. Отражение затрат на приобретение специальной оснастки и специальной одежды

Содержание операции	Дебет	Кредит
Отражено поступление специальной оснастки и специальной одежды	10 «Материалы» (Субсчет 10 «Специальная оснастка и специальная одежда на складе»)	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»)
Отражен входной НДС по поступившим специальной оснастке и специальной одежде на основании счет-фактуры	19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»)
Принят к вычету входной НДС	68 «Расчеты по налогам и сборам»	19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»
Выдана специальная одежда работникам	20 «Основное производство» 23 «Вспомогательное производство» 25 «Общепроизводственные расходы» 26 «Общехозяйственные расходы»	10 «Материалы» (Субсчет 10 «Специальная оснастка и специальная одежда на складе»)

Рассмотрим организацию учета затрат на охрану труда на примере организации АО «Авангард» Воронежской области. Это сельскохозяйственная организация, которая занимается сельскохозяйственным производством. В 2017 году там была создана служба охраны труда, так как численность сотрудников превысила 50 человек.

Для расчета минимальной суммы, которую необходимо выделить в бюджет охраны труда, АО «Авангард» использует данные прошлого года, а именно - собирает все затраты, которые легли на счета с 20-го по 29-й. Так в 2021 году затраты на производство составили 7 000 000 рублей. Лимит в 2022 году составлял 0,2% от этой суммы – 14 000 рублей. Специалист по охране труда посчитал, что этой суммы недостаточно для выполнения всех запла-

нированных мероприятий, поэтому существенно превысил этот лимит.

Бюджет охраны труда в 2022 году был направлен на приобретение средств индивидуальной защиты, проведение специальных экспертиз и оценок профессионального риска, устранение выявленных замечаний, затраты на обучение и проверку знаний по охране труда и т.д. Затраты, связанные с обеспечением нормальных условий труда и техники безопасности, были классифицированы как прочие расходы компании.

20 июля 2023 года сотрудник организации Пахомов В.И. прошел обучение по пожарной безопасности и охране труда, по окончании которого получил соответствующий сертификат. Теперь он имеет право давать указания другим сотрудникам. АО «Авангард» взяло на себя всю стоимость обучения.

Сумма, затраченная при этом была полностью списана в расходы компании. Данная операция отражалась следующими записями:

1. Внесение предоплаты за обучение на основании договора отражается записями по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», по кредиту счета 51 «Расчетный счет» на сумму 9 000 рублей.

2. Списание расходов на учебу сотрудника отражается по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы», по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» на общую сумму 10 900 руб.

3. Так как организация, в которой сотрудник проходил обучение, была коммерческая, то услуги облагались налогом на добавленную стоимость. Он составил 20%. При этом составлялась запись по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» на сумму 2 180 рублей.

Данная стоимость будет включена в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, при расчете налога на прибыль.

Стоит учитывать, что не все затраты на мероприятия по охране труда можно запланировать в бюджете. Так, например, в эти затраты не могут быть включены: повышение квалификации сотрудников, приобретение огнетушителей, пожарных гидрантов, приобретение мебели и оборудования для установки шкафа охраны труда.

Ответственность за несоблюдение правил охраны труда остается важным вопросом для каждого руководителя. Согласно статье 143 УК РФ, вина лежит на лице, ответственном за соблюдение всех норм охраны труда на предприятии. Если его действия повлекли по неосторожности причинение тяжких телесных повреждений, то он наказывается штрафом в размере 200 000 рублей, исправительными работами, а в отдельных случаях лишением свободы на срок до двух лет [4].

Список источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023) / [Электронный ресурс] URL: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 15.10.2023).

2. Приказ Минтруда России от 27.10.2020 N 746н "Об утверждении Правил по охране труда в сельском хозяйстве" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.11.2020 N 61093)/ [Электронный ресурс] - URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 15.10.2023)

3. Трудовой кодекс Российской Федерации [Текст]: от 30.12.2001 № 197-ФЗ (ред. от 24.04.2020)/ [Электронный ресурс] URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 15.10.2023).

4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 24.03.2022)/ [Электронный ресурс] – URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 15.10.2023)

5. Хнырева Е.С. Охрана труда на современном этапе развития // «StudNet» - 2021 - №6/2021 - С.1190-1197.

6. Чернышева Л.А. Правовые аспекты охраны труда в современных условиях// Ленинградский юридический журнал. – 2020 - №3(61) –С. 121-130.

References

1. The Tax Code of the Russian Federation (Part One) No. 146-FZ of 31.07.1998 (ed. of 28.12.2022) (with amendments and addendums, introduction. effective from 01.01.2023) /

[Electronic resource] URL: <http://www.consultant.ru/document> / (date of application: 10/15/2023).

2. Order of the Ministry of Labor of Russia dated 10/27/2020 N 746n "On approval of Labor Protection Regulations in agriculture" (Registered with the Ministry of Justice of Russia on 11/25/2020 N 61093)/ [Electronic resource] - URL: <http://www.consultant.ru> / (accessed 10/15/2023)

3. The Labor Code of the Russian Federation [Text]: dated 30.12.2001 No. 197-FZ (ed. dated 24.04.2020)/ [Electronic resource] URL: <http://www.consultant.ru> / (date of appeal 10/15/2023).

4. Criminal Code of the Russian Federation of 06/13/1996 N 63-FZ (ed. from 03/24/2022)/ [Electronic resource] – URL: <http://www.consultant.ru> / (accessed 10/15/2023)

5. Khnyreva E.S. Occupational safety at the present stage of development // "StudNet" - 2021 - No. 6/2021 - pp.1190-1197.

6. Chernysheva L.A. Legal aspects of labor protection in modern conditions// *Lenin-grad Law Journal*. – 2020 - №3(61) – Pp. 121-130.

Информация об авторах

О.И. Леонова - доцент, кандидат экономических наук, кафедра бухгалтерского учета и аудита, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», leonowa9@yandex.ru

Д.А. Ходыкина - студент экономического факультета ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», dari.hodykina@yandex.ru

Information about the authors

O.I. Leonova - Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Accounting and Auditing, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, leonowa9@yandex.ru

D.A. Khodykina –student of the Faculty of Economics, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, dari.hodykina@yandex.ru

Статья поступила в редакцию 27.10.2023; одобрена после рецензирования 03.11.2023; принята к публикации 06.11.2023.

The article was submitted 27.10.2023; approved after revision 03.11.2023; accepted for publication 06.11.2023.

© Леонова О.И., Ходыкина Д.А., 2023

Научная статья
УДК 338.43:633/635(470.324)

Современные тенденции развития отрасли растениеводства Воронежской области

Людмила Николаевна Измайлова^{1✉}, Алина Владимировна Демехина²

^{1, 2}Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I,
Воронеж, Россия

¹lyukapustina@yandex.ru✉

Аннотация. В статье описываются современные направления отрасли растениеводства Воронежской области. Анализируются валовые сборы, урожайность и соотношение пашни под разные виды культур. Отмечается роль Воронежской области в обеспечении продовольственной безопасности и экспорте. А также описываются инновации в области зерновых культур.

Ключевые слова: растениеводство, тенденции развития, сельское хозяйство, продовольственная безопасность.

Для цитирования: Измайлова Л.Н., Демехина А.В. Современные тенденции развития отрасли растениеводства Воронежской области // Финансовый вестник. 2023. № 3 (62). С. 37–41.

Original article

Current trends in the development of the crop industry of the Voronezh region

Lyudmila N. Izmailova^{1✉}, Alina V. Demekhina²

^{1, 2}Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh, Russia

¹lyukapustina@yandex.ru✉

Abstract. The article describes the modern trends of the crop production industry of the Voronezh region. Gross harvests, yields and the ratio of arable land for different types of crops are analyzed. The role of the Voronezh Region in ensuring food security and exports is noted. It also describes innovations in the field of grain crops.

Keywords: crop production, development trends, agriculture, food security.

For citation: Izmailova L.N., Demekhina A.V. Current trends in the development of the crop industry of the Voronezh region. *Financial Vestnik*. 2023;3(62):37-41. (In Russ.).

Сельское хозяйство занимает главенствующую роль в производственной деятельности Воронежской области. Сельское хозяйство делится на две отрасли: отрасль животноводства и отрасль растениеводства.

Отрасль растениеводства имеет несколько тенденций развития. Преобладающим направлением является обеспечение продовольственной безопасности. Продовольственная безопасность — это ситуация, когда предоставляется возможность доступа к благам, необходимым для

полноценной и здоровой жизни населения. Следующей тенденцией является совершенствование работы и получение дополнительных экономических выгод в данной отрасли. И, безусловно, еще одним стремлением является увеличение объемов различных видов культур, не только для собственного потребления, но и для экспорта.

Удельный вес растениеводства составляет более 60% в настоящее время, когда как к 2000 году отрасли животноводства и растениеводства были сопоставимы. Ключевую роль в области занимают зерновые культуры. Из зерновых культур в Воронежской области выращивают овес, ячмень, кукурузу, пшеницу яровую и озимую, просо, гречиху. Если же говорить о зернобобовых, то существенно больший удельный вес занимает горох. Сахарная свекла является главенствующей культурой среди технических. Наибольшее ее количество производится в Панинском, Аннинском, Таловском районах. Подсолнечник занимает 2/3 структуры в Центральном Черноземье, отмечается увеличение площадей под его посевы в 3 раза за 10 лет [1]. Подсолнечник стал «стратегической» культурой для воронежских фермеров, вследствие высокой закупочной цены и достаточно низкой трудоемкости выращивания. В Новоусманском, Панинском, Верхнехавском районах выращивают яблоки, груши, вишни, смородину, что говорит о развитии садоводства Воронежской области.

Основными производителями почти всех видов культур остаются АПК Воро-

нежской области, их доля производства составляет 85%, только картофель и овощи выращиваются в личных подсобных хозяйствах. Например, доля производства картофеля в личных подсобных хозяйствах составляет 90%. Около 3300 фермерских хозяйств находится в Воронежской области, 145 тыс. га находится в их использовании. Это составляет около 5% от всех посевных полей. Ими также производится около 5% зерновых и технических культур. [3]

За прошедший год благодаря достаточно благоприятным погодным условиям и количеству сельскохозяйственных угодий Воронежская область находится на первом месте по объему произведенной продукции растениеводства в 2022 году в Центральном Федеральном округе и занимает третье место среди субъектов Российской Федерации. Первенство у Краснодарского края, второе место – Ростовская область. Потрясающих результатов достигла Воронежская область в валовом сборе продукции растениеводства. Так, объем произведенной продукции зерновых составил – 6,9 млн. тонн., а валовой сбор сахарной свёклы – 6,8 млн. тонн. Также аналитики отмечают прорыв в производстве плодов и овощей, органическое производство выходит на лидирующие позиции. [4]

Если же сравнить валовой сбор Воронежской области по отношению к сумме валового сбора всего Центрального Федерального округа, то мы получим такие результаты (см. Таблица 1).

Таблица 1. Удельный вес объёма произведенной продукции Воронежской области по отношению к ЦФО, %

Виды культур	Годы		
	2019	2020	2021
1	2	3	4
Зерновые и зернобобовые культуры	16,53	16,00	14,31
Подсолнечник	31,35	27,80	29,60
Сахарная свекла	23,14	19,28	21,15
Соя	11,82	9,99	12,97

Исходя из вышепредставленных расчетов, можно сделать вывод, что производство продукции в Воронежской области имеет достаточно высокий процент в структуре валовых сборов в ЦФО. Так, зерновые и зернобобовые культуры составляют 14,31%, подсолнечник – 29,60%, сахарная свекла – 21,15%, а соя – 12,97%. Это говорит о позитивной тенденции Воронежской области в производственной деятельности, т.к. область обеспечивает

себя продукцией полностью, а избыток продовольственных благ направляет в соседние регионы.

Площадь сельхозугодий Воронежской области составляет около 1 684 602 га, а площадь пашни составляет 795 542 га. В таблице представлены основные виды культур Воронежской области и площади их посева, а также соотношение площадей по каждой культуре к общей площади пашни (см. Таблица 2).

Таблица 2. Соотношение площади культур к площади пашни на 2022 год, %

Виды культур	Площадь, га	Удельный вес, %
площадь пашни	795 542	100,00
озимая пшеница	267 183	33,59
яровая пшеница	49 391	6,21
яровой ячмень	138 593	17,42
кукуруза на зерно	50 177	6,31
кукуруза на силос	41 709	5,24
рапс	47 369	5,95
сахарная свекла	32 611	4,10
подсолнечник	135 611	17,05
соя	11 401	1,43

На основе предоставленных данных сельхоз порталом, можно сделать вывод, что озимая пшеница является главенствующей культурой по Воронежской области, ее удельный вес в структуре посевов составляет – 33,59%, яровой ячмень и подсолнечник также имеют достаточно большой удельный вес в структуре посевов, соответственно 17,42% и 17,05%.

Воронежская область занимает тринадцатое место по экспорту среди регионов, именно поэтому зерно составляет – 29,5%. Руководитель федерального центра «Агроэкспорт» Дмитрий Краснов отметил, что Воронежская область – это один из ведущих сельскохозяйственных регионов и значимый в масштабах страны экспортер аграрной продукции, в 2020 году Воронежская область экспортировала произведенную продукцию на сумму более 500 млн. долл. [5]. Это говорит о том, что Воронежская область занимает одну из первостепенных ролей в обеспечении

продовольственной безопасности не только регионов, но и страны в целом.

Используем метод сравнения, чтобы провести анализ урожайности основных видов культур Воронежской области. Урожайность Воронежской области будет сравниваться с урожайностью Центрального Федерального округа (см. Таблица 3).

На основе полученных данных из Росстата, можно сделать вывод, что в динамике урожайность падает как в ЦФО, так, следовательно, и в Воронежской области. Можно также отметить, что урожайность подсолнечника выше, чем средняя урожайность ЦФО в 2021 году. На снижение урожайности повлияло несколько факторов. Одним из важнейших были погодные условия, так мартовские морозы нанесли ущерб по зерновым культурам и фермерам, организациям пришлось заниматься повторным высаживанием. В 2021 году Воронежская область заняла второе место по валовому сбору

зерновых культур, а по подсолнечнику и сахарной свекле – первое. Алексей Сапронов, руководитель департамента аграрной политики Воронежской области, сообщает, что таких результатов удалось добиться благодаря применению инновационных подходов в агротехнологиях. Он также отметил, что стартует новая государственная инфосистема, которая позволит отслеживать полный цикл работы

зерна, в том числе получение продуктов его глубокой переработки [2]. Это способствует получению дополнительных экономических выгод, например, для реализации готовой продукции по новой инфосистеме понадобится увеличение количества рабочих мест, а следовательно это благоприятно скажется на занятости населения.

Таблица 3. Урожайность основных видов культур, %

	Виды культур	Годы		
		2019	2020	2021
Центральный федеральный округ	Зерновые и зернобобовые культуры	38,6	44,7	36,8
	Подсолнечник	29,2	26,3	24,7
	Сахарная свекла	486,4	370,1	393,6
	Соя	20,8	19,7	17,7
Воронежская область	Зерновые и зернобобовые культуры	35	39,1	30,9
	Подсолнечник	30	24,9	27
	Сахарная свекла	509,3	308,6	373,7
	Соя	19,5	13,6	15,4

Подводя итоги, хочется отметить, что сельское хозяйство — это базовая отрасль производства, являющаяся основой самой значимой для нас продукции, составляющая первостепенную роль в национальной безопасности страны. Проанализировав в данной статье основные тенденции развития растениеводства Воро-

нежской области, можно с уверенностью утверждать, что область справляется с поставленными для нее задачами. Так, область занимает первые места по сбору валовой продукции, укрепляет позиции в экспорте, совершенствует свою работу, создает новые рабочие места и обеспечивает продовольственную безопасность.

Список источников

1. Белогубова А.А., Хаустова Г.И., Степанова Т.А. Анализ производства подсолнечника в Воронежской области и определение внутривозрастных резервов // Финансовый вестник. - 2021. - С. 37-42.
2. Воронежская область входит в число лидеров страны по сбору зерна // Комсомольская правда URL: <https://www.vrn.kp.ru/daily/28353/4501416/> (дата обращения: 15.05.2023).
3. Панина, Е. Б. Перспективы увеличения производства продукции растениеводства на основании комплексного экономического анализа / Е. Б. Панина, С. И. Панин // Финансовый вестник. – 2010. – № 1(21). – С. 73-78.
4. Панина, Е. Б. Статистический анализ и прогнозирование развития отрасли растениеводства в Воронежской области / Е. Б. Панина, С. И. Панин // Теория и практика инновационных технологий в АПК: материалы национальной научно-практической конференции. Секция «Социально-экономический потенциал развития аграрной экономики и сельских территорий» (15 – 23 марта 2022 г.). Ч. IV. – Воронеж: ФГБОУ ВО Воронежский ГАУ, 2022. – С. 197 – 210.

5. Экспортный обзор: Воронежская область // Milknews URL: <https://milknews.ru/longridy/regiony/Exportnyj-obzor-Voronezhskaja-oblast.html> (дата обращения: 15.05.2023).

References

1. Belogubova A.A., Khaustova G.I., Stepanova T.A. Analysis of sunflower production in the Voronezh region and determination of on-farm reserves // Financial Bulletin. - 2021. - pp. 37-42.
2. The Voronezh region is among the country's leaders in grain harvesting // Komsomolskaya Pravda URL: <https://www.vrn.kp.ru/daily/28353/4501416/> / (accessed: 05/15/2023).
3. Panina, E. B. Prospects for increasing crop production based on a comprehensive economic analysis / E. B. Panina, S. I. Panin // Financial Bulletin. – 2010. – № 1(21). – Pp. 73-78.
4. Panina, E. B. Statistical analysis and forecasting of the development of the crop industry in the Voronezh region / E. B. Panina, S. I. Panin // Theory and practice of innovative technologies in agriculture: materials of the national scientific and practical conference. Section "Socio-economic potential of the development of the agrarian economy and rural territories" (March 15 – 23, 2022). Part IV. – Voronezh: Voronezh State Agrarian University, 2022. – pp. 197-210.
5. Export review: Voronezh Region // Milknews URL: <https://milknews.ru/longridy/regiony/Exportnyj-obzor-Voronezhskaja-oblast.html> (accessed: 05/15/2023).

Информация об авторах

Л.Н. Измайлова – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономического анализа, статистики и прикладной математики, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», lyukapustina@yandex.ru
А.В. Демехина – студент экономического факультета, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», lina.demekhina@list.ru

Information about the authors

L.N. Izmailova - Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economic Analysis, Statistics and Applied Mathematics, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, lyukapustina@yandex.ru
A.V. Demekhina – student of the Faculty of Economics, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, lina.demekhina@list.ru

Статья поступила в редакцию 01.06.2023; одобрена после рецензирования 08.06.2023; принята к публикации 09.06.2023.

The article was submitted 01.06.2023; approved after revision 08.06.2023; accepted for publication 09.06.2023.

© Измайлова Л.Н., Демехина А.В., 2023

Научная статья
УДК 336.22

Оценка налоговой базы и структуры начисления единого сельскохозяйственного налога в РФ

Ольга Викторовна Улезько^{1✉}, Ирина Николаевна Маслова²

^{1, 2}Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I, Воронеж, Россия

¹arle4@rambler.ru ✉

Аннотация. В работе предпринята попытка оценка эффективности применения ЕСХН, действующего на территории Воронежской области. В работе раскрываются динамика налогоплательщиков, налоговой базы и сумм уплаченного ЕСХН сельскохозяйственными товаропроизводителями РФ и Воронежской области.

Ключевые слова: единый сельскохозяйственный налог, фискальная и регулирующая функция ЕСХН.

Для цитирования: Улезько О.В., Маслова И.Н., Оценка налоговой базы и структуры начисления единого сельскохозяйственного налога в РФ // Финансовый вестник. 2023. № 3 (62). С. 42–47.

Original article

Assessment of the tax base and the structure of accrual of the single agricultural tax in the Russian Federation

Olga V. Ulezko^{1✉}, Irina V. Maslova²

^{1, 2}Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh, Russia

¹arle4@rambler.ru ✉

Abstract. The paper attempts to assess the effectiveness of the use of the single agricultural tax operating in the territory of the Voronezh region. The paper reveals the dynamics of taxpayers, the tax base and the amounts paid single agricultural tax by agricultural producers of the Russian Federation and the Voronezh region.

Keywords: unified agricultural tax, fiscal and regulatory function of the single agricultural tax.

For citation: Ulezko O.V., Maslova I.V., Assessment of the tax base and the structure of accrual of the single agricultural tax in the Russian Federation. *Financial Vestnik*. 2023;3(62):42-47. (In Russ.).

Применение специальных налоговых режимов, как инструмента налогового стимулирования, является принятой практикой многих стран. Необходимость применения СРН продиктована необходимостью развития налогоплательщиков от-

дельных организационно-правовых форм, а также налогоплательщиков тех отраслей экономики, в росте эффективности которых заинтересовано государство.

Современная налоговая система РФ имеет специфические формы проявления

в СРН, применение которых должно стимулировать экономическое развитие предприятий (организаций и физических лиц - индивидуальных предпринимателей) различных отраслей экономики, в том числе хозяйствующих субъектов агропромышленного комплекса [3].

Оценка эффективности применения налоговых льгот на современном этапе является важным процессом, поскольку позволяет выявить не только фискальный эффект от применения налоговой льготы, но и позволяет определить эффект от регулирующей функции налога в целом.

Оценка эффективности применения ЕСХН, как стимулирующей налоговой льготы позволяет определить следующие параметры:

- рост (сокращение) количества и состав налогоплательщиков, применяющих ЕСХН, позволяет определить насколько указанный режим удобен и экономически эффективен для налогоплательщика;

- оценка отдельных элементов ЕСХН позволяет определить насколько ЕСХН является стимулирующим режимом налогообложения, что позволяет оценить целесообразность налогового администрирования изучаемого СРН;

- учитывая региональные особенности, оценка эффективности ЕСХН позволяет выявлять региональную специфику развития налогоплательщиков СРН и др.

Безусловно, оценка применения ЕСХН на уровне региона не является абсолютной, а является необходимой в составе прочих показателей финансово-экономического развития субъекта РФ [5].

Кроме того, оценка применения ЕСХН является актуальной, поскольку для сельскохозяйственных товаропроизводителей при применении общего режима налогообложения применяется налоговая льгота по налогу на прибыль организаций в виде ставки в размере 0%.

В таблице 1 представлена динамика налоговой базы и других элементов ЕСХН по России за последние три года. В этот период ЕСХН существенно изменился и 2022 год стал последним годом адаптации

налогоплательщиков к тому, что с 2022 года лица, у которых доход не превышает 60 млн.руб. могут не уплачивать НДС [2]. С 2018 года отмеченный порог постепенно уменьшался и с 2022 года остается постоянным.

Как видно из данных таблицы 1 в течение исследуемого периода общее количество налогоплательщиков ЕСХН по всем категориям сократилось, при этом темпы сокращения численности налогоплательщиков показали индивидуальные предприниматели и КФХ ниже чем организации на 0,4%. При этом в составе налогоплательщиков ЕСХН в РФ увеличилось число налогоплательщиков, которые применяют пониженную налоговую ставку по СРН и увеличение составило 148% всего, а по ИП и КФХ – 159,5%, что свидетельствует об активной поддержке региональными властями применение ЕСХН для субъектов малого и среднего аграрного бизнеса.

За исследуемый период наблюдается сокращение налоговой базы по ЕСХН, что обусловлено снижением налоговой базы по налогоплательщикам ЕСХН – организациям, при этом ИП и КФХ демонстрируют рост налоговой базы на 9,7% за исследуемый период.

Сокращение налоговой базы по ЕСХН, кроме выше указанной причины, обусловлено сокращением численности налогоплательщиков в целом, на что также повлияло снижение порога применения освобождения от уплаты НДС налогоплательщиками специального налогового режима.

Усредненные показатели налоговой базы и структуры начисления ЕСХН свидетельствуют о сокращении поступлений по ЕСХН в РФ в связи с переносом убытков прошлых лет, который может быть применен налогоплательщиком в течение десяти лет и указанный показатель составил 19,3%. Однако, при этом общая сумма начисленного ЕСХН снизилась на 11,2%, поскольку по ИП и КФХ сумма ЕСХН к уплате выросла на 6,1%.

Таблица 1. Динамика налоговой базы и структуры начисления по ЕСХН в РФ, тыс.руб.

Наименование показателей	Темпы роста 2022г. к 2020 г.					
	Всего		организации		ИП и КФХ	
	+.-	%	+.-	%	+.-	%
Сумма доходов	410874917	119,9	264245314	117,3	146629603	127,1
Сумма расходов	470496718	126,7	329521158	124,6	140975560	133,2
Налоговая база	-28625927	92,2	-40560749	83,5	11934822	109,7
Сумма убытка, полученного в предыдущем (предыдущих) налоговом (налоговых) периоде (периодах), уменьшающая налоговую базу за налоговый период	-6095739	84,9	-6809331	81,4	713592	118,5
Сумма исчисленного ЕСХН	-1981104	89,8	-2411319	80,4	430215	106,1
Сумма недопоступления ЕСХН в связи с уменьшением налоговой базы на сумму убытка или части убытка	-452788	80,7	-492230	76,8	39442	117,2
Сумма недопоступления ЕСХН в связи с установлением законами субъектов РФ пониженной ставки налога для отдельных категорий налогоплательщиков	610623	274,7	378559	262,8	232064	298,4
Количество налогоплательщиков, представивших налоговые декларации (ед./чел.)	-4984	94,5	-943	94,8	-4041	94,4
В том числе количество налогоплательщиков, представивших нулевую отчетность (ед./чел.)	-1554	80,9	128	107,8	-1682	74,1
количество налогоплательщиков, применяющих пониженную налоговую ставку, установленную законом субъекта РФ (ед./чел.)	2091	148,0	470	128,9	1621	159,5

Отмеченная динамика свидетельствует о том, что ЕСХН предпочитают применять физические лица - индивидуальные предприниматели и крестьянские фермерские хозяйства и при этом в среднем по России указанные налогоплатель-

щики устойчиво увеличивают объемы платежей по СНР, однако у организаций сократились объемы убытков прошлых лет, которые применяются в текущем расчете налоговой базы и самого налога.

Учитывая, что в соответствии с Бюджетным кодексом РФ ЕСХН зачисляется в местные бюджеты по соответствующим нормативам, а также тот факт, что региональные власти уполномочены устанавливать пониженные ставки ЕСХН, наиболее объективную оценку динамики налоговой базы и структуры начислений по ЕСХН можно получить, оценивая от-

меченные показатели на уровне субъекта РФ [1].

В таблице 2 представлены данные за 2020-2022 г.г. по Воронежской области [4]. Следует отметить, что в Воронежской области пониженные ставки по ЕСХН не применяются, в связи с этим отмеченные данные в таблице 2 отсутствуют.

Таблица 2. Динамика налоговой базы и структуры начисления по ЕСХН по Воронежской области, тыс.руб.

Наименование показателей	Темпы роста 2022г. к 2020 г.					
	Всего		в том числе			
			организации		ИП и КФХ	
	+, -	%	+, -	%	+, -	%
Сумма доходов	7229222	113,5	3625660	113,9	3603562	113,1
Сумма расходов	7714696	116,6	3266789	113,0	4447907	120,8
Налоговая база	-1114453	87,9	-182147	93,0	-932306	85,9
Сумма убытка, полученного в предыдущем (предыдущих) налоговом (налоговых) периоде (периодах), уменьшающая налоговую базу за налоговый период	272744	154,9	96700	123,8	176044	294,3
Сумма исчисленного ЕСХН	-83232	84,1	-16731	87,3	-66501	83,0
Сумма недопоступления ЕСХН в связи с уменьшением налоговой базы на сумму убытка или части убытка	16364	154,9	5802	123,8	10562	294,3
Количество налогоплательщиков, представивших налоговые декларации по единому сельскохозяйственному налогу (ед./чел.)	-41	98,3	-11	96,6	-30	98,6
в том числе количество налогоплательщиков, представивших нулевую отчетность (ед./чел.)	-41	56,8	-3	57,1	-38	56,8

Данные таблицы 2 свидетельствуют о том, что численность налогоплательщиков ЕСХН в Воронежской области сократилось в общем (98,3%) и по категориям соответственно на 3,4% по организациям

и на 1,4% по индивидуальным предпринимателям и КФХ.

Также по всем категориям налогоплательщиков сократились суммы ЕСХН исчисленного, что можно связать с ростом расходов хозяйствующих субъектов более

высокими темпами относительно роста доходов на 3,1%, что обусловило сокращение налоговой базы по ЕСХН на 12,1% в 2022 году по сравнению с данными за 2020 год.

Кроме того, в течение исследуемого периода в 1,5 раза выросла сумма недоплат ЕСХН в связи с уменьшением налоговой базы на сумму убытка или части убытка, полученного в прошлые годы, примененного в текущем году.

Положительным индикатором является сокращение количества налогоплательщиков, представивших нулевую отчетность на 43,2%. Однако, данный показатель является неоднозначным, поскольку в открытом доступе отсутствуют данные о причинах данного сокращения, поскольку сокращение количества налогоплательщиков, предоставивших нулевую декларацию, может быть обусловлено закрытием предприятий. В абсолютном размере в 2022 году плательщиков ЕСХН в Воронежской области насчитывалось 2387 предприятий, в том числе 309 организаций и 2078 ИП и КФХ.

Проведенные нами исследования показали, что в настоящее время в РФ более 79% налогоплательщиков ЕСХН составляют ИП и КФХ, а в Воронежской области данный показатель составляет 87%, что обусловлено рядом причин, в том числе и тем, что малые предприятия с годовым объемом дохода менее 60 млн.

руб. освобождаются от уплаты НДС, что является важным фактором налоговой нагрузки предприятий у которых доходы устойчиво ниже осуществляемых расходов, что подтверждается данными таблицы 1 и 2.

В связи с выше сказанным следует отметить, что фискальная функция ЕСХН в РФ низка и в течение рассматриваемого периода налоговая база по ЕСХН сокращается и при этом растет объем убытков прошлых лет, погашаемых в текущем году.

На наш взгляд, оценка налоговой базы и структуры начислений по ЕСХН по России и на примере Воронежской области показывает, что ЕСХН является режимом налогообложения, который выполняет фискальную, контрольную функцию, но стимулирующая функция специального налогового режима проявляется как по России в целом, так и по Воронежской области не явна. В этом случае следует более тщательно изучать не только налоговую базу и структуру начислений, но и предпринимательскую активность в регионе, целесообразность развития крупных агрохолдингов в регионе, увеличивать информационную, консультативную и инвестиционную поддержку фермерских хозяйств в том случае, если есть заинтересованность региональных органов власти в развитии малых и микроформ агробизнеса.

Список источников

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 31.07.1998 № 145-ФЗ // Справочно-правовая система Консультант Плюс. -М.: ЗАО «Консультант Плюс» - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ [Электронный ресурс] - Справочно-правовая система Консультант Плюс. -М.: ЗАО «Консультант Плюс» - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Оробинская И.В., Маслова И.Н., Улезько О.В. Налоговая политика регионального уровня: состояние и тенденции // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. - 2019 -. Т. 12. № 2 (61). С. 154-160.
4. Отчет о налоговой базе и структуре начислений по единому сельскохозяйственному налогу [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://www.nalog.gov.ru/rn36/related_activities/statistics_and_analytics/forms/
5. Улезько О.В., Особенности региональной налоговой политики Воронежской области// Социально-экономический потенциал развития аграрной экономики и сель-

ских территорий. Материалы научной и учебно-методической конференции профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов ФГБОУ ВО Воронежский ГАУ. - 2019. С. 303-307.

References

1. Budget Code of the Russian Federation [Electronic resource]: feder. the law of 31.07.1998 No. 145-FZ // Legal reference system Consultant Plus. -M.: CJSC "Consultant Plus" - Access mode: <http://www.consultant.ru>
2. The Tax Code of the Russian Federation (Part one) of 31.07.1998 N 146-FZ [Electronic resource] - Consultant Plus legal Reference system. -Moscow: Consultant Plus CJSC - Access mode: <http://www.consultant.ru>
3. Orobinskaya I.V., Maslova I.N., Ulezko O.V. Tax policy at the regional level: state and trends // Bulletin of the Voronezh State Agrarian University. - 2019 -. Vol. 12. No. 2 (61). pp. 154-160.
4. Report on the tax base and the structure of accruals for the unified agricultural tax [Electronic resource] - Access mode: [https://www.nalog.gov.ru/rn36 / related_activities/statistics_and_analytics/forms/](https://www.nalog.gov.ru/rn36/related_activities/statistics_and_analytics/forms/)
5. Ulezko O.V., Features of the regional tax policy of the Voronezh region// Socio-economic potential of the development of the agrarian economy and rural areas. Materials of the scientific and educational-methodical conference of the teaching staff, researchers and postgraduates of the Voronezh State University. - 2019. pp. 303-307.

Информация об авторах

О.В. Улезько – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», arle4@rambler.ru

И.Н. Маслова – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», irimslv@mail.ru

Information about the authors

O.V. Ulezko - Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, arle4@rambler.ru

I.N. Maslova – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, irimslv@mail.ru

Статья поступила в редакцию 20.11.2023; одобрена после рецензирования 27.11.2023; принята к публикации 28.11.2023.

The article was submitted 20.11.2023; approved after revision 27.11.2023; accepted for publication 28.11.2023.

© Улезько О.В., Маслова И.Н., 2023

Научная статья
УДК 336:631.115.73

Тенденции развития Лискинского муниципального района

Екатерина Романовна Цыкина^{1✉}, Антон Геннадьевич Казьмин²

^{1, 2}Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I, Воронеж, Россия

¹ekaterina.tsykina98@yandex.ru✉

Аннотация. В статье проанализировано социально-экономическое положение Лискинского муниципального района, а конкретно демографические, социальные, финансовые и показатели розничной торговли и общественного питания. В заключении сформулированы тенденции развития исследуемого муниципального района.

Ключевые слова: муниципальное образование, демографическая ситуация, тенденции.

Для цитирования: Цыкина Е.Р., Казьмин А.Г. Тенденции развития Лискинского муниципального района // Финансовый вестник. 2023. № 3 (62). С. 48–53.

Original article

Development trends of the Liskinsky municipal district

Ekaterina R. Tsykina^{1✉}, Anton G. Kazmin²

^{1, 2}Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh, Russia

¹ekaterina.tsykina98@yandex.ru✉

Abstract. The article analyzes the socio-economic situation of the Liskinsky municipal district, and specifically the demographic, social, financial and indicators of retail trade and public catering. In conclusion, the development trends of the studied municipal district are formulated.

Keywords: municipality, demographic situation, trends.

For citation: Tsykina E.R., Kazmin A.G. Development trends of the Liskinsky municipal district. *Financial Vestnik*. 2023;3(62):48-53. (In Russ.).

Развитие муниципальных образований является приоритетной задачей государства. Наиболее распространенным подходом для решения проблемы низкого уровня развития является стратегический, который заключается в долгосрочном принятии обоснованных управленческих решений. Информационной базой для

данных процессов являются результаты анализа.

С целью оценки стратегического развития Лискинского района необходимо проанализировать группы показателей. Наиболее репрезентативными являются демографические показатели, так как благополучие населения общепризнанный фактор развития (Таблица 1).

Государственные и муниципальные финансы

Таблица 1. Демографические показатели Лискинского района

Показатель	2017	2018	2019	2020	2021
Численность населения, тыс. чел.	100,1	99,4	98,5	97,6	96,1
Общий коэффициент рождаемости	11,4	9,5	9,5	8,8	8
Общий коэффициент смертности	17,1	16	17,3	16,9	19,5
Среднегодовая численность работников, тыс. чел.	25,6	25,4	25,8	26	25,8
Численность официально зарегистрированных безработных, Чел	315	203	177	183	1675
Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работающих, руб.	28587	30766	33699	36032	37727

Источник: составлено автором по данным Федеральной службы государственной статистики РФ [1]

Общий коэффициент рождаемости за последние 5 лет имеет отрицательную динамику, что говорит о трудностях в воспроизводстве населения в Лискинском районе. Также негативной тенденцией является увеличение общего коэффициента смертности на 2,4 за пятилетний период. Соответственно в 2020 году естественный прирост населения составил - 11,5 человек.

За пятилетний период численность населения снизилась на 4 тысячи человек и на данный момент составляет 96,1 тысячи человек. Данная тенденция может свидетельствовать о недостаточно благоприятных условиях для жизни населения.

Благополучие населения возможно проследить при анализе социальных показателей развития (Таблица 2).

Таблица 2. Социальные показатели Лискинского района

Показатель	2017	2018	2019	2020	2021
Протяженность автомобильных дорог общего пользования (включая дороги местного значения), км	2491,2	2491,1	2515,2	2530,8	2533,8
Плотность автомобильных дорог общего пользования с твердым покрытием	5472	5526	5656	4903	4930
Общая площадь жилых помещений, тыс. кв. м.	3045,6	3098	3151,2	3208,2	3252,2
Общая площадь жилых помещений, приходящаяся на одного жителя во всем жилищном фонде	30,4	31,2	32	32,9	33,8
Удельный вес общей площади, оборудованной водопроводом, %	88,2	88,5	88,7	99,3	99,3
Удельный вес общей площади, оборудованной канализацией, %	88,2	88,5	88,7	99,3	99,3
Удельный вес общей площади, оборудованной отоплением, %	100	100	100	100	100
Выбросы загрязняющих веществ в атмосферу от стационарных источников, т	6985	9708	7381	10908	13374
Численность врачей на 10000 человек населения, чел	32,9	32,5	32,8	27,9	27,2

Источник: составлено автором по данным Федеральной службы государственной статистики РФ [1]

Протяженность автомобильных дорог общего пользования имеет устойчивую тенденцию к росту, за пятилетний период увеличились на 42,6 км. Однако, плотность автомобильных дорог с твердым покрытием за последние два года существенно снизилась, что не позволяет сделать вывод о повышении комфорта проживания местных жителей.

В Лискинском районе хорошо организована работа коммунальных служб, так как доля общей площади, оборудованной газопроводом, водопроводом и канализацией близка к 100 процентам.

Отрицательной можно определить экологическую ситуацию в исследуемом муниципальном образовании, так как за изучаемый период выбросы вредных веществ в атмосферу увеличились в два раза и составили 13374 тонны в год.

Обобщая социальные показатели развития Лискинского района можно сделать вывод, что с точки зрения населения проживание на данной территории не является комфортным и благоприятным.

Сферы розничной торговли и общественного питания являются важной частью комфортности проживания в муниципальном образовании (Таблица 3).

Таблица 3. Показатели розничной торговли и общественного питания

Показатель	2017	2018	2019	2020	2021
Оборот розничной торговли (без субъектов малого предпринимательства), тыс. руб.	5040211	6129547,5	6702278,9	8229347,4	8814810,7
Торговля розничная в неспециализированных магазинах, тыс. руб.	2439899,1	2706308	3023948,4	3469514,3	3876357
Оборот общественного питания (без субъектов малого предпринимательства), тыс. руб.	128279,1	140262,9	142698,4	155728,9	212638,7
Количество мест в объектах общественного питания (рестораны, кафе, бары), мест	1340	1388	1504	1880	1880
Количество объектов розничной торговли и общественного питания, ед.	611	636	641	847	851
- магазины					
- специализированные продовольственные магазины	65	88	90	162	99
- специализированные непродовольственные магазины	102	259	260	303	390

Источник: составлено автором по данным Федеральной службы государственной статистики РФ [1]

Оборот розничной торговли в Лискинском районе за последние пять лет ежегодно повышался, в том числе за последний год на 585463,3 тысячи рублей.

Розничная торговля в неспециализированных магазинах аналогично ежегодно росла. Разница между базовым и отчетным годом составила 1436457,9 тысяч рублей.

Оборот общественного питания имеет устойчивую тенденцию к росту, что может свидетельствовать об улучшении благосостояния населения. Максимальное значение зафиксировано в 2021 году – 212638,7 тысяч рублей.

Количество мест в объектах питания в последние несколько лет составили 1880 мест, до этого была отмечена тенденция к росту, что вместе с ежегодным снижением населения не может трактоваться однозначно.

Стоит обратить особое внимание на количество специализированных продовольственных магазинов, которое за последний год снизилось на 61%, что может быть связано с кризисными явлениями в связи с распространением коронавирусной инфекции. Тем не менее, количество непродовольственных магазинов суще-

ственно выросло за отчетный год на 87 единиц.

Важнейшим фактором в деятельности любого муниципального образования является финансовый, так как с помощью него обеспечиваются все остальные виды деятельности (Таблица 4).

В базовом году (2016) в Лискинском районе наблюдался наивысший уровень доходов бюджета, в последствии в следующие три года он существенно снижался, только в 2020 достигнув первоначальных значений.

Расходы бюджета показывали по годам динамику, сопоставимую с доходами, превысив их единожды в 2017 году, что говорит о здоровой ситуации в области обеспечения бюджета.

Сальдированный финансовый результат деятельности организаций ежегодно снижается, что говорит об уменьшении прибыли на предприятиях разных сфер, что может не позволить повышать инвестиционную привлекательность района.

Таблица 4. Финансовые показатели Лискинского района

Показатель	2017	2018	2019	2020	2021
Доходы бюджета муниципального образования	2541,3	1992,8	2008,2	2022,8	2469,7
Расходы бюджета муниципального образования	2316,1	2018,7	1990,2	1950,9	2145
Сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) деятельности организаций	4238276	4333863	3284481	3168449	1979587
Прибыль (убыток) до налогообложения отчетного периода, тыс. руб.	4051332	2882214	3215529	2133338	4684732
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	12560568	15842299	19639629	27622977	32260302
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	10736724	14103521	14377625	37099514	42340200
Задолженность по полученным займам и кредитам, тыс. руб.	31146345	51889886	60628022	70343082	68916641

Источник: составлено автором по данным Федеральной службы государственной статистики РФ [1]

Прибыль до налогообложения отчетного периода муниципального образования демонстрирует неравномерную динамику, так в 2018 году отмечено снижение на 1169118 тысяч рублей, в 2019 – увеличение на 333315 тысяч рублей, в 2020 – снизилась на 1082191 тысячу рублей. В 2021 году зафиксировано наибольшее значение – 4684732 тысячи рублей.

Дебиторская задолженность за пятилетний период в большинстве случаев растет, достигая в отчетном году суммы в 32260302 тысячи рублей, что невозможно однозначно трактовать как положительная тенденция, так как большую роль играет платежеспособность контрагентов.

Кредиторская задолженность аналогично имеет ежегодную тенденцию к росту, даже большими темпами, чем дебиторская, что говорит о наличии большого количества внешних долгов.

Задолженность по полученным кредитам и займам в Лискинском муниципальном районе составил 68916641, что является одним из самых высоких значений за исследуемый период

Обобщая анализ социально-экономического положения Лискинского муниципального района, можно сделать

вывод о неравномерности развития муниципального образования. Наибольшую негативную тенденцию можно отметить по численности населения, которая ежегодно снижается, отрицательно влияя на остальные показатели. Также имеются отклонения в финансовых показателях развития, что говорит о плохом действии финансового механизма [2].

Таким образом, нами выявлены тенденции развития Лискинского муниципального района, среди которых, как положительные: наращивание объема сельскохозяйственного и прочих производств, увеличение объемов в отрасли розничной торговли и общественного питания, рост количества первостепенных инженерных сооружений; так и отрицательные: осложнение демографической ситуации, проявляющееся в ежегодном увеличении миграционного оттока и снижении потенциала; усугубление проблем в социальной сфере, выраженное в уменьшении численности детей в образовательных учреждениях и ухудшении экологической ситуации; сокращение доходов и расходов бюджета, сказывающееся на росте кредиторской и дебиторской задолженности; увеличение числа безработных.

Список источников

1. Показатели экономического и социального развития городских округов и муниципальных районов Воронежской области, 2021 : стат. сб. Федеральная служба государственной статистики по Воронежской области. – Офиц. изд. – Москва, 2021. – 168 с.
2. Толстолуцкий, Р. О. Оценка направлений социально-экономического развития сельских территорий / Р.О. Толстолуцкий // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. – 2021. – Т. 14, № 2(69). – С. 113-122.

References

1. Indicators of economic and social development of urban districts and municipal districts of the Voronezh region, 2021: stat. Sat. Federal State Statistics Service for the Voronezh Region. - Officer. ed. - Moscow, 2021. - 168 p.
2. Tolstolutsky R.V. O. Evaluation of the socio-economic development of the situation / R.O. Tolstolutsky // Vestnik of the Voronezh State Agrarian University. - 2021. - T. 14, No. 2 (69). - S. 113-122.

Информация об авторах

Е.Р. Цыкина – магистрант, экономический факультет, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I»,
ekaterina.tsykina98@yandex.ru

А.Г. Казьмин – к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I»,
arxont-@yandex.ru

Information about the authors

E.R. Tsykina – Master student, Faculty of Economics, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, ekaterina.tsykina98@yandex.ru

A.G. Kazmin – Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great,
arxont-@yandex.ru

Статья поступила в редакцию 24.03.2023; одобрена после рецензирования 03.04.2023; принята к публикации 04.04.2023.

The article was submitted 24.03.2023; approved after revision 03.04.2023; accepted for publication 04.04.2023.

© Цыкина Е.Р., Казьмин А.Г., 2023.

Научная статья

УДК 336.71

Искусственный интеллект в банковской системе

Татьяна Евдокимовна Митчина^{1✉}, Ани Оганнесовна Ванецян²

^{1, 2}Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I, Воронеж, Россия

¹mte19.olga@yandex.ru ✉

Аннотация. В данной статье рассматривается искусственный интеллект его сущность, эффективность использования в банковском деле. Анализируются изменения показателей мошенничества. Также дается прогноз на дальнейшее использование искусственного интеллекта в банковской сфере.

Ключевые слова: искусственный интеллект, банковская система, скоринг, паттерн, логистика, аутентификации клиентов.

Для цитирования: Митчина Т.Е., Ванецян А.О. Искусственный интеллект в банковской системе // Финансовый вестник. 2023. № 3 (62). С. 54–58.

Original article

Artificial intelligence in the banking system

Tatiana E. Mitchina^{1✉}, Ani O. Vanetsyan²

^{1, 2}Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh, Russia

¹mte19.olga@yandex.ru ✉

Abstract. In this article, the object of research is artificial intelligence. Its essence, role and functions in banking are considered. Changes in fraud indicators are analyzed. The forecast for the further use of artificial intelligence in the banking sector is also given.

Keywords: artificial intelligence, banking system, scoring, pattern, logistics, customer authentication.

For citation: Mitchina T.E., Vanetsyan A.O. Artificial intelligence in the banking system. *Financial Vestnik*. 2023;3(62):54-58. (In Russ.).

Сегодня искусственный интеллект используется в строительстве, промышленности, логистике, ритейле, медиа и многих других сферах. В банковскую систему за последние два года искусственный интеллект внес множество изменений от выдачи кредита до интеграции с человеком.

В банковском бизнесе появилась необходимость адаптации к искусственному интеллекту, на котором основана нынешняя цифровая эпоха. За последние несколько лет данные современные технологии доказали, что способны каче-

ственно и быстро найти новые нереализованные возможности, увеличить доходы организаций за счёт формирования спроса клиентов на те или иные товары, а также снизить затраты за счет автоматизации каких-либо технических процессов.

Искусственный интеллект – это способность высокоинтеллектуальных искусственных систем выполнять ряд творческих функций, которые ранее способен был выполнять исключительно человек [7]

Борьба с мошенничеством является одной из важнейших областей примене-

ния искусственного интеллекта в банковской сфере. Искусственный интеллект может использоваться для обнаружения и предотвращения мошеннических действий в банковской сфере. Алгоритмы машинного обучения могут анализировать транзакции клиентов и автоматически

идентифицировать подозрительные операции, что помогает банкам предпринимать соответствующие меры по защите средств клиентов [3]. На рисунке 1 можно увидеть изменение среднего чека мошенничества в 2021г. и 2022г. в зависимости от возраста, тыс.руб.



Рис. 1. Изменение среднего чека мошенничества в 2021г. и 2022г. в зависимости от возраста, тыс.руб.[4]

В том числе искусственный интеллект может совместно использоваться с другими технологиями, такими как биометрия, для обеспечения более надежной аутентификации клиентов, что также сокращает риски мошенничества. Применение искусственного интеллекта в борьбе с мошенничеством позволяет банкам более эффективно и точно выявлять и предотвращать мошенническую активность, что способствует защите интересов клиентов и снижению финансовых потерь для банка.

Искусственный интеллект может использоваться для автоматической обработки и анализа больших объемов данных, что позволяет банкам принимать более обоснованные решения. Банки могут

использовать алгоритмы машинного обучения для анализа поведения клиентов, истории транзакций и предпочтений, чтобы предлагать персонализированные рекомендации и предложения клиентам. Также искусственный интеллект может быть использован для анализа неструктурированных данных, таких как тексты, изображения и голосовые данные. Алгоритмы обработки естественного языка могут анализировать текстовые данные, чтобы выявлять настроение клиентов, получать обратную связь и идентифицировать тенденции в общении с клиентами. Росбанк с помощью искусственного интеллекта в автоматическом режиме обрабатывает и вносит данные клиентов при открытии счетов и совершении банковских операций, где

требуется подтверждение личности. Искусственный интеллект за 2 секунды распознает более 70 реквизитов со сканов и фотографий документов по каждому клиенту и выполняет порядка 15 автоматических проверок данных. Оставляя заявку на кредит, человек даже не задумывается о том, что происходит по ту сторону от экрана за эти 3-7 минут. В этот короткий временной промежуток искусственно выстроенные системы анализируют множество факторов скоринга и обрабатывают в среднем 50-70 гигабайтов информации: доход потенциального заемщика, его кредитная история в других банках, история платежей, наличие имущества и страховок и даже кредитную историю близких родственников.

Скоринг – автоматизированная система оценивания, помогающая банковским кредитным организациям предсказать платежеспособность потенциального заемщика [8].

Раньше заявку на кредит от крупного бизнеса рассматривали по две-три недели, причем на это уходило время и силы множества разных специалистов. Сейчас, когда эти заявки рассматривает искусственный интеллект, от обращения клиента до получения денег проходит не более семи минут. Все происходит удаленно, без использования бумажных документов [5]

Появление искусственного интеллекта в том числе положительно сказалось на функционировании банкоматов. На них при внедрении искусственного интеллекта был особый акцент, ведь большинство людей в настоящее время предпочитают самообслуживание без вмешательства сотрудников банка. При его помощи произошли следующие изменения:

- Улучшение качества обслуживания. Искусственный интеллект может реагировать на запросы клиентов, предоставлять необходимую информацию о балансе счета, истории операций и т. д., а также помогать с осуществлением различных денежных операций

- Минимизация человеческого вмешательства. Использование искусственного интеллекта в обслуживании банкоматов сократило необходимость в постоянном присутствии персонала для обслуживания и помощи клиентам. Это позволяет банкам сэкономить на затратах на персонал и улучшить эффективность работы.

- Анализ данных. С помощью искусственного интеллекта можно анализировать большое количество данных, собираемых банкоматами. Это позволяет выявлять паттерны использования, предсказывать потребности клиентов, а также оптимизировать распределение наличности, чтобы избежать ситуаций, когда банкоматы оказываются пустыми.

Паттерн (шаблон проектирования) – циклическая конструкция в сфере проектирования программного обеспечения, предлагающая решение проблемы проектирования в рамках некоторого часто возникающего контекста [2].

- Улучшение безопасности. Алгоритмы машинного обучения могут анализировать данные транзакций, определять подозрительное поведение и срабатывать на него, что предотвращает мошенничество и взлом банкоматов.

- Упрощение обслуживания и обновления. Искусственный интеллект может проводить регулярный мониторинг состояния банкоматов, выявлять проблемы и предлагать автоматические решения, что способствует упрощению процесса технического обслуживания и обновления программного обеспечения.

Сбербанк стал фактически государственным центром компетенции в области искусственного интеллекта и лидером в разработке новых цифровых финансовых технологий. В данном банке уже применяются технологии обработки языка, компьютерного зрения, поддержки принятия решений, анализа документов и многое другое. Взаимодействие с клиентами осуществляется через чат-боты, что позволяет сформировать персональные предложения. Порядка 95% решений о кредитовании физических лиц принимается с

использованием искусственного интеллекта без участия человека. В том числе активно реализуют стратегию развития технологий искусственного интеллекта в Газпромбанке, ВТБ, Росбанке, Россельхозбанке, Тинькофф и многих других [6].

С каждым годом процент выполняемых в банковском деле искусственным интеллектом задач растет все быстрее и быстрее. Цели инновационной деятельности касаются искусственного интеллекта в банковской системе в процентах от числа организаций, уже использующих искусственный интеллект представлены на рисунке 2. Искусственный интеллект в 2024 году будет использоваться в следующих направлениях развития банковской системы:

- Автоматизированная оценка рисков;
- Предсказание изменений спроса на кредитные продукты;
- Оптимизация коммуникации с нынешними клиентами и привлечение новых;
- Автоматическое регулирование процентных ставок с учетом кредитной истории потенциального заемщика;
- Развитие интерфейсов самообслуживания.

Способность быстро выстраивать доверительные отношения с клиентами и расширять клиентскую базу имеет пря-

мую зависимость с успехом на рынке финансовых услуг. Искусственный интеллект и иные современные технологии в целом вычислили множество возможностей для получения и анализа данных о потенциальных, нынешних и бывших потребителях. [5]

В условиях цифровой трансформации эффективность банковского обслуживания являлась функцией преимуществ, созданных человеческим трудом и технологиями.

Использование искусственного интеллекта в современных банковских системах снижает множество издержек. При помощи искусственный интеллект образуется единое информационное пространство, повышается эффективность работы банковских филиалов, ускоряется процесс обслуживания клиентов, контролируются финансовые потоки и т.д. [1].

Таким образом, искусственный интеллект в банковском деле – неизбежный этап развития как и для крупнейших финансовых организаций, так и для малых. К масштабному внедрению искусственного интеллекта рано или поздно придут все отечественные банки. Банки, не инвестирующие в искусственный интеллект, рискуют остаться позади в глобальной гонке за инновациями и конкурентоспособность.

Список источников

1. Бердышев А.В. Искусственный интеллект как технологическая основа развития банков // Вестник университета. 2018;(5):91-94. <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2018-5-91-94>
2. Искусственный интеллект в финансах: как банки используют нейросети. Электронный ресурс – URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/61e924349a7947761b46f2d8>
3. Искусственный интеллект и бизнес: есть контакт? // ВЦИОМ. – 2019. – 12.12. – URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/iskusstvennyj-intellekt-i-biznes-est-kontakt>
4. Исследование Тинькофф: как происходит мошенничество в Российской банковской сфере. Электронный ресурс – URL: <https://www.tinkoff.ru/about/news/10032020-tinkoff-study-how-fraud-occurs-in-the-russian-banking-sector/>
5. Матвеевский С.С., Бердышев А.В. Fintech-компании и их взаимодействие с банками: международный и российский опыт. // Вестник университета. 2020;(11):174-180. <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2020-11-174-180>

6. Семеко Г.В. Искусственный интеллект в банковском секторе: возможности и проблемы // Социальные новации и социальные науки. – Москва : ИНИОН РАН, 2021. – No 2. – С. 81–97.

7. Что такое искусственный интеллект? | ИИ в бизнесе и на предприятии. Электронный ресурс – URL: <https://www.sap.com/central-asia-caucasus/products/artificial-intelligence/what-is-artificial-intelligence.html>

8. Что такое кредитный Скоринг и как банки оценивают заемщиков. Электронный ресурс – URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10990406>

References

1. Berdyshev A.V. Artificial intelligence as a technological basis for the development of banks // Bulletin of the University. 2018;(5):91-94. <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2018-5-91-94>

2. Artificial intelligence in finance: how banks use neural networks. Electronic resource – URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/61e924349a7947761b46f2d8>

3. Artificial intelligence and business: is there a contact? // VTSIOM. – 2019. – 12.12. – URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/iskusstvennyj-intellekt-i-biznes-est-kontakt>

4. Tinkoff Research: How fraud occurs in the Russian banking sector. Electronic resource – URL: <https://www.tinkoff.ru/about/news/10032020-tinkoff-study-how-fraud-occurs-in-the-russian-banking-sector/>

5. Matveevsky S.S., Berdyshev A.V. Fintech companies and their interaction with banks: international and Russian experience. // Bulletin of the University. 2020;(11):174-180. <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2020-11-174-180>

6. Semeko G.V. Artificial intelligence in the banking sector: opportunities and problems // Social innovations and social sciences. – Moscow : INION RAS, 2021. – No 2. – С. 81–97.

7. What is artificial intelligence? | AI in business and in the enterprise. Electronic resource – URL: <https://www.sap.com/central-asia-caucasus/products/artificial-intelligence/what-is-artificial-intelligence.html>

8. What is credit Scoring and how banks evaluate borrowers. Electronic resource – URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10990406>

Информация об авторах

Т.Е. Митчина – кандидат сельскохозяйственных наук, старший преподаватель кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», mte19.olga@yandex.ru

А.О. Ванецян – студент экономического факультета ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», vanetsyan1812@gmail.com

Information about the authors

T.E. Mitchina – Candidate of Agricultural Sciences, Senior Lecturer of the Department of Finance and Credit, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, mte19.olga@yandex.ru

A.O. Vanetsyan – student of the Faculty of Economics, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, vanetsyan1812@gmail.com

Статья поступила в редакцию 20.11.2023; одобрена после рецензирования 27.11.2023; принята к публикации 28.11.2023.

The article was submitted 20.11.2023; approved after revision 27.11.2023; accepted for publication 28.11.2023.

© Митчина Т.Е., Ванецян А.О., 2023

Научная статья
УДК 336.74

О возможностях бесконтактной офлайн-оплаты в России в 2023 году

Алексей Анатольевич Орехов¹✉

¹Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I, Воронеж, Россия

¹alex.orekhov@yandex.ru✉

Аннотация. Рассмотрены варианты решений для бесконтактной оплаты в магазинах, используемые в РФ на конец 2023 года. Платежные сервисы объединены в 4 группы: универсальные pay-сервисы; платежные стикеры; локальные pay-сервисы; биоэквайринг. В каждой группе оценены распространённость сервиса, технические требования, преимущества и недостатки. Сделаны выводы о дальнейших перспективах развития бесконтактной офлайн-оплаты в России и за рубежом.

Ключевые слова: бесконтактная оплата, pay-сервисы, платежные стикеры, биоэквайринг, офлайн-оплата.

Для цитирования: Орехов А.А. О возможностях бесконтактной офлайн-оплаты в России в 2023 году // Финансовый вестник. 2023. № 3 (62). С. 59–68.

Original article

About the possibilities of contactless offline payment in Russia in 2023

Aleksei A. Orekhov¹✉

¹Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh, Russia

¹alex.orekhov@yandex.ru✉

Abstract. The variants of solutions for contactless payment in stores used in the Russian Federation at the end of 2023 are considered. Payment services are grouped into 4 groups: universal pay services; payment stickers; local pay services; bioacquiring. In each group, the prevalence of the service, technical requirements, advantages and disadvantages are evaluated. Conclusions are drawn about the future prospects for the development of contactless offline payment in Russia and abroad.

Keywords: contactless payment, pay services, payment stickers, bioacquiring, offline payment.

For citation: Orekhov A.A. About the possibilities of contactless offline payment in Russia in 2023. *Financial Vestnik*. 2023;3(62):59-68. (In Russ.).

Вопрос поиска вариантов бесконтактной оплаты покупок в офлайн-магазинах взамен недоступным Google Pay и Apple Pay в 2023 году остается актуальным. Год назад мы писали о различных вариантах, которые предлагают банки (см. [7]). За прошедшее время на рынке появи-

лись новые предложения, что требует актуализации обзора платежных технологий в России.

Большое число клиентов банков быстро привыкли пользоваться бесконтактной оплатой с помощью смартфона. В том числе и поэтому для устройств, по-

ставляемых в России, одной из обязательных функций является наличие NFC-модуля. До 2022 года особой потребности в альтернативных сервисах оплаты не было, самыми популярными являлись раусервисы, встроенные в смартфон изготовителем – Google Pay и Apple Pay, а также Samsung Pay на устройствах компании Samsung. Весной 2022 года международные платежные системы Visa и MasterCard и сервисы Google Pay и Apple Pay в одностороннем порядке отказались обрабатывать платежи через смартфон, поступающие из России, что привело к прекращению работы указанных рау-приложений.

На сегодняшний день все варианты бесконтактной оплаты в России можно разделить на 4 группы:

- универсальные рау-сервисы;
- платежные стикеры;
- локальные рау-сервисы;
- биоэквайринг.

Универсальные рау-сервисы

К данной группе относятся мобильные приложения Mir Pay, СБПэй, Samsung Pay. Они не привязаны к конкретному банку, к сервису могут быть подключены карты и счета разных банков. Mir Pay и Samsung Pay работают в ОС Android, СБПэй – и в ОС Android, и в iOS. Дополнительную информацию об этих сервисах, описанную в прошлом году [7].

- Mir Pay [17]

1) Участники:

На конец ноября 2022 года к Mir Pay было подключено 90 банков, включая Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, АльфаБанк. К концу 2023 года количество банков-участников выросло до 164 организаций.

2) Технические требования:

Доступно владельцам устройств на базе ОС Android (от версии 7.0 и выше) и поддерживающих технологию NFC. Не поддерживается Apple. Необходима действующая карта Мир. Приложение доступно в Google Play, Huawei App Gallery, RuStore.

3) Принцип работы:

Оплата совершается с помощью токена – цифрового кода, который форми-

рует приложение при добавлении в него реквизитов карты Мир. Работает как и классические приложения такого рода – надо включить экран и приложить телефон к терминалу оплаты.

4) Возможность использования:

Внутри РФ, везде, где принимают к оплате банковские карты. К концу 2023 года обсуждаются перспективы использования терминалов оплаты российских банков за рубежом, что позволит использовать Mir Pay в странах с большим числом российских туристов (Турция, Мальдивы, ОАЭ) [6]

5) Участие в программах лояльности:

Платежи фиксируются банками как обычная оплата по карте, поэтому учитываются в банковских программах лояльности. Также учитываются и в программе лояльности НСПК «Привет, Мир». Периодически проводятся промо-акции по стимулированию оплаты через сервис Mir Pay.

- СБПэй [9]

1) Участники:

На конец ноября 2022 года к СБПэй было подключено 169 банков, включая Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк. К концу 2023 года количество банков-участников выросло до 192 организаций.

2) Технические требования:

Доступно владельцам устройств с операционной системой Android версии не ниже 6.0 и iOS, начиная с 13 версии. Необходим любой действующий счет в банке, как карточный, так и текущий.

Приложение доступно в AppStore, Google Play, Huawei App Gallery, RuStore. При этом сервис доступен и через приложение банка, используется возможность оплаты по QR-коду.

Требуется подключение к интернету, в отличие от классических Рау-приложений.

3) Принцип работы:

Надо открыть приложение и сканировать QR-код продавца, внести сумму, если её нет, и подтвердить оплату.

Платеж идет через Систему быстрых платежей, к которой подключены банки РФ. Оплата совершается со счета на счет, минуя систему платежных карт. За счет этого снижается комиссия для торговых точек. Возможны трудности с мгновенным подтверждением получения оплаты со стороны продавца, отсутствует карточная система как звено, подтверждающее оплату.

В 2023 году была реализована возможность оплаты с помощью NFC-модуля любого телефона через приложение СБПэй. В магазинах популярных торговых сетей, супермаркетах появились таблички СБП, на которой расположен и QR-код для считывания камерой, и NFC-метка, приложив к которой смартфон можно подтвердить платеж.

4) Возможность использования:

Внутри РФ, в точках, где подключена такая услуга. Не всегда работает с кредитными карточными счетами, т.к. оплата покупки может банком распознаться как перевод денег, что может быть запрещено условиями кредитования.

5) Участие в программах лояльности:

Платежи могут фиксироваться банками как перевод со счета на счет, поэтому не везде учитываются в банковских программах лояльности. Проводятся стимулирующие акции по привлечению пользователей в виде розыгрышей призов. Некоторые продавцы дают небольшую скидку при оплате через СБП.

В 2023 году программы лояльности СБП и МИР объединились, стали проводятся акции по стимулированию использования СБПэй, в частности 10% кешбэк на счет карты МИР в супермаркетах при оплате через NFC-табличку СБП через приложение СБПэй [10].

- Samsung Pay [18]

Несмотря на введенные ограничения на работу в РФ, сервис для смартфонов Samsung продолжает работать с российскими картами, но в урезанном виде. Карты "Мир" можно добавить в Samsung Pay только на оригинальных смартфонах

Samsung, предназначенных для распространения на территории Российской Федерации и Республики Беларусь.

1) Участники:

На конец ноября 2022 года к Samsung Pay было подключено 63 банка, включая Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, АльфаБанк.

К концу 2023 года количество банков-участников выросло до 72 организаций.

2) Технические требования:

Доступно владельцам устройств на базе ОС Android (от версии 7.0 и выше) и поддерживающих технологию NFC. Только устройства Samsung. Необходима действующая карта Мир. Приложение доступно в Galaxy Store.

3) Принцип работы:

Оплата совершается с помощью токена – цифрового кода, который формирует приложение при добавлении в него реквизитов карты Мир. Для оплаты покупки надо запустить приложение и приложить телефон к терминалу оплаты. Это возможно делать без разблокировки телефона.

4) Возможность использования:

Внутри РФ, везде, где принимают к оплате банковские карты.

5) Участие в программах лояльности:

Платежи фиксируются банками как обычная оплата по карте, поэтому учитываются в банковских программах лояльности. Также учитываются и в программе лояльности НСПК «Привет, Мир».

До отказа работать в РФ систем Visa и MasterCard у владельцев телефонов Samsung сервис платежей от производителя был востребован. В настоящее время по объему подключенных банков он проигрывает Mir Pay. Также существуют проблемы подключения на устройствах, предназначенных для иных рынков.

Среди универсальных pay-сервисов массовое распространение на устройствах с ОС Android получил Mir Pay. В то же время для пользователей устройств Apple единственной альтернативой является

сервис СБПэй, для работы которого можно задействовать NFC-модуль, но принцип работы отличается от традиционных рау-сервисов.

Платежные стикеры

К концу 2023 года ситуация с доступом к ApplePay для пользователей смартфонов Apple iPhone в России не изменилась, доступ к оплате телефоном через системное приложение остается закрытым, что стимулировало банковские организации к поиску компромиссных предложений для своих клиентов. Таким решением стало внедрение платежных стикеров.

Платежный стикер – это наклейка на смартфон, которая содержит NFC-чип для оплаты, т.е. по сути это уменьшенная форма классической пластиковой карты. Соответственно каждый стикер имеет свой номер, реквизиты такой «карты» содержатся в мобильном приложении банка. Конечно, говорить о полноценной замене ApplePay нельзя, стикер является имитацией оплаты покупки смартфоном, сам телефон в данном случае используется лишь как носитель стикера. Наклейку-карту можно прикрепить к любому предмету, она никак технически не связана с носителем, т.е. даже можно использовать для модернизации телефонов без встроенного NFC-чипа. Но как продукт, который банки предлагают в ответ на запрос широкой аудитории пользователей устройств Apple, имеет право на жизнь, что и показывают данные о продажах стикеров. По данным исследования SmartRanking [4], на конец первого квартала 2023 года объем рынка платежных стикеров составил около 1 млн единиц продукта и около 400 млн рублей выручки от выпуска, а к концу года по оценке Smart Ranking его суммарный объем составит около 4 млн стикеров с общей выручкой от их выпуска более 1,5 млрд рублей.

К ноябрю 2023 года возможности выпуска платежных стикеров заявлены у 26 банков (из 360 организаций, 7,22% от состава рынка). При этом это платный продукт, соответственно банк заинтересован в его продвижении среди своих кли-

ентов. С условиями выпуска и обслуживания платежных стикеров по банкам можно ознакомиться в материале «Банки, выпускающие платёжные стикеры: условия и стоимость обслуживания» // Дайджест blogbankir [1]. Итого: полностью бесплатное предложение - в ВТБ (по акции), БКС и Райффайзенбанке, а также для владельцев кредиток и премиума в Тинькофф Банке. Чаще всего банки упоминают плату за выпуск 700 рублей.

За 2023 год произошел бурный рост предложений платежных стикеров – если в январе анонсировали появление стикеров 3 банка (Сбербанк, Альфа-банк и Тинькофф Банк), то к ноябрю 2023 года уже 26 банков предлагают такой продукт.

Основные участники банковского рынка, имеющие 3/4 всех активов [8], предлагают своим клиентам платежные стикеры. Из первой десятки банков только Россельхозбанк не запустил подобный продукт. Но всё-таки стоит отметить, что малые банки с трудом заходят на рынок финансовых технологий, 334 организации из 360 не внедряют стикеры.

Локальные рау-сервисы

В 2023 году на рынке платежных технологий стали активно продвигаться локальные рау-сервисы банковских и финансовых организаций. В отличие от универсального MirPay, который поддерживает добавление карт разных банков и выпускается НСПК, локальные рау-сервисы – это возможность клиентов конкретного банка использовать для оплаты по NFC мобильное приложение этого же банка, куда добавляется соответствующий функционал. На ноябрь 2023 года о такой возможности заявили Сбербанк, Альфа-банк, Газпромбанк, Тинькофф Банк, Яндекс Банк, МТС-Банк (в связке со стикером), НКО «ЮМани».

Рассмотрим эти сервисы подробнее.

- SberPay [19]

Для использования требуется ОС Android версии 8.1 и выше, карта МИР Сбербанка и приложение Сбербанк Онлайн версии 14.5 и выше. Интернет в момент оплаты не требуется. Можно сни-

мать деньги в банкомате с NFC. Работа сервиса аналогична MirPay, операция проходит как покупка, бонусируется и банком, и системой МИР (при проведении акций). Сервис бесплатный, но требуется карта Сбербанка, которая бесплатна в обслуживании только у клиентов, получающих на неё выплаты, при покупках в месяц от 5000 рублей или при наличии сбережений на счетах от 20000 рублей.

- Alfa Pay [15]

Для использования требуется ОС Android версии 7.0 и выше, карта МИР Альфа-Банка и приложение Альфа-Банка. Интернет в момент оплаты не требуется. Можно снимать деньги в банкомате с NFC, но пока у партнёров банка (Московский кредитный банк, Уральский банк реконструкции и развития, Газпромбанк, Открытие, Промсвязьбанк, Россельхозбанк, Росбанк), имеющих такую функцию в банкоматах, позже будут обновлены и банкоматы Альфа-Банка. Работа сервиса аналогична MirPay, операция проходит как покупка, бонусируется и банком, и системой МИР (при проведении акций). Сервис бесплатный, требуется карта Альфа-Банка, которая также бесплатна. В октябре и ноябре 2023 года банк активно привлекает клиентов пользоваться Alfa Pay, за любые покупки до 30 ноября 2023 года начисляет 10% дополнительно к обычному кэшбэку. Максимум — 1000 рублей или миль в месяц.

- Gazprom Pay [16]

Для использования требуется ОС Android, карта МИР Газпромбанка и приложение Gazprom Pay. Интернет в момент оплаты не требуется. Можно снимать деньги в банкомате с NFC. Работа сервиса аналогична MirPay, операция проходит как покупка, бонусируется и банком, и системой МИР (при проведении акций). Сервис бесплатный, требуется карта Газпромбанка, которая также бесплатна. С 02.10.2023 по 31.05.2024 банк активно привлекает новых клиентов, и при оформлении карты и использовании Gazprom Pay для оплаты от 300 Р в течение 90 календарных дней, за любые покупки пред-

лагает кэшбэк 30% рублями от этих платежей на карту. Максимум – 300 Р в месяц, 900 Р за весь период акции.

- Tinkoff Pay [20]

Для использования требуется ОС Android, карта МИР Тинькофф Банка и приложение Тинькофф Банка. Интернет в момент оплаты не требуется. Можно снимать деньги в банкомате с NFC. Работа сервиса аналогична MirPay, операция проходит как покупка, бонусируется и банком, и системой МИР (при проведении акций). Сервис бесплатный, требуется карта Тинькофф Банка, которая бесплатна, если хранить от 50 000 Р на карте, вкладах, накопительных счетах и в инвестициях, по специальному тарифу, в других случаях 99 Р в месяц.

- Яндекс Пэй [14]

Для использования требуется ОС Android версии 8.0 и выше, карта МИР Яндекс Банка (карта Пэй) и приложение Яндекс Пэй. Интернет в момент оплаты не требуется. Можно снимать деньги в банкомате с NFC, но собственных банкоматов нет, и имеется комиссия банка в 2%. Работа сервиса аналогична MirPay. Сервис бесплатный, требуется карта Пэй, которая бесплатна, бывает только цифровая, но накопленные бонусные баллы можно использовать только при действующей подписке Яндекс Плюс. Банк предлагает 3% кэшбек баллами Яндекс Плюса за все офлайн покупки через приложение Яндекс Пэй.

- МТС Pay [3]

Для использования требуется ОС iOS 15 и выше, доступны карты различных банков систем МИР, Visa и MasterCard, требуется приложение МТС Pay, а также платежный стикер Pay Tag. Данный сервис заточен как замена ApplePay, и заметно отличается от других. Приложение и стикер подходят только для оплаты покупок. Посмотреть баланс, снять деньги или пополнить карты через него нельзя. Работа сервиса отличается от MirPay, покупка бонусируется только сервисом МТС Cashback. Сервис бесплатный, но требуется карта стикер Pay Tag стоимостью 699

рублей. На один паспорт можно получить только один Pay Tag.

- ЮMoney [13]

ООО НКО «ЮМани» - это небанковская организация, финтех-компания, которая развивает различные платежные продукты, в том числе предлагая собственный pay-сервис в приложении ЮMoney. Для использования требуется ОС Android начиная с 6 версии и приложение ЮMoney версии не ниже 10. Можно снимать деньги в банкомате с NFC, но своих банкоматов нет, берется комиссия 3%. Операция проходит как покупка, но бонусируется только НКО, так как для оплаты используется бесконтактная карта ЮMoney, а не карта МИР. Сервис бесплатный. В отличие от банковских pay-сервисов, здесь оплата покупки происходит с электронного кошелька, без участия НСПК, по сути является переводом на счет продавца.

Добавление офлайн-оплаты как части мобильного приложения позволяет банку повышать активность клиентов через собственный сервис, по принципу «всё в одном», не теряя внимание клиента при переходе на сторонние сервисы, т.е. повышается общее время, когда банк может предложить клиенту свои дополнительные продукты. Для продвижения локальных pay-сервисов нередко предлагаются щедрые условия по акционному поощрению пользователей приложения (кэшбек, скидки, бесплатность обслуживания первые месяцы), чтобы клиент выработал привычку пользоваться локальным сервисом и продолжил его применять в будущем.

Отметим, что практически все локальные pay-сервисы могут работать только на устройствах с ОС Android, т.к. здесь не заблокирована возможность замены системного приложения для оплаты через NFC на стороннее приложение. Исключение составляет сервис МТС Pay, который работает только в связке со стикером Pay Tag, при этом приложение позволяет использовать карты разных банков для оплаты.

Биоэквайринг

В 2023 году стали появляться в магазинах первые терминалы оплаты с возможностью оплаты покупки с помощью биометрической информации, т.н. биоэквайринг. Как и ранее, первым собственную технологию «оплаты улыбкой» запустил Сбербанк [11].

Сначала в рамках совместного проекта с торговыми сетями, а осенью 2023 года уже массово Сбербанк начал обновлять оборудование для приема безналичной оплаты в торговых точках, которое поддерживает биометрическую оплату. От клиента требуется в отделении банка или самостоятельно через мобильное приложение на основе изображения лица создать биометрический слепок в базе Сбербанка, а затем при оплате покупки выбрать способ оплаты «улыбкой». К такой оплате можно привязать только дебетовые и кредитные карты Сбера, т.к. в данном случае оператором биометрических данных выступает сам банк. Если алгоритм увидит в кадре несколько лиц, оплата не пройдет. Для крупных покупок будет требоваться заранее установленный код.

В масштабах всей банковской системы серьезным стимулом к внедрению биоэквайринга стал Федеральный закон "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" от 29.12.2022 N 572-ФЗ [5]. Российские банки во второй половине 2023 года обязаны разместить в Единой биометрической системе изображения лица и/или записи голоса, которые сдавали ранее клиенты банков. Соответственно на основе переданных данных Банк России планирует запустить пилотный проект по биоэквайрингу на базе Единой биометрической системы [2]. Оплату по лицу планируется реализовать совместно с Центром биометриче-

Банковский сектор

ских технологий. В проекте также будет участвовать Национальная система платежных карт.

Совместно с НСПК планируется следующая схема оплаты: для совершения платежей нужно зарегистрироваться в приложении «Госуслуги Биометрия» и привязать свой счет в СБПэй – с него будут списываться деньги при оплате по биометрии [12].

Можно ожидать, что в 2024 году биоэквайринг будет активно продвигаться и внедряться в использование, следуя по

пути MirPay и СБПэй – подключение к системе банков, проведение стимулирующих акций среди пользователей, наращивание объема биометрической информации в ЕБС. Узким местом распространения биоэквайринга является наличие оборудования на точках продаж и сомнения клиентов в надежности хранения данных в ЕБС. Но обе указанные проблемы решаемы при стимулировании банков со стороны ЦБ РФ.

В таблице 1 представлены сводные данные по рау-сервисам.

Таблица 1. Сводные данные по рау-сервисам в РФ на конец 2023 года

Показатели	Универсальные рау-сервисы	Платежные стикеры	Локальные рау-сервисы	Биоэквайринг
Количество банков-участников	MirPay – 164 СБПэй – 192 Samsung Pay – 72	26	7	1
Технические требования	MirPay, Samsung Pay – ОС Android СБПэй – Android, iOS	Для устройств Apple, требуется покупка стикера	ОС Android, кроме МТС Pay	Требуется оборудование в торговой точке
Перспективность	MirPay – охват 100% банков, выпускающих карты МИР Samsung Pay – небольшой рост за счет новых банков-партнеров СБПэй – с распространением NFC-табличек СБП – быстрый рост использования на устройствах Apple	Активное увеличение числа банков, предлагающих стикеры (доп. доход для банков, привычная модель оплаты)	Только крупные банки, стремящиеся к созданию экосистемы	Массовое внедрение при активной политике ЦБ РФ и развитии ЕБС

В заключении отметим, что российская банковская система в части технологий офлайн-оплаты сформировала полноценную замену сервису Google Pay на ОС Android. Через MirPay проводится большинство платежей при оплате с помощью NFC внутри страны. За 2023 год также появился ряд решений для устройств Apple, и при наращивании темпов продвижения продуктов всё большее

число клиентов банков будет пользоваться платежными стикерами или СБПэй. Следующая ступень эволюции офлайн-оплаты – биоэквайринг, технология уже тестируется в России. Но всё же трудности по оплате в других странах остаются, необходимо развитие конкурирующих с Visa и MasterCard карточных платежных систем, хотя опыт работы UnionPay пока нельзя считать успешным. Возможно,

перспективным решением для оплаты по всему миру без ограничений является развитие цифровых валют на базе блокчейн-технологий, но вопрос создания и соединения национальных систем остается открытым.

Список источников

1. Банки, выпускающие платёжные стикеры: условия и стоимость обслуживания // Дайджест blogbankir: [сайт]. - URL: <https://t.me/blogbankir/8929> (дата обращения: 21.11.2023).
2. Калмацкий М. Технологии биоэквайринга все чаще находят применение // Российская газета - Спецвыпуск: Инновации №216(9161), 26.09.2023. : [сайт]. - URL: <https://rg.ru/2023/09/26/vziraia-na-lica.html> (дата обращения: 21.11.2023).
3. МТС Pay: [сайт]. - URL: <https://pay.mts.ru/paytag> (дата обращения: 21.11.2023).
4. Наклей и плати: исследование российского рынка платежных стикеров: [сайт]. - URL: <https://smartranking.ru/ru/analytics/novyj-rejting/naklej-i-plati-issledovanie-rossijskogo-rynka-platezhnyh-stikerov/> (дата обращения: 21.11.2023).
5. Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации : Федеральный закон N 572-ФЗ от 29.12.2022 – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – Текст : электронный.
6. Оператор карт «Мир» одобрил прием платежей российскими банками за рубежом : [сайт] – URL: <https://www.rbc.ru/finances/14/11/2023/6551e1d19a79476f60e60737> (дата обращения: 21.11.2023).
7. Орехов, А. А. Обзор доступных технологий бесконтактной оплаты в России / А. А. Орехов // Финансовый вестник. – 2022. – № 4(59). – С. 73-77. – EDN GLTAFV.
8. Рейтинги банков. Активы нетто на 01.02.2022г., тыс. руб.: [сайт]. - URL: https://www.banki.ru/banks/ratings/?sort_param=rating&sort_order=ASC (дата обращения: 21.11.2023).
9. СБПэй: [сайт]. - URL: <https://sbp.nspk.ru/sbpay/> (дата обращения: 21.11.2023).
10. Сезон выгодных покупок с СБПэй: [сайт]. - URL: <https://privetmir.ru/promo/produkty-pitaniya/sezon-vygodnykh-pokupok-s-sbpey/> (дата обращения: 21.11.2023).
11. Система платёжных сервисов SberPay. Платите улыбкой: [сайт]. - URL: <https://www.sberbank.com/ru/person/payments/sberpay/oplata-ulybkoi> (дата обращения: 21.11.2023).
12. Центр Биометрических Технологий и НСПК договорились развивать технологии оплаты по биометрии: [сайт]. - URL: https://ebs.ru/news/?ELEMENT_ID=3076794 (дата обращения: 21.11.2023).
13. ЮMoney. Платите андроид-телефоном на кассе и курьеру: [сайт]. - URL: <https://promo.yoomoney.ru/hce-card> (дата обращения: 21.11.2023).
14. Яндекс Пэй: [сайт]. - URL: <https://bank.yandex.ru/pay> (дата обращения: 21.11.2023).
15. Alfa Pay для оплаты смартфоном: [сайт]. - URL: <https://alfabank.ru/everyday/alfa-pay-offline/> (дата обращения: 21.11.2023).

16. Gazprom Pay: [сайт]. - URL: <https://www.gazprombank.ru/personal/payment-service/gazprom-pay/> (дата обращения: 21.11.2023).
17. Mir Pay: [сайт]. - URL: <https://privetmir.ru/mirpay/> (дата обращения: 21.11.2023).
18. Samsung Pay: [сайт]. - URL: <https://www.samsung.com/ru/samsung-pay/> (дата обращения: 21.11.2023).
19. SberPay: [сайт]. - URL: <https://www.sberbank.com/promo/sberpay> (дата обращения: 21.11.2023).
20. Tinkoff Pay: [сайт]. - URL: <https://www.tinkoff.ru/tinkoff-pay/> (дата обращения: 21.11.2023).

References

1. Banks issuing payment stickers: terms and cost of service // blogbankir Digest: [website]. - URL: <https://t.me/blogbankir/8929> (accessed: 11/21/2023).
2. Kalmatsky M. Bioequaring technologies are increasingly being used // Rossiyskaya Gazeta - Special Issue: Innovations №216(9161), 26.09.2023. : [website]. - URL: <https://rg.ru/2023/09/26/vziraia-na-lica.html> (accessed: 11/21/2023).
3. MTS Pay: [website]. - URL: <https://pay.mts.ru/paytag> (accessed: 11/21/2023).
4. Stick and pay: research of the Russian market of payment stickers: [website]. - URL: <https://smartranking.ru/ru/analytics/novyj-rejting/naklej-i-plati-issledovanie-rossijskogo-rynka-platezhnyh-stikerov/> (accessed: 11/21/2023).
5. On the implementation of identification and (or) authentication of individuals using biometric personal data, on amendments to specific legislative acts of the Russian Federation and the invalidation of certain provisions of legislative acts of the Russian Federation: Federal Law No. 572-FZ of 12/29/2022 - Access from the reference.- the legal system "ConsultantPlus". – Text : electronic.
6. The Mir card operator has approved the acceptance of payments by Russian banks abroad: [website] – URL: <https://www.rbc.ru/finances/14/11/2023/6551e1d19a79476f60e60737> (accessed: 11/21/2023).
7. Orekhov, A. A. Review of available contactless payment technologies in Russia / A. A. Orekhov // Financial Vestnik. – 2022. – № 4(59). – Pp. 73-77. – EDN GLTAFV.
8. Ratings of banks. Net assets as of 01.02.2022, thousand rubles: [website]. - URL: https://www.banki.ru/banks/ratings/?sort_param=rating&sort_order=ASC (accessed: 11/21/2023).
9. SBPei: [website]. - URL: <https://sbp.nspk.ru/sbpay/> (accessed: 11/21/2023).
10. The season of bargain shopping with SBPei: [website]. - URL: <https://privetmir.ru/promo/produkty-pitaniya/sezon-vygodnykh-pokupok-s-sbpey/> (accessed: 11/21/2023).
11. The system of payment services SberPay. Pay with a smile: [website]. - URL: <https://www.sberbank.com/ru/person/payments/sberpay/oplata-ulybkoi> (accessed: 11/21/2023).
12. The Center for Biometric Technologies and the NSPK have agreed to develop biometrics payment technologies: [website]. - URL: https://ebs.ru/news/?ELEMENT_ID=3076794 (accessed: 11/21/2023).
13. Yoo.Money. Pay with an android phone at the checkout and to the courier: [website]. - URL: <https://promo.yoomoney.ru/hce-card> (accessed: 11/21/2023).
14. Yandex Pay: [website]. - URL: <https://bank.yandex.ru/pay> (accessed: 11/21/2023).
15. Alfa Pay for smartphone payment: [website]. - URL: <https://alfabank.ru/everyday/alfa-pay-offline/> (accessed: 11/21/2023).

Банковский сектор

16. Gazprom Pay: [website]. - URL: <https://www.gazprombank.ru/personal/payment-service/gazprom-pay> / (accessed: 11/21/2023).
17. Mir Pay: [website]. - URL: <https://privetmir.ru/mirpay> / (accessed: 11/21/2023).
18. Samsung Pay: [website]. - URL: <https://www.samsung.com/ru/samsung-pay> / (accessed: 11/21/2023).
19. SberPay: [website]. - URL: <https://www.sberbank.com/promo/sberpay> (accessed: 11/21/2023).
20. Tinkoff Pay: [website]. - URL: <https://www.tinkoff.ru/tinkoff-pay> / (accessed: 11/21/2023).

Информация об авторах

А.А. Орехов – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», alex.orekhov@yandex.ru.

Information about the authors

A.A. Orekhov – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, the Dept. of Finance and Credit, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, alex.orekhov@yandex.ru.

Статья поступила в редакцию 21.11.2023; одобрена после рецензирования 28.11.2023; принята к публикации 29.11.2023.

The article was submitted 21.11.2023; approved after revision 28.11.2023; accepted for publication 29.11.2023.

© Орехов А.А., 2023

Научная статья
УДК 336.74

Цифровой рубль как новая форма денег

Татьяна Евдокимовна Митчина^{1✉}, Никита Алексеевич Олейников²

^{1, 2}Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I,
Воронеж, Россия

¹mte19.olga@yandex.ru✉

Аннотация. Статья представляет собой исследование, анализирующее потенциал и возможности использования цифровых рублей в качестве денежной формы в будущем. Данная статья сосредоточена на вопросах технической реализации, экономических преимуществах и потенциальных рисках внедрения цифровых рублей. В статье приведено сравнение цифрового рубля с традиционными формами денег, а также рассматриваются возможности его интеграции с другими цифровыми платежными системами.

Ключевые слова: денежное обращение, цифровой рубль, цифровая платежная система, интеграция, цифровая экономика.

Для цитирования: Митчина Т.Е., Олейников Н.А. Цифровой рубль как новая форма денег // Финансовый вестник. 2023. № 3 (62). С. 69–72.

Original article

Digital Ruble as a new form of money

Tatiana E. Mitchina^{1✉}, Nikita A. Oleynikov²

^{1, 2}Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh, Russia

¹mte19.olga@yandex.ru✉

Abstract. The article is a study analyzing the potential and possibilities of using digital rubles as a form of money in the future. This article focuses on the issues of technical implementation, economic benefits and potential risks of introducing digital rubles. The article presents a comparison of the digital ruble with traditional forms of money, and also examines the possibilities of its integration with other digital payment systems.

Keywords: money circulation, digital ruble, digital payment system, integration, digital economy.

For citation: Mitchina T.E., Oleynikov N.A. Digital Ruble as a new form of money. *Financial Vestnik*. 2023;3(62):69-72. (In Russ.).

За последние десятилетия в сфере платежного рынка произошли значительные изменения, особенно в связи с развитием цифровых технологий. Запрос граждан и бизнеса на улучшение платежных сервисов растет, так как цифровые технологии позволяют ускорить и упростить

процесс оплаты, а также повысить его безопасность. Банк России, как и регуляторы других стран, активно исследует возможность внедрения цифровой национальной валюты – цифрового рубля.

Цифровой рубль – это новая форма денег, представляющая собой цифровое

представление российской национальной валюты. Он создан с целью улучшения денежной системы, ускорения и удешевления платежей, повышения уровня финансовой инклюзии и обеспечения безопасности транзакций. Но он существует только в электронном виде, не имеет физического представления, как наличные деньги или монеты. Цифровой рубль можно использовать для платежей и переводов, а также для хранения на электронных счетах.

В июле 2023 года был подписан ФЗ от 24.07.2023 № 339-ФЗ, который создает правовые нормы для введения национальной цифровой валюты [4].

Большинство респондентов полагают, что цифровой рубль целесообразно внедрять уже в настоящее время. Необходимость внедрения продиктована, по их мнению, развитием цифровых технологий, позволяющих снизить стоимость и повысить скорость проведения операций, а также общемировой тенденцией по разработке национальных цифровых валют [2].

Для внедрения цифрового рубля, по мнению Турбанова А.В. [3], необходимо провести большую работу в нескольких направлениях:

- необходимо разработать и внедрить технические решения, которые позволят использовать цифровой рубль в качестве средства платежа;

- необходимо внести изменения в законодательство, чтобы урегулировать вопросы, связанные с обращением цифрового рубля и защитой прав потребителей;

- необходимо провести информационную кампанию, чтобы объяснить людям, как использовать цифровой рубль и какие преимущества он предоставляет.

Одним из главных преимуществ цифрового рубля является его безопасность. Так как он существует только в электронной форме, его нельзя украсть или потерять, как это может произойти с наличными деньгами. Кроме того, использование цифрового рубля может

ускорить проведение платежей и снизить издержки на их проведение.

Основные особенности цифрового рубля:

1. Централизованное управление: Цифровой рубль будет выпускаться Центробанком, что обеспечит ему высокую степень безопасности и стабильности.

2. Независимость от банков: Цифровой рубль можно будет хранить и использовать напрямую, минуя банки.

3. Мгновенные платежи: Операции с цифровым рублем будут проходить почти мгновенно, что значительно ускорит процесс платежей.

4. Невозможность фальсификации: Благодаря использованию блокчейн-технологии, цифровые рубли будут невозможно подделать или скопировать.

5. Доступность для всех: Цифровой рубль станет более доступным средством платежа для всех слоев населения, включая тех, кто ранее не имел доступа к традиционным финансовым услугам.

Центральные банки, изучающие вопросы введения цифровой валюты, выделяют широкий круг преимуществ внедрения цифровой валюты. Большая часть респондентов также отметили положительное влияние цифровой валюты ЦБ на внутренние платежи, внедрение инноваций и рост финансовой доступности [5].

Рассмотрим на рисунке 1, преимущества от внедрения цифровой валюты ЦБ.

Однако, у цифрового рубля есть и недостатки.

Во-первых, он может быть менее удобен для некоторых пользователей, которые предпочитают использовать наличные деньги.

Во-вторых, его внедрение может привести к усилению контроля со стороны государства за финансовыми операциями граждан.

В-третьих, он может снизить анонимность транзакций, так как все операции будут проходить через Центральный банк.

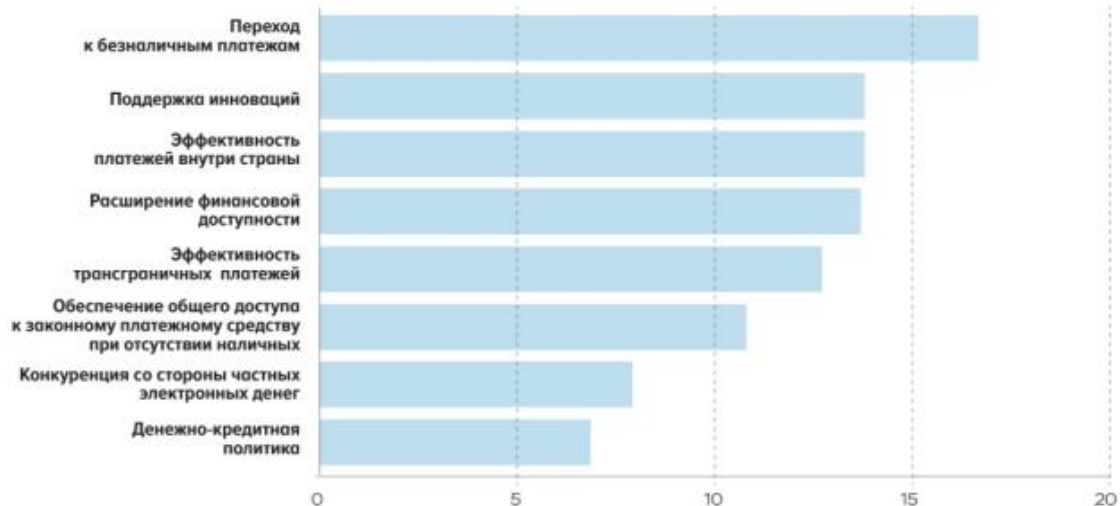


Рис. 1. Преимущества от внедрения цифровой валюты ЦБ [2]

В-четвертых, его внедрение может потребовать обновления программного обеспечения на многих устройствах и платформах, что может быть дорогостоящим и трудоемким процессом [1].

На горизонте нескольких лет потребность в использовании цифрового рубля может усилиться из-за развития цифровых технологий, роста популярности онлайн-платежей и желания людей иметь более безопасные и удобные способы оплаты. Но введение цифровой валюты центрального банка может стать суще-

ственным фактором, который повлияет на финансовую стабильность и макропрudenциальную политику. Однако, чтобы точно оценить это влияние, необходимо провести дополнительные исследования и анализ.

В целом, цифровой рубль является перспективным направлением развития денежной системы, но его внедрение требует тщательного анализа и обсуждения всех возможных последствий.

Список источников

1. Грищенко В. Фиатные деньги. Аналитическая записка. Банк России. Август [Электронный ресурс] – URL: https://arb.ru/upload/iblock/f07/CBRF--analytic_note_20190829_ddkr.pdf (дата обращения: 21.10.2023).
2. Концепция цифрового рубля [Электронный ресурс] – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (дата обращения: 21.10.2023).
3. Турбанов, А. В. Понятие денег в эпоху цифровизации / А. В. Турбанов // Актуальные проблемы российского права. - 2021. - № 6. - С. 58-76.
4. О внесении изменений в статьи 128 и 140 части первой, часть вторую и статьи 1128 и 1174 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации : Федеральный закон от 24.07.2023 № 339-ФЗ [Электронный ресурс] – URL: <http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202307240009> (дата обращения: 22.10.2023).
5. Цифровой рубль. Доклад для общественных консультаций [Электронный ресурс] – URL: https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf (дата обращения: 22.10.2023).

References

1. Grishchenko V. (2019). Fiat money. Analytical note. The Bank of Russia. August [Electronic resource] – URL: https://arb.ru/upload/iblock/f07/CBRF--analytic_note_20190829_ddkp.pdf (date of application:21.10.2023).
2. The concept of the digital ruble [Electronic resource] – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (accessed: 10/21/2023).
3. Turbanov, A.V. The concept of money in the era of digitalization / A.V. Turbanov // Actual problems of Russian law. - 2021. - No. 6. - pp. 58-76.
4. Federal Law No. 339-FZ of 07/24/2023 "On Amendments to Articles 128 and 140 of Part One, Part Two and Articles 1128 and 1174 of Part Three of the Civil Code of the Russian Federation" [Electronic resource] – URL: <http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202307240009> (date of application:10/22/2023).
5. Digital ruble. Report for public consultations [Electronic resource] – URL: https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf (accessed: 22.10.2023).

Информация об авторах

Т.Е. Митчина – кандидат сельскохозяйственных наук, старший преподаватель кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», mte19.olga@yandex.ru

Н.А. Олейников – студент экономического факультета ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», oleynikov10@yandex.ru

Information about the authors

T.E. Mitchina – Candidate of Agricultural Sciences, Senior Lecturer of the Department of Finance and Credit, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, mte19.olga@yandex.ru

N.A. Oleynikov – student of the Faculty of Economics, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, oleynikov10@yandex.ru

Статья поступила в редакцию 14.11.2023; одобрена после рецензирования 21.11.2023; принята к публикации 22.11.2023.

The article was submitted 14.11.2023; approved after revision 21.11.2023; accepted for publication 22.11.2023.

© Митчина Т.Е., Олейников Н.А., 2023

Финансовый вестник. 2023. № 3 (62). С. 73–77.
Financial Vestnik. 2023. no. 3 (62). P. 73–77.

Научная статья
УДК 336.1(470)

Особенности функционирования финансового рынка РФ на современном этапе

Ева Евгеньевна Кравченко¹, Юлия Владимировна Марышева²✉

^{1, 2}Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh, Russia

²serik-yuliya@yandex.ru ✉

Аннотация. В статье рассмотрены особенности функционирования финансового рынка Российской Федерации на современном этапе. Финансовый рынок РФ продолжает претерпевать значительные изменения в связи с внешними и внутренними факторами. Эта статья представляет собой вклад в понимание современного состояния финансового сектора России и может быть полезной как для исследователей, так и для практиков в области финансов.

Ключевые слова: финансовый рынок, санкции, функционирование, современный этап, тенденции, перспективы.

Для цитирования: Кравченко Е.Е., Марышева Ю.В. Особенности функционирования финансового рынка РФ на современном этапе // Финансовый вестник. 2023. № 3 (62). С. 73–77.

Original article

Actual features of the functioning of the financial market of the Russian Federation

Eva E. Kravchenko¹, Yulia V. Marysheva²✉

^{1, 2}Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh, Russia

²serik-yuliya@yandex.ru ✉

Abstract. This article examines the features of the functioning of the financial market of the Russian Federation at the present stage. The financial market of the Russian Federation is undergoing significant changes due to external and internal factors. This article is a contribution to understanding the current state of the Russian financial sector and can be useful for both researchers and practitioners in the field of finance.

Keywords: financial market, sanctions, functioning, current stage, trends, prospects.

For citation: Kravchenko E.E., Marysheva Y.V. Actual features of the functioning of the financial market of the Russian Federation. *Financial Vestnik*. 2023;3(62):73-77. (In Russ.).

Финансовый рынок Российской Федерации является одним из наиболее значимых и динамичных секторов экономики страны. Он является системой, где встре-

чаются предложение и спрос на финансовые инструменты, а также осуществляются операции по их обращению и обмену. В данной статье рассмотрим особенности функционирования финансового рынка РФ на современном этапе.

Финансовый рынок Российской Федерации активно участвует в международной экономике и предлагает широкий спектр финансовых инструментов. Центральный банк контролирует эту динамичную и разнообразную отрасль, обеспечивая стабильность рынка посред-

ством тщательного надзора за финансовыми учреждениями. Основная цель данных мер – обеспечение прозрачности и устойчивости финансового сектора. Кроме того, финансовые рынки становятся все более доступными для населения благодаря интернет-платформам и мобильным приложениям, что отражено на рис. 1. Причина этого в первую очередь связана с развитием информационных технологий, которые сделали современные банковские и финансовые услуги более простыми и удобными.

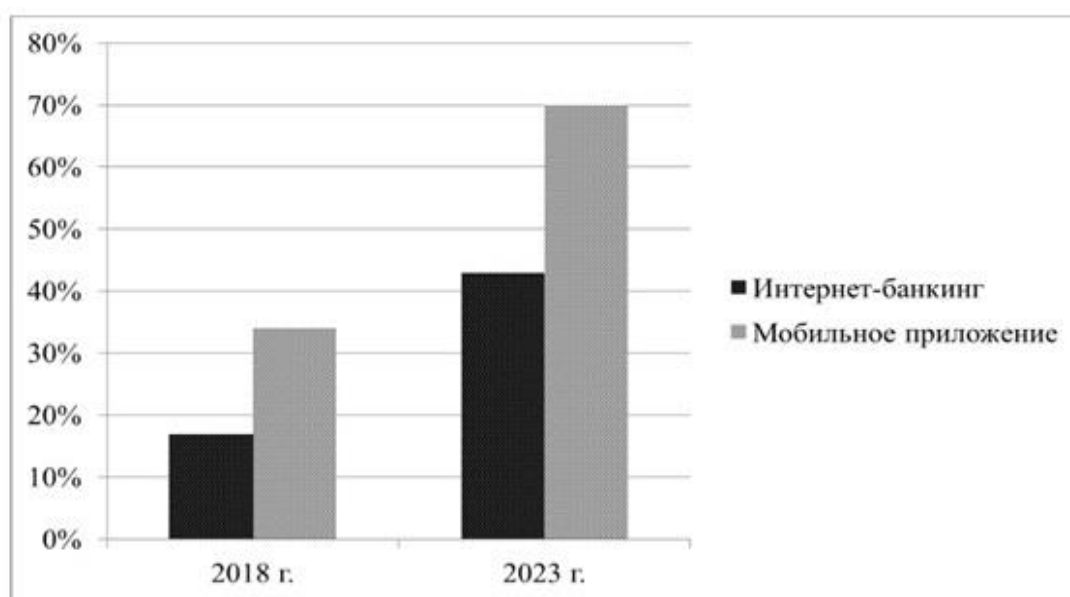


Рис. 1. Количество потребителей цифровых услуг банков 2018-2023 гг.

Согласно исследованиям НАФИ, с 2018 по 2023 гг. количество пользователей цифровых банковских услуг в России увеличилось вдвое. В настоящее время 70% россиян пользуются мобильным банком, пять лет назад этот показатель был всего 34%. Использование интернет-банкинга также увеличилось с 17% до 43% за выбранный период. [1].

Как уже было сказано, одной из главных особенностей финансового рынка РФ является его широкое многообразие. В стране развиты различные сегменты рынка – денежный рынок, фондовый рынок, рынок долговых ценных бумаг, рынок финансовых инструментов срочной сделки и другие. Это позволяет разнообразить инвестиционные возможности для раз-

личных категорий инвесторов и обеспечить более эффективное распределение ресурсов.

По мнению Степуры М.А., SWOT-анализ является одним из важнейших аналитических инструментов, необходимых для комплексной оценки деятельности компании, определения ее сильных и слабых сторон, а также возможностей и угроз со стороны внешней среды [5].

Каждая буква аббревиатуры SWOT олицетворяет различные аспекты деловой деятельности компании. Буква S (strengths) отражает сильные стороны компании, придавая ей конкурентное преимущество. Эти сильные стороны могут быть различными для каждой компании: высокое качество продукции, системати-

ческие скидки, конкурентоспособные цены, престиж на рынке и другие. Буква W (weaknesses) указывает на слабые места, которые необходимо улучшить для эффективного функционирования компании и сокращения ее уязвимости. Буква O (opportunities) связана с внешней средой, предоставляющей возможности для развития бизнеса. Например, это может быть освоение новых рынков, инновационные решения, рекламные каналы с низкими издержками. Наконец, буква T (threats) символизирует угрозы со стороны внешней среды, которые могут неблагоприятно влиять на позицию компании на рынке. К примерам таких угроз можно отнести высокий уровень конкуренции, снижение доходов населения и изменения законодательства.

Блажевич О.Г., Сафонова Н.С. считают, что проведение SWOT-анализа финансового сектора в России позволяет выявить потенциальные угрозы и перспективы для его дальнейшего развития [2]. В ходе анализа, авторы обращают внимание на следующие преимущества: внедрение технологии блокчейн, рост числа интернет-коммерсантов, использование искусственного интеллекта в финансовой сфере и повышение финансовой грамотности населения. Однако, помимо отмеченных сильных сторон, авторы также выделяют и некоторые слабости, такие как несовершенство законодательной системы, недостаточный уровень доверия к финансовым институтам среди населения, ограниченный доступ к качественному интернету в некоторых регионах России и недостаточный контроль над определенными видами финансовых операций.

Рассматривая потенциальные перспективы, авторы определяют следующие возможности: усиление надежности предоставляемых услуг, разработка развитых финансовых экосистем для ускорения процесса ввода данных, применение разнообразных стратегий в борьбе с финансовым мошенничеством, повышение доступности финансовых услуг и сокращение времени обработки транзакций. При

анализе угроз авторы рассматривают рост киберпреступности, различные утечки персональных данных пользователей, ограничения для пользователей из России, высокую инфляцию, недостаточно развитый IT-сектор и возможность вытеснения рабочей силы искусственным интеллектом.

Проанализировав результаты SWOT-анализа, можно сделать вывод, что Российская Федерация обладает некоторыми преимуществами, однако имеет и свои слабости и внешние угрозы. В глобальной перспективе, сильные стороны и потенциальные возможности имеют преобладающее значение над слабостями и угрозами. Это означает, что у Российской Федерации есть огромный потенциал для развития, но для достижения дальнейшего процветания необходимо эффективно использовать преимущества, чтобы нейтрализовать угрозы.

Исходя из анализа внутренних и внешних угроз, характерных для финансового рынка Российской Федерации, можно выделить несколько направлений, реализация которых способствует снижению обнаруженных рисков и укреплению развития финансового рынка страны:

1. Поддержка развития кредитного рынка в России;
2. Укрепление фондового рынка, чтобы обеспечить стабильность и устойчивость;
3. Совершенствование страхового рынка, что позволит улучшить систему защиты интересов страхователей и страховщиков;
4. Стабилизация валютно-денежного рынка, чтобы обеспечить надежность и предсказуемость обмена валюты.

Реализация данных направлений поможет укрепить финансовый рынок Российской Федерации и создать благоприятные условия для его дальнейшего развития.

Мартенс А.А., Деркач Н.О., Шаронова Е.А. отмечают, что финансовый рынок РФ также характеризуется высокой волатильностью и рисками [4]. Это связа-

но с внешними факторами, такими как глобальные финансовые кризисы, политические и экономические изменения в стране, а также со структурными особенностями российской экономики. Поэтому участники рынка должны быть готовы к нестабильности и изменениям и использовать эффективные стратегии для минимизации потенциальных рисков.

Финансовый рынок России зависит от мирового финансового рынка и подвержен влиянию внешних факторов, таких как курсы валют и цены на нефть. Санкции, введенные США и Европейским союзом, негативно влияют на российский рынок, ограничивая доступ к западному капиталу и международным финансовым системам, таким как SWIFT. Российским компаниям также ограничено размещение облигаций и акций на международных рынках капитала.

Благодаря разнообразным альтернативам санкции, введенные против России, не помешали экономике адаптироваться. Привлечение инвестиций из стран, которые не вводят санкции, наряду с внутренней торговлей оказались эффективными вариантами. Несмотря на серьезное воздействие санкций на экономику, стоит помнить, что политическая ситуация может измениться в будущем.

На финансовом рынке невозможно не признать существенное участие государства, как заявили Кладова А.А., Проскурновой К.Ю., Ермоленко М.О.. В России существует множество законода-

тельных актов и правил, регулирующих деятельность финансового сектора. Эти меры принимаются для повышения надежности и прозрачности рынка, защиты прав инвесторов и стимулирования роста экономики [3].

В настоящее время экономика Российской Федерации сталкивается с несколькими проблемами, которые требуют особого внимания. Две из них - недостаточная финансовая грамотность и сложная процедура привлечения инвестиций, они оказывают значительное влияние на развитие страны. Для преодоления этих проблем необходимо создать благоприятный инвестиционный климат и усовершенствовать правовую базу.

В результате финансовые рынки Российской Федерации характеризуются диверсификацией, избытком финансовых продуктов и инструментов, а также широким использованием информационных технологий. Однако присутствие различных проблем может негативно сказаться на развитии экономики страны. Поэтому улучшение финансовой системы необходимо всему обществу в целом. Для достижения этой цели необходимо интегрированный подход, предполагающий участие всех вовлеченных сторон, таких как правительство, участники рынка и общественность, который требует сотрудничества между всеми заинтересованными сторонами.

Список источников

1. Аудитория пользователей цифровых банковских услуг выросла в два раза [Электронный ресурс]. URL: <https://prosvet.press/2023/04/04/auditoriya-polzovateley-cifrovykh-ba/> (дата обращения 17.10.2023)
2. Блажевич О.Г., Сафонова Н.С. Комплексная оценка развития финансового рынка Российской Федерации и разработка рекомендаций по его совершенствованию // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2021. № 2 (123). С. 111–128.
3. Кладова А. А., Проскурнова К. Ю., Ермоленко М. О. Государственное регулирование финансового рынка в современной экономике: учебное пособие. Москва: Финансовый университет, 2019. — ISBN 978-5-6043284-2-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/208310> (дата обращения: 04.10.2023).

4. Мартенс А. А., Деркач Н. О., Шаромова Е. А. Депозитная политика коммерческого банка: факторы формирования // Вопросы управления. 2023. Т. 17, № 3. С. 19-31.

5. Степура М. А. Использование SWOT-анализа в стратегическом управлении // Вектор экономики. 2019. № 1(31). [Электронный ресурс]. URL: <http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2019/1/economicsmanagement/Stepura.pdf> (дата обращения 17.10.2023)

References

1. The audience of users of digital banking services has doubled [Electronic resource]. URL: <https://prosvet.press/2023/04/04/auditoriya-polzovateley-cifrovyykh-ba/> (accessed 17.10.2023). (In Russ.).

2. Blazhevich O.G., Safonova N.S. Comprehensive assessment of the development of the financial market of the Russian Federation and the development of recommendations for its improvement // *Scientific Bulletin: finance, banks, investments*. 2021;(123):111-128. (In Russ.).

3. Kladova A.A., Proskurnova K.Yu., Ermolenko M.O. State regulation of the financial market in the modern economy: textbook. Moscow: Financial University, 2019. [Electronic resource]. URL: <https://e.lanbook.com/book/208310> (accessed: 04.10.2023). (In Russ.).

4. Martens A.A., Derkach N.O., Sharomova E.A. Deposit policy of a commercial bank: factors of formation // *Management issues*. 2023;(3):19-31. (In Russ.).

5. Stepura M.A. The use of SWOT analysis in strategic management // *Vector of Economics*. 2019;(1(31)). [Electronic resource]. URL: <http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2019/1/economicsmanagement/Stepura.pdf> (accessed: 17.10.2023). (In Russ.).

Информация об авторах

Е.Е. Кравченко – обучающийся экономического факультета, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», yk.eva17@mail.ru.

Ю.В. Марышева – ассистент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», serik-yuliya@yandex.ru

Information about the authors

E.E. Kravchenko – student, the Faculty of Economics, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, yk.eva17@mail.ru.

Y.V. Marysheva – assistant, the Dept. of Finance and Credit, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, serik-yuliya@yandex.ru

Статья поступила в редакцию 20.11.2023; одобрена после рецензирования 27.11.2023; принята к публикации 28.11.2023.

The article was submitted 20.11.2023; approved after revision 27.11.2023; accepted for publication 28.11.2023.

© Кравченко Е.Е., Марышева Ю.В., 2023.

Информация для авторов

Журнал «Финансовый вестник» принимает к публикации материалы, содержащие результаты оригинальных исследований в форме статей и обзоров. Статьи принимаются объемом от 4 страниц. Предлагаемая к опубликованию статья должна соответствовать основным научным направлениям журнала: «Проблемы организации финансов и финансовый менеджмент», «Проблемы предпринимательства в аграрной сфере», «Фондовый рынок», «Государственные и муниципальные финансы», «Бухгалтерский учет, анализ, налоги», «Банковский сектор».

Статья должна быть оригинальной, не опубликованной ранее и не представленной к печати в других изданиях. Процент оригинальности текста статьи должен быть не менее 75% для преподавателей, не менее 65% для статей со студентами. Рукописи статей должны быть тщательно выверены и отредактированы, текст должен быть изложен ясно и последовательно.

Материалы статей должны содержать:

- индекс УДК; - название статьи на русском языке (должно быть кратким и четким); - имя, отчество, фамилию автора / авторов на русском языке (по каждому автору с новой строки); - полное название организации, где работает (-ют) или учится (-атся) автор (-ы), на русском языке; - аннотация на статью объемом до 600 знаков (с пробелами); - ключевые слова на русском языке (5-7 слов или словосочетаний).

Далее приводится следующая информация на **английском** языке:

- название статьи; - имя, отчество, фамилия автора / авторов (по каждому автору с новой строки); - полное название организации, где работает (-ют) или учится (-атся) автор (-ы); - аннотация (непроверенные машинные переводы аннотаций не принимаются); - ключевые слова.

Текст статьи должен быть набран с абзачным отступом 1,25 см, кегль 12, через одинарный интервал, выравниванием по ширине и иметь следующий размер полей: левое, правое, верхнее, нижнее – 2,5 см (формат А4). Рисунки (графический материал) должны быть выполнены в форме jpg или tif с разрешением не менее 200 dpi, обеспечивать ясность передачи всех деталей (только черно-белое исполнение) и представлены на электронном носителе. Таблицы являются частью текста и не должны создаваться как графические объекты. Таблицы, рисунки, а также уравнения нумеруются в порядке их упоминания в тексте.

Каждая публикация должна иметь библиографический список, оформленный в соответствии с ГОСТ 7.1-2003 (с изменениями), сгруппированных в **алфавитном** порядке, самоцитирование – не более 50% списка. На каждый источник должна быть ссылка в тексте. Примеры библиографического описания: http://library.vsau.ru/?page_id=4324 . Библиографический список приводится на русском и английском языках.

В конце статьи приводятся сведения об авторе (-ах) и принадлежность к организации на русском и английском языках (Author Credentials; Affiliation): имя, отчество и фамилия, ученая степень, ученое звание, должность, полное название места работы или учебы (с указанием кафедры или подразделения организации или учреждения), а также полный почтовый адрес и контактная информация (телефон, E-mail). Информация о каждом авторе приводится с нового абзаца на русском и английском языках.

Материалы предоставляются в электронном виде (адрес электронной почты **finvestnikvsau@yandex.ru**), подготовленном в редакторе MS Word.

Все научные статьи, поступившие в редакцию, подлежат обязательному рецензированию. Все рецензенты должны являться признанными специалистами по тематике рецензируемых материалов и иметь в течение последних 3 лет публикации по тематике рецензируемой статьи.

<http://finance.vsau.ru/nauka/finansovyi-vestnik.html> <https://tinyurl.com/finvestnik>