

ISSN 2686-8156



2 (65) 2024

# ФИНАНСОВЫЙ ВЕСТНИК

ISSN 2686-8156

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

**Финансовый**

**Вестник**

2 (65) 2024

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»

**Курносов 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»

**Широбок 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](https://elibrary.ru/title_about.asp?id=51492)

Электронная почта: [finvestnikvsau@yandex.ru](mailto:finvestnikvsau@yandex.ru)



## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ И ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ..5</b>	
<b>БИЧЕВА Е.Е., ГУНЬКИНА А.Ю. ДИАГНОСТИКА БАНКРОТСТВА И ПУТИ</b>	
<b>УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ .....</b>	<b>5</b>
<b>ОБРАЗЦОВА О.А., ГУЗИЕНКО А.Ю. РОССИЙСКИЙ СТРАХОВОЙ РЫНОК:</b>	
<b>СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ .....</b>	<b>10</b>
<b>ПРОБЛЕМЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В АГРАРНОЙ СФЕРЕ .....</b>	<b>14</b>
<b>ТЕРНОВЫХ К.С., ЧЕРЕДНИЧЕНКО П.А. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ</b>	
<b>ЭКОНОМИЧЕСКИХ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ В МАСЛОЖИРОВОМ</b>	
<b>ПОДКОМПЛЕКСЕ АПК .....</b>	<b>14</b>
<b>ПЕШКОВА М.Е., ШИРОБОКОВ В.Г. ОСОБЕННОСТИ МЕЖДУНАРОДНОЙ</b>	
<b>КОНКУРЕНЦИИ НА РЫНКАХ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПРОДУКЦИИ.....</b>	<b>21</b>
<b>АВДЕЕВ Е.В., АРАЛОВ В.М., БАТАЕВА А.Д. ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ</b>	
<b>ЧЕЛОВЕЧЕСКИМ КАПИТАЛОМ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ АГРАРНОЙ СФЕРЫ.....</b>	<b>25</b>
<b>МИТЧИНА Т.Е., КУПРИЯНОВ А.А. ИНВЕСТИЦИИ В СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО</b>	
<b>РОССИИ: ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....</b>	<b>32</b>
<b>БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ, НАЛОГИ .....</b>	<b>37</b>
<b>ПАВЛЮЧЕНКО Т.Н. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЗЕМЛЕЙ .....</b>	<b>37</b>
<b>ХАУСТОВА Г.И., ЗОБОВ Д.А. АНАЛИЗ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ И</b>	
<b>РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ .....</b>	<b>43</b>
<b>ЗАКУПНЕВ С.Л., ВАНЕЦЯН А.О. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НЕЙРОСЕТЕЙ В</b>	
<b>ЭКОНОМИЧЕСКОМ АНАЛИЗЕ .....</b>	<b>51</b>
<b>ХАУСТОВА Г.И., КАРНЮШКИНА К.Л. РОЛЬ АНАЛИЗА ОБОРОТНЫХ</b>	
<b>АКТИВОВ В АНАЛИЗЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОЙ</b>	
<b>ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>60</b>
<b>АНТОНОВА Т.А., БРЯНЦЕВА Л.В. РОЛЬ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ В</b>	
<b>НАЛОГОВОМ АДМИНИСТРИРОВАНИИ.....</b>	<b>67</b>
<b>КРАСЮКОВА А.Н., ШМИГИРИЛОВА А.В., БРЯНЦЕВ М.М. РОЛЬ ОРГАНОВ</b>	
<b>НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ В БОРЬБЕ С ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКОЙ.....</b>	<b>73</b>

# CONTENTS

<b>PROBLEMS OF ORGANIZATION OF FINANCE AND FINANCIAL MANAGEMENT.....</b>	<b>5</b>
<b>BICHEVA E.E., GUNKINA A.YU. DIAGNOSIS OF BANKRUPTCY AND WAYS TO IMPROVE THE FINANCIAL CONDITION OF THE ENTERPRISE.....</b>	<b>5</b>
<b>OBRAZTSOVA O.A., GUZIENKO A.YU. THE RUSSIAN INSURANCE MARKET: THE STATE AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT .....</b>	<b>10</b>
<b>PROBLEMS OF ENTREPRENEURSHIP IN THE AGRARIAN SPHERE .....</b>	<b>14</b>
<b>TERNOVYKH K.S., CHEREDNICHENKO P.A. THEORETICAL ASPECTS OF ECONOMIC RELATIONS IN THE FAT-AND-OIL SUBCOMPLEX OF THE AGROINDUSTRIAL COMPLEX .....</b>	<b>14</b>
<b>PESHKOVA M.E., SHIROBOKOV V.G. FEATURES OF INTERNATIONAL COMPETITION IN AGRICULTURAL MARKETS .....</b>	<b>21</b>
<b>AVDEEV E.V., ARALOV V.M., BATAEVA A.D. FEATURES OF HUMAN CAPITAL MANAGEMENT IN AGRICULTURAL ENTERPRISES.....</b>	<b>25</b>
<b>MITCHINA T.E., KUPRIYANOV A.A. INVESTMENTS IN RUSSIAN AGRICULTURE: CURRENT STATUS AND DEVELOPMENT PROSPECTS.....</b>	<b>32</b>
<b>ACCOUNTING, ANALYSIS AND TAXES.....</b>	<b>37</b>
<b>PAVLYUCHENKO T.N. LAND ACCOUNTING .....</b>	<b>37</b>
<b>KHAUSTOVA G.I., ZOBOV D.A. ANALYSIS OF BUSINESS ACTIVITY AND PROFITABILITY OF THE ENTERPRISE .....</b>	<b>43</b>
<b>ZAKUPNEV S.L., VANETSYAN A.O. THE USE OF NEURAL NETWORKS IN ECONOMIC ANALYSIS.....</b>	<b>51</b>
<b>KHAUSTOVA G.I., KARNYUSHKINA K.L. THE ROLE OF THE ANALYSIS OF CURRENT ASSETS IN THE ANALYSIS OF THE FINANCIAL CONDITION OF A COMMERCIAL ORGANIZATION .....</b>	<b>60</b>
<b>ANTONOVA T.A., BRYANTSEVA L.V. THE ROLE OF TAX AUTHORITIES IN TAX ADMINISTRATION.....</b>	<b>67</b>
<b>KRASYUKOVA A.N., SHMIGIRILOVA A.V., BRYANTSEV M.M. TAX CONTROL BODIES AS A TOOL FOR COMBATING SHADOW ECONOMY .....</b>	<b>73</b>

Проблемы организации финансов и финансовый менеджмент

Финансовый вестник. 2024. № 2 (65). С. 5–9.

Financial Vestnik. 2024. no. 2 (65). P. 5–9.

Научная статья

УДК 343.535.1

**Диагностика банкротства и пути улучшения финансового состояния предприятия**

Елена Евгеньевна Бичева<sup>1</sup>✉, Арина Юрьевна Гунькина<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I, Воронеж, Россия

<sup>1</sup>elenabicheva@yandex.ru✉

**Аннотация.** В статье рассмотрены мероприятия, проводимые с целью оценки вероятности банкротства предприятия и улучшения его финансового состояния, а также проведена диагностика вероятности банкротства ООО «ЭкоНива Молоко Воронеж» в 2023 году.

**Ключевые слова:** финансовое состояние, вероятность банкротства, рентабельность, обязательства, выручка, себестоимость.

**Для цитирования:** Бичева Е.Е., Гунькина А.Ю. Диагностика банкротства и пути улучшения финансового состояния предприятия // Финансовый вестник. 2024. № 2 (65). С. 5–9.

Original article

**Diagnosis of bankruptcy and ways to improve the financial condition of the enterprise**

Elena E. Bicheva<sup>1</sup>✉, Arina Yu. Gunkina<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh, Russia

<sup>1</sup>elenabicheva@yandex.ru✉

**Abstract.** The article examines the measures taken to assess the likelihood of bankruptcy of an enterprise and improve its financial condition, and also diagnoses the likelihood of bankruptcy of EkoNiva Moloko Voronezh LLC in 2023.

**Keywords:** financial condition, probability of bankruptcy, profitability, liabilities, revenue, cost price.

**For citation:** Bicheva E.E., Gunkina A.Yu. Diagnosis of bankruptcy and ways to improve the financial condition of the enterprise. *Financial Vestnik*. 2024;2(65):5-9. (In Russ.).

Финансовое состояние предприятия – это совокупность показателей, отражающих его способность погасить долговое обязательство. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функци-

онирования предприятия, целесообразным их размещением и эффективным использованием, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью. [3]

Чтобы обеспечить стабильное функционирование предприятия в долгосрочной перспективе, необходимо регулярно проводить анализ его финансового состояния. Этот анализ также обязателен для планирования дальнейшей деятельности и осуществления масштабных сделок, таких как получение банковского кредита или привлечение инвесторов.

Одной из составляющих анализа финансового состояния предприятия является оценка вероятности банкротства.

Согласно ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», банкротство – это признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. [2]

Предприятие официально признается банкротом в случае, когда оно более чем 3 месяца не способно платить по своим обязательствам, причем сумма задолженности составляет 300 и более тысяч рублей.

Для диагностики предприятий на предмет вероятности их банкротства ведущими зарубежными и отечественными экономистами были разработаны различные многофакторные модели. В мировой практике нашли применение модели Э. Альтмана, Дж. Фулмера, Г. Спрингейта, Р. Лиса, Р. Таффлера, Сайфуллина-Кадыкова, О. Зайцевой и др.

Качественный анализ должен проводиться на основании сразу нескольких моделей. Использование одной модели не позволяет сделать точных и объективных выводов, что объяснимо разработкой моделей в разное время при разных экономических условиях, погрешностями в результатах и особенностями применения (например, модель Ж. Лего используется конкретно для акционерных обществ).

На основании бухгалтерской (финансовой) отчетности определим вероятность банкротства ООО «ЭкоНива Молоко Воронеж» в 2023 году, используя различные модели (табл. 1-3).

Касаемо зарубежных моделей необходимо отметить, что модели Э. Альтмана и Г. Спрингейта не учитывают особенности российской экономики, не предполагают отраслевой и региональной дифференциации хозяйствующих субъектов. В модели Р. Лиса значительное влияние на итог оказывает прибыль от продаж, при этом не учитываются финансовая деятельность предприятия и налоговая составляющая. Поэтому прогноз на их основании может значительно отклоняться от реальности.

В целом, по результатам расчетов можно сделать следующий вывод: финансовое состояние ООО «ЭкоНива Молоко Воронеж» в 2023 году характеризуется неустойчивостью. Три из пяти рассматриваемых моделей говорят о низкой и даже минимальной вероятности банкротства предприятия, а две модели указывают на существование некоторых проблем.

Для улучшения финансового состояния и сокращения рисков банкротства ООО «ЭкоНива Молоко Воронеж» предлагаются следующие решения:

- достижение оптимального соотношения собственных и заёмных средств
- изменение структуры дебиторской и кредиторской задолженности
- увеличение доли собственных оборотных средств в общей их сумме
- рост рентабельности (рентабельности продаж, рентабельности собственного капитала и рентабельности активов)
- повышение коэффициента абсолютной ликвидности
- улучшение показателей оборачиваемости
- увеличение выручки и снижение себестоимости.

## Проблемы организации финансов и финансовый менеджмент

Таблица 1. Формулы расчета и нормативные значения используемых моделей [1]

Наименование модели	Формула расчета	Значения
Модифицированная пятифакторная модель Э. Альтмана	$Z = 0,717x_1 + 0,847x_2 + 3,107x_3 + 0,42x_4 + 0,998x_5$ $x_1$ – оборотные активы / сумма активов $x_2$ – нераспределенная прибыль / сумма активов $x_3$ – прибыль до налогообложения / сумма активов $x_4$ – собственный капитал / заемный капитал $x_5$ – выручка / сумма активов	$Z < 1,23$ – высокая вероятность банкротства; $1,23 < Z < 2,9$ – средняя вероятность банкротства; $Z > 2,9$ – низкая вероятность банкротства.
Модель Г. Спрингейта	$Z = 1,03x_1 + 3,07x_2 + 0,66x_3 + 0,4x_4$ $x_1$ – оборотные активы / сумма активов $x_2$ – прибыль до уплаты налогов и процентов / сумма активов $x_3$ – прибыль до налогообложения / краткосрочные обязательства $x_4$ – выручка / сумма активов	$Z < 0,862$ – высокая вероятность банкротства; $Z > 0,862$ – низкая вероятность банкротства.
Модель Р. Лиса	$Z = 0,063x_1 + 0,092x_2 + 0,057x_3 + 0,0014x_4$ $x_1$ – оборотные активы / сумма активов $x_2$ – прибыль от продаж / сумма активов $x_3$ – нераспределенная прибыль / сумма активов $x_4$ – собственный капитал / заемный капитал	$Z < 0,037$ – высокая вероятность банкротства; $Z > 0,037$ – низкая вероятность банкротства.
Модель Сайфуллина-Кадыкова	$R = 2K_1 + 0,1K_2 + 0,08K_3 + 0,45K_4 + K_5$ $K_1$ – (собственный капитал – внеоборотные активы) / оборотные активы $K_2$ – оборотные активы / краткосрочные обязательства $K_3$ – выручка / сумма активов $K_4$ – чистая прибыль / выручка $K_5$ – чистая прибыль / собственный капитал	$R < 1$ – высокая вероятность банкротства; $R > 1$ – низкая вероятность банкротства.
Модель Иркутской государственной экономической академии (ИГЭА)	$R = 8,38K_1 + K_2 + 0,054K_3 + 0,63K_4$ $K_1$ – оборотные активы / сумма активов $K_2$ – чистая прибыль / собственный капитал $K_3$ – выручка / сумма активов $K_4$ – чистая прибыль / себестоимость продаж	$R < 0$ – максимальная вероятность банкротства (90% - 100%); $0 < R < 0,18$ – высокая вероятность банкротства (60% - 80%); $0,18 < R < 0,32$ – средняя вероятность банкротства (35% - 50%); $0,32 < R < 0,42$ – низкая вероятность банкротства (15% - 20%); $R > 0,42$ – минимальная вероятность банкротства (до 10%).

Таблица 2. Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ЭкоНива Молоко Воронеж» за 2023 год [4]

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Оборотные активы	6 424 316
Внеоборотные активы	2 077 145
Сумма активов	8 501 461
Собственный капитал	804 481
Заемный капитал	7 696 980
Краткосрочные обязательства	2 616 014
Нераспределенная прибыль	17 381
Выручка	10 004 080
Себестоимость продаж	9 643 344
Прибыль (убыток) от продаж	(105 969)
Проценты к уплате	85 017
Прибыль до налогообложения	13 814
Чистая прибыль	5 741

Таблица 3. Рассчитанная вероятность банкротства предприятия

Модели	Результат	Значение
Модифицированная пятифакторная модель Э. Альтмана	1,58	средняя вероятность банкротства
Модель Г. Спрингейта	1,29	низкая вероятность банкротства
Модель Р. Лиса	0,05	низкая вероятность банкротства
Модель Сайфуллина-Кадыкова	-0,02	высокая вероятность банкротства
Модель ИГЭА	6,40	минимальная вероятность банкротства

Итак, регулярная оценка финансово-временного состояния и диагностика банкротства временно выявляют и устраняют возникающие проблемы. необходимы предприятию, чтобы свое-

### Список источников

1. Модели оценки вероятности банкротства // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://1fin.ru/Modeli\\_ocenki\\_veroyatnosti\\_bankrotstva](https://1fin.ru/Modeli_ocenki_veroyatnosti_bankrotstva) (дата обращения 08.04.2024)

2. О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ // Информационно-правовой портал Консультант Плюс // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/) (дата обращения 08.04.2024)

3. Сергеева Д. Д. К вопросу об улучшении финансового состояния предприятия / Д. Д. Сергеева, С. В. Пирогова // Опыт и проблемы реформирования системы менеджмента на современном предприятии: тактика и стратегия : сборник статей XXII Международной научно-практической конференции, Пенза, 20–21 марта 2023 года. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2023. – С. 521-524. // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=50818980> (дата обращения 08.04.2024)

4. ЭкоНива Молоко Воронеж, ООО: бухгалтерская отчетность и финансовый анализ // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/3602011855\\_ooo-ekoniva-moloko-voronezh](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/3602011855_ooo-ekoniva-moloko-voronezh) (дата обращения 08.04.2024)

### References

1. Models for assessing the probability of bankruptcy // [Electronic resource]. – Access mode: [https://1fin.ru/Modeli\\_ocenki\\_veroyatnosti\\_bankrotstva](https://1fin.ru/Modeli_ocenki_veroyatnosti_bankrotstva) (accessed 08.04.2024)

2. Federal Law "On Insolvency (bankruptcy)" dated 26.10.2002 N 127-FZ // Information and law portal Consultant Plus // [Electronic resource]. – Access mode: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/) (accessed 08.04.2024)

3. Sergeeva D. D. On the issue of improving the financial condition of the enterprise / D. D. Sergeeva, S. V. Pirogova // Experience and problems of reforming the management system in a modern enterprise: tactics and strategy : collection of articles of the XXII International Scientific and Practical Conference, Penza, March 20-21, 2023. – Penza: Penza State Agrarian University, 2023. – pp. 521-524. // [Electronic resource]. – Access mode: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=50818980> (accessed 08.04.2024)

4. EkoNiva Moloko Voronezh LLC: accounting and financial analysis // [Electronic resource]. – Access mode: [https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/3602011855\\_ooo-ekoniva-moloko-voronezh](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/3602011855_ooo-ekoniva-moloko-voronezh) (accessed 08.04.2024)

### Информация об авторах

Е.Е. Бичева – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», [elenabicheva@yandex.ru](mailto:elenabicheva@yandex.ru).

А.Ю.Гуныкина – студент экономического факультета, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», [arinagunkina9@gmail.ru](mailto:arinagunkina9@gmail.ru).

### Information about the authors

E.E. Bicheva – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, the Dept. of Finance and Credit, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, [elenabicheva@yandex.ru](mailto:elenabicheva@yandex.ru).

A.Yu.Gunkina – Student, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, [arinagunkina9@gmail.ru](mailto:arinagunkina9@gmail.ru).

Статья поступила в редакцию 27.05.2024; одобрена после рецензирования 06.06.2024; принята к публикации 07.06.2024.

The article was submitted 27.05.2024; approved after revision 06.06.2024; accepted for publication 07.06.2024.

© Бичева Е.Е., Гуныкина А.Ю., 2024

Научная статья  
УДК 368.013

## Российский страховой рынок: состояние и перспективы развития

Оксана Алексеевна Образцова<sup>1✉</sup>, Алина Юрьевна Гузиенко<sup>2</sup>

<sup>1, 2</sup>Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I,  
Воронеж, Россия  
<sup>1</sup>dacha03@mail.ru✉

**Аннотация.** В данной статье произведен анализ современного рынка страхования, на примере оценки размера страховых премий за период с 2021 по 2023 год. Рассмотрен рейтинг наиболее клиентоориентированных страховых компаний, а также представлены основные факторы, влияющие на рост и развитие данной отрасли, а также намечены перспективы развития данного сектора экономики.

**Ключевые слова:** страхование, страховой рынок, страховая деятельность, страховые премии, страховщики.

**Для цитирования:** Образцова О.А., Гузиенко А.Ю. Российский страховой рынок: состояние и перспективы развития // Финансовый вестник. 2024. № 2 (65). С. 10–13.

Original article

## The Russian insurance market: the state and prospects of development

Oksana A. Obratsova<sup>1✉</sup>, Alina Yu. Guzienko<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh,  
Russia  
<sup>1</sup>dacha03@mail.ru✉

**Abstract.** This article analyzes the modern insurance market, using the example of assessing the size of insurance premiums for the period from 2021 to 2023. The rating of the most customer-oriented insurance companies is considered, and the main factors influencing the growth and development of this industry are presented, as well as prospects for the development of this sector of the economy are outlined.

**Keywords:** insurance, insurance market, insurance activities, insurance premiums, insurers.

**For citation:** Obratsova O.A., Guzienko A.Yu. The Russian insurance market: the state and prospects of development. *Financial Vestnik*. 2024;2(65):10-13. (In Russ.).

С ростом благосостояния населения, значимость страхования увеличивается во всем мире. Страховой рынок выступает как один из важнейших объектов экономических взаимоотношений. Это объясняется тем, что страховая деятельность напрямую взаимосвязана как с социально-

экономическим сектором, так и с финансовой сферой деятельности.

За период с 2021 по 2023 год страховая деятельность продемонстрировала свою стабильность, устойчивость, а также умение приспосабливаться к различным меняющимся обстоятельствам. Примером в 2021 году может служить пандемия

Covid-19, в период которой страховой рынок показал свой рост почти на 15% [3]. Ухудшение ситуации на макроэкономическом уровне во втором полугодии 2022 года также подтвердило, что даже в таких условиях неопределенности произошел

рост объема страховых премий на 1,40% по сравнению с предыдущим годом.

Для более точной оценки ситуации на современном страховом рынке, проведем анализ динамики роста страховых премий, представленный в таблице 1.

Таблица 1. Динамика роста страховых премий за 2021-2023 гг.

Показатели	Годы					
	2021 г.		2022 г.		2023 г.	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Жизнь	523	29,20	500	27,53	519	26,82
Несчастные случаи	260	14,52	212	11,67	239	12,35
Добровольное медицинское страхование (ДМС)	199	11,11	213	11,73	230	11,89
автострахование	209	11,67	225	12,39	226	11,68
имущество физ.лиц	80	4,47	87	4,79	85	4,39
имущество юр.лиц	117	6,53	127	6,99	152	7,86
ОСАГО	224	12,51	269	14,81	301	15,56
Прочие	179	9,99	183	10,08	183	9,46
В целом	1791	100,00	1816	100,00	1935	100,00

Источник: разработано на основе [5]

Проанализировав динамику страховых премий за период с 2021 по 2023 год, следует отметить, что в отчетном году суммарный объем страховых премий составил 1935 млрд. руб., что превышает данное значение в 2021 году на 8,04%. Практически по всем видам страхования наблюдается тенденция к увеличению суммы страховых премий. Размер страховой премии по добровольному медицинскому страхованию в отчетном году по сравнению с 2021 годом увеличился на 15,58%, по страхованию имущества физических и юридических лиц на 6,25% и 29,91% соответственно. Также наблюдается увеличение структуры страховых премий по автострахованию, ОСАГО и прочим на 8,13%, 34,38% и 2,23% соответственно. При этом сокращение размера страховых премий наблюдается по страхованию жизни на 0,76% и по страхованию от несчастных случаев на 8,08%.

На рисунке 1 продемонстрировано, что в структуре страховой премии по данным за 2023 год преобладает страхование жизни.

По данным статистических исследований, лидирующие позиции по страхованию жизни и здоровья за 2023 год заняли такие компании, как ООО СК «Сбербанк страхование жизни», ООО «Альфастрахование–жизнь» и ООО «СК Согаз-жизнь» (представлено на рис.2) [2].

По мнению многих экспертов, количество страховых компаний будет постепенно снижаться, около 39% опрошенных считают, что покинуть рынок могут от 4 до 7 страховщиков [1]. Данное предвидение может объясняться тем, что на текущий момент сохраняется неопределенность по отношению к перспективам роста и развития, как рыночных отношений, так и рынка в целом.

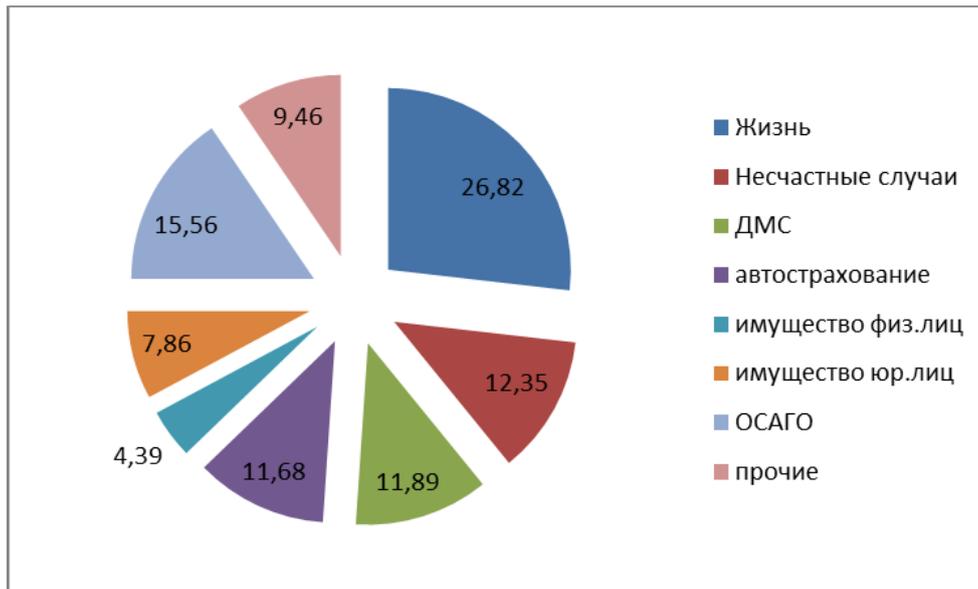


Рис. 1. Структура страховой премии в 2023 году

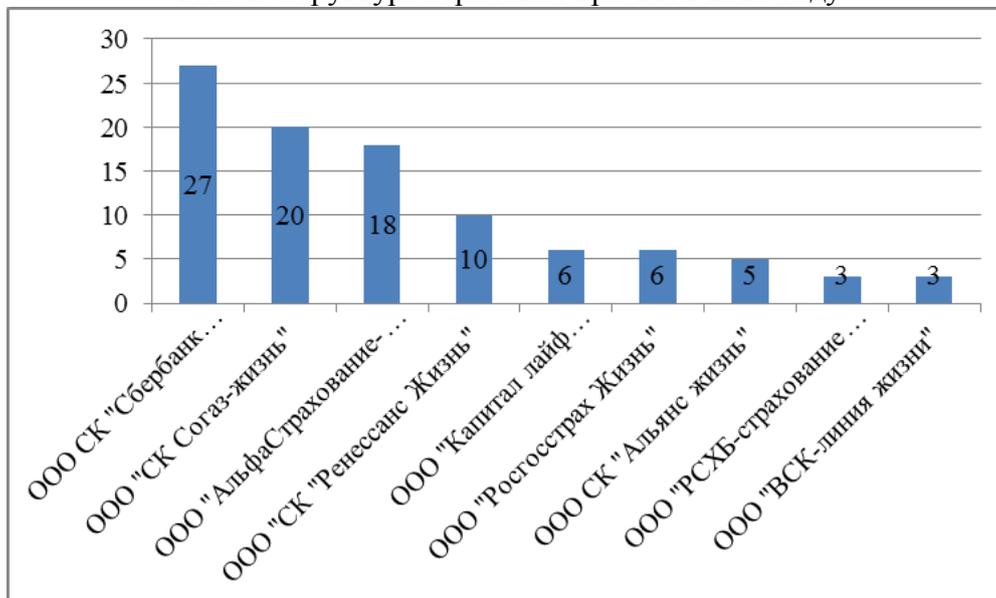


Рис. 2. Компании, лидирующие по сегменту страхования «жизнь и здоровье»

При этом факторами, способствующими росту и развитию страховой деятельности, могут выступать:

- 1) рост объемов кредитования, в первую очередь ипотечного кредитования, которое влияет на рост спроса на страхование недвижимости и жизни;
- 2) усиление контроля за наличием полиса ОСАГО;
- 3) потенциальное расширение налоговых льгот;
- 4) улучшение инвестиционной привлекательности продуктов;

5) рост добровольного медицинского страхования, за счет подорожания медицинских услуг;

- 6) оптимизация условий франшизы;
- 7) развитие GAP-страхования и другие [4].

В заключение следует отметить, по итогам 2023 года страховой рынок оказался на достаточно высоком уровне и подтвердил рост клиентоориентированности в данной отрасли. Если в отчетном году страхование имущества юридических лиц увеличилось по сравнению с базисным годом на 1,3%, то к 2025 году планируется увеличение данного показателя.

теля в среднем еще на 10%. Также по перспективу рассматривается рост значимости рынка страховых брокеров.

### Список источников

1. Бабурина, Н. А. Страхование. Страховой рынок России : учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 128 с.
2. Баранова, А. Д. Актуарные расчеты в страховании жизни : учебник и практикум для вузов / А. Д. Баранова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 194 с.
3. Грызенькова Ю.В., Цыганов А.А., Языков А.Д. Направления совершенствования регулирования страхового рынка в целях повышения доступности страховых услуг для населения // Страхование. 2022. № 5 (350). С. 3–13.
4. Карпова Н.В. Страхование рисков: виды и особенности / Наука молодых – будущее России : сб. науч. ст. 7-й Междунар. науч. конф. перспективных разработок мол. ученых. – Курск, 2022. – Т. 1. – С. 233-235.
5. Сайт Банка России – URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 15.03.2024).

### References

1. Baburina, N. A. Insurance business. The insurance market of Russia : a textbook for secondary vocational education / N. A. Baburina, M. V. Mazaeva. — Moscow : Yurait Publishing House, 2023. — 128 p.
2. Baranova, A.D. Actuarial calculations in life insurance : textbook and workshop for universities / A.D. Baranova. — Moscow : Yurait Publishing House, 2023. — 194 p.
3. Gryzenkova Yu.V., Tsyganov A.A., Yazykov A.D. Directions for improving the regulation of the insurance market in order to increase the availability of insurance services for the population // Insurance business. 2022. No. 5 (350). pp. 3-13.
4. Karpova N.V. Risk insurance: types and features / Science of young people in Russia : collection of scientific articles of the 7th International Scientific Conference of promising developments of young scientists. – Kursk, 2022. – vol. 1. – pp. 233-235.
5. The website of the Bank of Russia – URL: <http://www.cbr.ru/> / (date of access: 03/15/2024).

### Информация об авторах

О.А. Образцова – старший преподаватель, кафедра финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», [dacha03@mail.ru](mailto:dacha03@mail.ru)

А.Ю. Гузиенко – студент специалитета 5 курса направления подготовки «Экономическая безопасность», ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», [zem.209@mail.ru](mailto:zem.209@mail.ru)

### Information about the authors

O.A. Obraztsova – Senior Lecturer, Department of Finance and Credit, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, [dacha03@mail.ru](mailto:dacha03@mail.ru)

A.Yu. Guzienko - 5th-year specialist student in the field of "Economic Security", Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, [zem.209@mail.ru](mailto:zem.209@mail.ru)

Статья поступила в редакцию 09.04.2024; одобрена после рецензирования 16.04.2024; принята к публикации 17.04.2024.

The article was submitted 09.04.2024; approved after revision 16.04.2024; accepted for publication 17.04.2024.

© Образцова О.А., Гузиенко А.Ю., 2024

Финансовый вестник. 2024. № 2 (65). С. 14–20.  
Financial Vestnik. 2024. no. 2 (65). P. 14–20.

Научная статья  
УДК 338.43

### Теоретические аспекты экономических взаимоотношений в масложировом подкомплексе АПК

Константин Семенович Терновых<sup>1✉</sup>, Павел Андреевич Чередниченко<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I,  
Воронеж, Россия

<sup>1</sup>organiz@agroeco.vsau.ru ✉

**Аннотация.** Совершенствование взаимоотношений в продуктовых подкомплексах АПК является важным направлением в радикальной перестройке управления экономикой и развития рыночных отношений в отрасли. В статье рассмотрены теоретические аспекты экономических взаимоотношений в масложировом подкомплексе АПК, в том числе в условиях развития интеграционных процессов.

**Ключевые слова:** отношения, взаимоотношения, экономические, агропромышленный комплекс, масложировой подкомплекс, интеграция.

**Для цитирования:** Терновых К.С., Чередниченко П.А. Теоретические аспекты экономических взаимоотношений в масложировом подкомплексе АПК // Финансовый вестник. 2024. № 2 (65). С. 14–20.

Original article

### Theoretical aspects of economic relations in the fat-and-oil subcomplex of the agroindustrial complex

Konstantin S. Ternovykh<sup>1✉</sup>, Pavel A. Cherednichenko<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh,  
Russia

<sup>1</sup>organiz@agroeco.vsau.ru ✉

**Abstract.** Theoretical aspects of economic relations in the fat-and-oil subcomplex of the agroindustrial complex Improving the relationships in the product subcomplexes of the agroindustrial complex is an important direction in the radical restructuring of economic management and the development of market relations in the industry. The article examines the theoretical aspects of economic relations in the fat-and-oil subcomplex of the agroindustrial complex, including in the context of the development of integration processes.

**Keywords:** relations, relationships, economic, agro-industrial complex, fat-and-oil subcomplex, integration.

**For citation:** Ternovykh K.S., Cherednichenko P.A. Theoretical aspects of economic relations in the fat-and-oil subcomplex of the agroindustrial complex. *Financial Vestnik*. 2024;2(65):14-20. (In Russ.).

При рассмотрении сущности и содержания системы отношений имеют место различные понятия. Например, в «Большом экономическом словаре», дается два толкования термина отношения (relations): первое – это взаимная связь разных величин, предметов, действий и второе – это связь между кем-нибудь, возникающая при общении, контактах [2]. В словаре «Власть, политика, государственная служба», отношения характеризуются как взаимные связи людей, организаций, социальных групп, социальных институтов, государств. При этом могут возникать следующие отношения: государственные, культурные, дипломатические, международные, правовые, политические, производственные, экономические, торговые, рыночные, социальные, феодальные, социалистические, капиталистические, семейные, дружественные, личные и т. д. [3].

Экономические отношения возникают в процессе общественного производства и охватывают процессы производства, распределения, обмена, потребления материальных и духовных благ и услуг. Они образуют базис жизнедеятельности современного общества. В отношениях не обязательно поступление обратного сигнала, если же они возникают между взаимно связанными друг с другом людьми, предметами, явлениями и т. п. – то это уже взаимоотношения, то есть при этом должна постоянно осуществляться «обратная связь». Отсюда взаимоотношения – это отношения, идущие от одного субъекта к другому и «навстречу друг другу». В широком смысле это понятие трактуется как форма сотрудничества, обеспечивающая реализацию интересов экономически, технологически и организационно взаимосвязанных субъектов, то есть – это способ воздействия субъектов друг на друга в условиях определенной системы устойчивых причинно-следственных связей и предсказуемости поведения одних субъектов в ответ на действия других. Экономические взаимоотношения – это отношения, построенные

на взаимном интересе, взаимных обязанностях, взаимной результативности от конкретного экономического сотрудничества партнеров, независимо от их сферы деятельности, форм хозяйствования и собственности [6, 8].

С позиции экономической категории, отношения имеют тесную взаимосвязь с экономическими интересами. Карл Маркс писал, «экономические отношения общества проявляются, прежде всего, как интересы» [5]. В системе экономических отношений содержатся множество экономических интересов, которые имеют своего носителя – субъекта. Так, касательно субъектов экономические интересы могут быть: индивидуальными (частными или личными), коллективными (групповыми), общественными и общечеловеческими. В современной экономической теории экономический интерес связывают также с понятиями «выбор», «выгода», «рациональность» и т. п., то есть люди, как правило, совершают те действия, которые, по их мнению, могут им принести максимальную выгоду. Чем выгодней осуществлен обмен, тем полнее удовлетворяется интерес, в том числе и материальный каждого субъекта. При этом личный интерес трансформируется в экономический. По мнению А. Смита и Ф. Энгельса, такая трансформация происходит, если человеку необходимо для удовлетворенности личного интереса вступать во взаимоотношения. К. Маркс писал, «...чтобы производить, люди вступают в определенные связи и отношения...» [5, с. 955], то есть при создании материальных благ люди объединяются для совместной деятельности, при этом они преследуют свои интересы.

В современных условиях экономики конкурентные взаимоотношения выступают элементом хозяйственного механизма, обеспечивая координацию действий участников общественного производства через спрос, предложение, цены, издержки производства и торговли. Сложившаяся в обществе система экономических отношений воздействует на экономику как в

целом, так и на ее составные части, в том числе такую как АПК. Современный АПК имеет сложную структуру, в нем прямо и косвенно на разных стадиях производства задействованы около восьмидесяти отраслей народного хозяйства.

Важной составляющей АПК РФ является масложировой подкомплекс, который представляет собой многоуровневую, сложную, сбалансированную экономико-производственную систему, которая функционирует и развивается в конкурентной рыночной среде под влиянием внешних и внутренних факторов, обеспечивающую потребности населения качественной продукцией, включающую производство семян масличных культур, их переработку (маслодобывание) и переработку растительных масел в различные виды продукции. Отечественный масложировой подкомплекс АПК сохраняет устойчивую тенденцию к развитию, что подтверждается ростом общего объема производства за последние 30 лет более чем в шесть раз, так, в 2023 г. производство масличных культур составило 29,2 млн т, а масложировой продукции увеличилось до 25,1 млн т [4].

Специфичность взаимоотношений в масложировом подкомплексе связана с тем, что происходят взаимодействия не только с окружающей средой, но и с участниками других отраслей и сфер экономики, партнерами, государственными структурами и потребителями. При этом условия построения таких экономических взаимоотношений имеют качественные отличия как по их характеру, так и по содержанию. Кроме того, на них влияют особенности аграрного производства (сезонность, длительность технологических циклов, зависимость от природно-климатических условий и т. п.). Между участниками взаимоотношений могут складываться имеющие официальное подтверждение (формальные), устные (неформальные) и иные договоренности.

Основу экономических взаимоотношений в подкомплексе составляют: отношения собственности; отношения, возни-

кающие в процессе производства; отношения в процессе распределения; отношения в процессе обмена и потребления. Они приемлемы на любом уровне, в том числе: предприятия, подразделения, работника. Экономические взаимоотношения на уровне предприятия и внутри него сводятся к хозяйственным отношениям, которые способствуют более эффективной деятельности подразделений и предприятия в целом. Хозяйственные отношения по сравнению со всей системой производственных отношений являются фрагментарными в том смысле, что представляют собой систему на основе движения не всего, а только отдельных частей совокупного продукта. На современном этапе развития рынка термин «хозяйсчёт» практически вышел из широкого употребления, предполагается, что ведение эффективной экономической деятельности возможно только на основе коммерческого расчёта, который обусловлен всеобъемлющим характером товарного производства и действием закона цен при жесткой конкурентной борьбе.

В целом в масложировом подкомплексе АПК в основном возникают взаимоотношения между:

- производящими и поставляющими средства производства для подкомплекса (технику, удобрения, средства защиты растений и т.п.), организациями отраслей промышленности;
- различными по форме собственности, правовому статусу и по отраслевой принадлежности сельскохозяйственными организациями;
- организациями отраслей заготовки, переработки и хранения сельскохозяйственной продукции и продуктов питания;
- организациями, входящими в производственную инфраструктуру АПК, включая транспортные и дорожные хозяйства, кредитно-финансовые учреждения, обслуживающие и лизинговые организации;
- учреждениями и организациями отраслей социальной инфраструктуры, в том числе образования, здравоохранения,

розничной торговли, жилищного строительства, бытового обслуживания, культуры, физкультуры и спорта;

– предприятиями торговли, включая аграрные рынки;

– институтами кадрового и научного обеспечения АПК;

– институтами внешнеэкономических связей в АПК.

В современной России, в связи с трансформацией международных отношений, усилением конкурентной борьбы на внешних и отечественном рынках, интенсивным инновационным развитием, необходимы определенные перемены в приоритетах, возникающих в масложировом подкомплексе АПК взаимоотношений с учетом требований научно-технического развития производства. При этом основной целью совершенствования системы этих взаимоотношений является повышение эффективности и конкурентоспособности подкомплекса с учетом возможности использования новейших достижений науки и техники [8, 9].

В настоящее время одним из основных направлений эффективного развития аграрного сектора является использование интеграционных взаимосвязей и взаимодействий по всей цепочке - производство – заготовка – хранение - переработка – реализация продукции. Интеграция в буквальном смысле слова – это соединение отдельных частей в единое целое, в экономике – это взаимодействие тесно взаимосвязанных отраслей. В частности, агропромышленная интеграция представляет собой развитие между отраслями и предприятиями комплекса, которые технологически взаимодействуют между собой в процессе производства, распределения, обмена и потребления конечной продукции из сельскохозяйственного сырья, производственных и экономических связей. Основу агропромышленной интеграции в масложировом подкомплексе образуют межотраслевые связи, складывающиеся в этом процессе. В основном агропромышленная интеграция происходит путем сотрудничества сельскохозяйствен-

ных производителей с предприятиями и организациями несельскохозяйственных отраслей на основе договоров разного срока действия и с помощью создания, путем объединения капитала и труда, отдельных субъектов хозяйствования, в форме разнообразных организационно оформленных структур.

Создание интегрированных агропромышленных формирований в масложировом подкомплексе АПК, организационно и экономически объединяющих процессы производства, переработки и реализации продукции, позволяет между собой координировать осуществляемые в этой цепи организационно-экономические и научно-технические связи, увеличивать финансовую базу, необходимую для его стабильного развития, за счет роста эффективности производства и увеличения доли доходов товаропроизводителей.

Следует отметить, что агропромышленная интеграция является многоуровневым процессом. В зависимости от ее масштабов выделяют макро-, мезо- и микроуровень. Интеграция на макроуровне осуществляется на мировом, межгосударственном уровнях и внутри государства, то есть это уровень народного хозяйства. Мезоуровень интеграции представлен региональным уровнем агропромышленной интеграции и связан с формированием различных агропромышленных интеграционных образований с участием сельскохозяйственных, перерабатывающих, обслуживающих и иных предприятий на уровне региона. Здесь формируются региональный АПК, региональные и межрегиональные интегрированные формирования. Агропромышленная интеграция на микроуровне (внутри организации, между организациями) проявляется посредством возникновения внутри, либо между организациями перерабатывающих цехов, налаживания торговых взаимоотношений по принципу агрофирм. Организация системы интеграционных взаимодействий в агропродовольственном комплексе предполагает выбор конкретных форм взаимоотношений между экономическими субъ-

ектами и регламентации поведения взаимодействующих субъектов с учетом уровня устойчивости связей, обязанностей и прав субъектов, способов экономической интеграции и особенностей межсубъектных отношений [1].

В настоящее время в России интеграция в масложировую отрасли позволила произвести технический переворот в производстве масличных культур и продуктов их переработки, она способствовала получению качественного сырья, модернизации оборудования, строительству и запуску новых производств. В стране формируются и быстро укрупняются масложировые компании и союзы, которые не только доминируют на внутреннем рынке, но и с успехом конкурируют за рубежом. Крупные предприятия объединяются в холдинги, создаются группы компаний.

Развитие масложирового подкомплекса АПК предполагает согласование экономических интересов производителей маслосемян и перерабатывающих организаций. В качестве одной из перспективных моделей организации интеграционных взаимодействий в масложировом подкомплексе АПК может выступать продуктовый кластер, который формируется для согласования интересов его субъектов. Кластерная модель агропромышленной интеграции, на основе возникновения устойчивой системы формальных и не-

формальных взаимоотношений взаимодействующих субъектов, способствует реализации преимуществ концентрации производства на локализованных территориях. Кластерная модель представляет собой способ организации взаимодействия в рамках территориально-отраслевых систем и формирования их структуры [7]. В масложировом подкомплексе АПК кластеры возникают как естественная реакция интегрирующихся субъектов на необходимость перевода взаимных взаимосвязей на качественно новый уровень, который способствует обеспечению балансирования экономических интересов даже между конкурирующими субъектами и более полно реализовать потенциал их развития, а также выстроить эффективные схемы взаимодействия не только бизнес-структур между собой, но и с государством.

Таким образом, устойчивое функционирование масложирового подкомплекса обеспечивается не только эффективно действующими взаимоотношениями внутри него, но и за счет связи с другими отраслями общественного производства. При этом, как показывают исследования, наиболее эффективной формой партнерства для обеспечения стабильного производства масложировой продукции и создания устойчивого рынка ее сбыта является создание агропромышленных интегрированных структур.

### Список источников

1. Агропромышленные интегрированные формирования: состояние и перспективы развития: монография / К.С. Терновых, Н.Г. Нечаев, А.А. Измалков, Е.В. Попкова, В.С. Грибанов, А.А. Плякина. – Воронеж: Воронежский ГАУ, 2013. – 245 с.
2. Большой экономический словарь: 25000 терминов / [авт. и сост.: А.Н. Азрилиян и др.]; под ред. А.Н. Азрилияна. - Изд. 6-е, доп. - Москва: Институт новой экономики, 2004 (ОАО Можайский полигр. комб.). - 1376 с.
3. Власть. Политика. Государственная служба / Словарь. – URL: <https://1318.slovaronline.com/599-отношения> (дата обращения: 05.04.2024).
4. Масложировой союз России [сайт]: – URL: <https://mzhsr.ru/news/novosti-otrasli/v-2020-godu-mirovoe-proizvodstvo-maslichnyix-kultur-uvlichilos-na-21-mln-tonn> (дата обращения: 02.04.2024).
5. Маркс К., Энгельс Ф. Капитал. Отношения распределения и производственные отношения. Кн. 3. процесс обращения капитала. – Соч. – 2-е изд. – т. 3. – С. 955-962.

6. Морозов В.А. Взаимодействие, как философско-экономическая категория (понятие, виды и свойства) // Новое слово в науке и практике: гипотезы и апробация результатов исследований. 2015. №20. С. 81–87.

7. Недиков К.Д., Улезько А.В. Перспективные направления развития системы интеграционных взаимодействий в агропродовольственном комплексе // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. 2022. №1 (72). С. 171-179.

8. Шершнева А.А., Меделяева З.П. Внутрифирменные и рыночные экономические взаимоотношения как основа ведения бизнеса // Теория и практика инновационных технологий в АПК: материалы нац. науч.-практ. конф. (10 марта - 23 апреля 2020 г.). Ч.1. Воронеж: ФГБОУ ВО Воронежский ГАУ, 2020. – 579 с.

9. Щетинина И.В., Стенкина М.В. Совершенствование системы взаимоотношений в АПК – важный фактор его научно-технического развития // Фундаментальные исследования. 2019. № 12 (часть 1) – С. 218-223 URL: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=42651> (дата обращения: 05.04.2024).

### References

1. Agro-industrial integrated formations: state and prospects of development: monograph / K.S. Ternovykh, N.G. Nechaev, A.A. Izmalkov, E.V. Popkova, V.S. Griбанov, A.A. Plyakina. – Voronezh: Voronezh State University of Economics, 2013. – 245 p.

2. A large economic dictionary: 25,000 terms / [author. and comp.: A.N. Azriliyan et al.]; edited by A.N. Azriliyan. - Ed. 6th, add. - Moscow: Institute of New Economics, 2004 (JSC Mozhaisky polygr. comb.). - 1376 p.

3. Power. Politics. Public Service / Dictionary. – URL: <https://1318.slovaronline.com/599-отношения> (date of application: 04/05/2024).

4. Fat and Oil Union of Russia [website]: – URL: <https://mzhshr.ru/news/novosti-otrasli/v-2020-godu-mirovoe-proizvodstvo-maslichnyix-kultur-uvlechilos-na-21-mln-tonn> (date of application: 04/02/2024).

5. Marx K., Engels F. Capital. Distribution relations and production relations. Book 3. the process of capital circulation. – Op. – 2nd ed. – vol. 3. – pp. 955-962.

6. Morozov V.A. Interaction as a philosophical and economic category (concept, types and properties) // New word in science and practice: hypotheses and approbation of research results. 2015. No. 20. pp. 81-87.

7. Nedikov K.D., Ulezko A.V. Promising directions for the development of the system of integration interactions in the agro-food complex // Bulletin of the Voronezh State Agrarian University. 2022. No. 1 (72). pp. 171-179.

8. Shershneva A.A., Medelyaeva Z.P. Intra-company and market economic relations as a basis for doing business // Theory and practice of innovative technologies in the agro-industrial complex: materials of the National Scientific and Practical Conference ((March 10 - April 23, 2020). Ch.I. Voronezh: Voronezh State Agrarian University, 2020. – 579 p.

9. Shchetinina.V., Stenkina M.V. Improving the system of interaction in the agro-industrial complex is an important factor in its scientific and technical development // Fundamental Research 2019. No. 12 – part 1) - pp. 218-223 URL: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=42651> (date of application: 04/05/2024).

### Информация об авторах

К.С. Терновых – профессор, доктор экономических наук, зав.кафедрой организации производства и предпринимательской деятельности в АПК, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», [organiz@agroeco.vsau.ru](mailto:organiz@agroeco.vsau.ru)

## Проблемы предпринимательства в аграрной сфере

---

П.А. Чередниченко – аспирант, кафедра организации производства и предпринимательской деятельности в АПК, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», [organiz@agroeco.vsau.ru](mailto:organiz@agroeco.vsau.ru)

### **Information about the authors**

K.S. Ternovykh – Professor, Doctor of Economics, Head of the Department of Organization of Production and Entrepreneurship in Agriculture, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, [organiz@agroeco.vsau.ru](mailto:organiz@agroeco.vsau.ru)

P.A. Cherednichenko – postgraduate student, Department of Organization of Production and Entrepreneurship in Agriculture, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, [organiz@agroeco.vsau.ru](mailto:organiz@agroeco.vsau.ru)

Статья поступила в редакцию 05.07.2024; одобрена после рецензирования 12.07.2024; принята к публикации 13.07.2024.

The article was submitted 05.07.2024; approved after revision 12.07.2024; accepted for publication 13.07.2024.

© Терновых К.С., Чередниченко П.А., 2024

Научная статья  
УДК 338.43:339.13

## Особенности международной конкуренции на рынках сельскохозяйственной продукции

Марина Евгеньевна Пешкова<sup>1</sup>, Владимир Григорьевич Ширококов<sup>2</sup>✉

<sup>1</sup>Воронежский государственный университет, Воронеж, Россия

<sup>2</sup>Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I, Воронеж, Россия

<sup>2</sup>ssn3@bk.ru ✉

**Аннотация.** В статье рассмотрены аспекты международной конкуренции на рынках сельхозпродукции. Уделено внимание особенностям рынка агропромышленной продукции в международном бизнесе, а также методам оценки конкурентоспособности зерновой продукции.

**Ключевые слова:** международная конкуренция, конкурентоспособность, сельскохозяйственная продукция.

**Для цитирования:** Пешкова М.Е., Ширококов В.Г. Особенности международной конкуренции на рынках сельскохозяйственной продукции // Финансовый вестник. 2024. № 2 (65). С. 21–24.

Original article

## Features of international competition in agricultural markets

Marina E. Peshkova<sup>1</sup>✉, Vladimir G. Shirobokov<sup>2</sup>✉

<sup>1</sup>Voronezh State University, Voronezh, Russia

<sup>2</sup>Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh, Russia

<sup>2</sup>ssn3@bk.ru ✉

**Abstract.** The article considers aspects of international competition in agricultural markets. Attention is paid to the peculiarities of the agro-industrial products market in international business, as well as methods for assessing the competitiveness of grain products.

**Keywords:** international competition, competitiveness, agricultural products.

**For citation:** Peshkova M.E., Shirobokov V.G. Features of international competition in agricultural markets. *Financial Vestnik*. 2024;2(65):21-24. (In Russ.).

В настоящее время сложно представить предприятие, которое бы не стремилось обеспечить конкурентоспособность своей продукции. Конкуренция присутствует в различных областях: в производстве товаров, сфере услуг, на рынках сельскохозяйственной продукции. В условиях усиливающейся глобализации проблема конкуренции занимает одно из гла-

венствующих мест, так как определяет способность компаний производить конкурентоспособную продукцию и поддерживать эффективное развитие основной деятельности предприятия.

Вопрос же международной конкуренции затрагивает предприятия, имеющие цель выхода на рынки зарубежных стран. В таком случае перед хозяйствующими

щими субъектами также возникает проблема выбора методики оценки конкурентоспособности производимой продукции, которая бы позволила определить их текущее положение на внешнем рынке и разработать стратегию для дальнейшего развития.

Само понятие конкурентоспособности до сих пор не имеет единого общепризнанного определения и имеет множество трактовок. Обобщая различные подходы, конкурентоспособность можно определить, как «способность экономического субъекта или объекта достигать определенных показателей, отличаться финансовой устойчивостью и стабильностью в контексте сложившихся рыночных условий» [2].

Кроме того, термин конкурентоспособности неразрывно связан с понятием конкуренции, под которой понимается «сопоставимость между субъектами рыночных отношений, преследующих экономически значимые цели, представленные в виде получения большей прибыли, расширения масштабов и улучшения условий производства, минимизации издержек» [3]. Иными словами, международная конкуренция предполагает под собой способность предприятий состязаться с компаниями из других стран в определенной нише.

Сельское хозяйство является одним из важнейших секторов мировой экономики, играющим ключевую роль в обеспечении потребителей продуктами питания. Основной сегмент рынка сельхозпродукции представлен зерном, семенами, картофелем, сахарной свеклой и т.п. В условиях постоянно растущих потребностей отрасль сельского хозяйства сталкивается с серьезными вызовами, еще больше осложняющимися конкуренцией с зарубежными участниками агропродовольственного рынка.

Как известно, рынок сельхозпродукции обладает высокими барьерами для входа новых участников. Прежде всего это связано с использованием такого фактора производства как земля. Данный ре-

сурс распределен между определенным количеством собственников, зачастую обладающих монопольным правом на владение, пользование и распоряжение. Помимо этого, особенностью рынка сельхозпродукции является неравномерное соотношение между спросом и предложением, что вызывает колебания цен на аграрную продукцию. Также международный рынок агропромышленной продукции сильно зависит от геополитических факторов, то есть от политической и экономической обстановки в стране, наличия международных санкций.

Для развития на рынке сельскохозяйственной продукции компаниям-производителям следует анализировать свое текущее положение на рынке. Для этого существуют методики оценки конкурентоспособности агропродовольственных товаров. Имеющиеся методы рассмотрим на примере зерновой продукции.

Так, одним из методов является оценка конкурентоспособности зерновой продукции на основе анализа объемов продаж. В этом случае «производится оценка основных стоимостных и качественных показателей, отличающих данный товар от товаров-аналогов; оценивается доля продаж товара по сравнению с аналогами» [4]. Так, согласно данного метода чем выше доля продаж продукции компании-производителя зерна в сравнении с продукцией конкурентов, тем выше ее конкурентоспособность.

Другим распространенным способом оценки конкурентоспособности зерновой продукции выделяют метод на основе расчета интегрального показателя. При данном методе выделяют группу базовых показателей и сравнивают их с эталонными значениями для зерновой продукции. Заключительным же этапом является расчет интегрального показателя на основе числа оцениваемых ранее характеристик.

Зачастую основными индикаторами для оценки конкурентоспособности выделяют цены на продукцию, качество, а также маркетинг. На рынке зерновой продукции качество является первоочеред-

ным индикатором конкурентоспособности. «Набор свойств качества зерновых культур делят на биологические, такие как запах, вкусовые качества, содержание белка, клейковины и т.д.; и свойства, которые проявляются в процессе потребления: качественные характеристики муки, объём хлеба на выходе, вкус и питательность» [4]. Однако в современном мире все большее значение для поддержания конкурентоспособности занимает экологичность и инновационность производства, что используют компании в своей маркетинговой стратегии.

Компании-производители сельхозпродукции, вовлеченные во внешне-экономическую деятельность, должны вкладывать денежные и интеллектуальные ресурсы в разработку и внедрение высокотехнологичного, ресурсосберегающего оборудования, не наносящего вред окружающей среде. Примером международной сельскохозяйственной компании, реализующей политику социально ответственного бизнеса, является Limagrain Group – производитель семян, имеющий филиалы в 57 странах [1]. Данный кооператив реализует мероприятия по снижению негативного эффекта от производства: ищет альтернативы использованию

химикатов, разрабатывает и продвигает инновационные сельскохозяйственные продукты и методы работы. Несмотря на реальную пользу, которую приносит компания потребителям и окружающей среде, данное позиционирование является успешной частью маркетинговой стратегии, влияющий на конкурентоспособность как самого предприятия, так и производимой ими продукции.

Подводя итоги, можно сделать вывод, что поддержание международной конкурентоспособности на рынке сельхозпродукции является одним из важнейших вопросов для ведения бизнеса, стремящегося выйти на внешние рынки. В настоящее время не существует универсальной методики для оценки конкурентоспособности производителей зерна или иной сельскохозяйственной продукции. Из известных методов выделяют сравнение базовых экономических показателей деятельности предприятия с показателями конкурентов, метод на основе расчета интегрального показателя, анализ объемов продаж, а также степени социальной ответственности бизнеса или иначе – уровня экологичности и инновационности при производстве продукции.

### Список источников

1. КСО компании Limagrain. – URL: <https://lgseeds.ru/kso/> (дата обращения: 30.03.2024).
2. Кузичева Н.Ю. Конкурентоспособность продукции АПК России на современном мировом рынке сельскохозяйственной продукции : статья в сборнике трудов конференции / Кузичева Н.Ю. – Мичуринский государственный аграрный университет. – 2020.
3. Мельников А.Б. Конкурентоспособность агропродовольственной продукции в мировой торговле / Мельников А.Б., Мельников Б.А., Дмитриева А.Г. // Вестник Академии знаний. – 2023. – №1 (54). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/konkurentosposobnost-agroprodovolstvennoy-produktsii-v-mirovoy-torgovle> (дата обращения: 30.03.2024).
4. Мухамедова Т. О. Методики оценки конкурентоспособности агропродовольственной продукции России на мировом рынке // Маркетинг и логистика. – 2020. – 6 (32). — с. 47-53.

### References

1. CSR of Limagrain company. – URL: <https://lgseeds.ru/kso/> / (date of reference: 30.03.2024).

2. Kuzicheva N.Yu. Competitiveness of agricultural products of Russia in the modern world market of agricultural products : an article in the proceedings of the conference / Kuzicheva N.Yu. – Michurinsk State Agrarian University. – 2020.

3. Melnikov A.B. Competitiveness of agri-food products in world trade / Melnikov A.B., Melnikov B.A., Dmitrieva A.G. // Bulletin of the Academy of Knowledge. – 2023. – №1 (54). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/konkurentosposobnost-agroprodovolstvennoy-produktsii-v-mirovoy-torgovle> (date of reference: 30.03.2024).

4. Mukhamedova T. O. Methods of assessing the competitiveness of Russian agri-food products on the world market // Marketing and logistics. – 2020. – 6 (32). — pp. 47-53.

### **Информация об авторах**

М.Е. Пешкова – магистрант ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет», Факультет международных отношений, «Международный бизнес», 1 курс, [marina.peshkova.01@inbox.ru](mailto:marina.peshkova.01@inbox.ru).

В.Г. Ширококов – доктор экономических наук, заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», [ssn3@bk.ru](mailto:ssn3@bk.ru).

### **Information about the authors**

M.E. Peshkova – master's student of Voronezh State University, faculty of International Relations, «International business», 1st year, [marina.peshkova.01@inbox.ru](mailto:marina.peshkova.01@inbox.ru).

V.G. Shirobokov – Doctor of Economics, Head of the Department of Accounting and Auditing, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, [ssn3@bk.ru](mailto:ssn3@bk.ru).

Статья поступила в редакцию 17.06.2024; одобрена после рецензирования 24.06.2024; принята к публикации 25.06.2024.

The article was submitted 17.06.2024; approved after revision 24.06.2024; accepted for publication 25.06.2024.

© Пешкова М.Е., Ширококов В.Г., 2024

Научная статья  
УДК 64.011.34:65

## Особенности управления человеческим капиталом на предприятиях аграрной сферы

Евгений Валентинович Авдеев<sup>1✉</sup>, Владимир Михайлович Аралов<sup>2</sup>, Амуланга Дамбаевна Батаева<sup>3</sup>

<sup>1,2,3</sup>Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I,

Воронеж, Россия

<sup>1</sup>avdeev@mail.ru✉

**Аннотация.** В статье определены особенности управления человеческим капиталом на предприятиях аграрной сферы, основными из которых выступают: гибкое управление обучением персонала; командная работа; управление талантами; активное использование социальных сетей. Выявлены эндогенные и экзогенные факторы, оказывающие влияние на формирование человеческого капитала аграрной сферы.

**Ключевые слова:** человеческий капитал, человеческие ресурсы, управление человеческим капиталом, сельское хозяйство, сельские территории.

**Для цитирования:** Авдеев Е.В., Аралов В.М., Батаева А.Д. Особенности управления человеческим капиталом на предприятиях аграрной сферы // Финансовый вестник. 2024. № 2 (65). С. 25–31.

Original article

## Features of human capital management in agricultural enterprises

Evgeniy V. Avdeev<sup>1✉</sup>, Vladimir M. Aralov<sup>2</sup>, Amulanga D. Bataeva<sup>3</sup>

<sup>1,2,3</sup>Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh,

Russia

<sup>1</sup>avdeev@mail.ru✉

**Abstract.** The article identifies the features of human capital management at agricultural enterprises, the main of which are: flexible management of personnel training; teamwork; talent management; active use of social networks. Endogenous and exogenous factors influencing the formation of human capital in the agricultural sector have been identified.

**Keywords:** human capital, human resources, human capital management, agriculture, rural areas.

**For citation:** Avdeev E.V., Aralov V.M., Bataeva A.D. Features of human capital management in agricultural enterprises. *Financial Vestnik*. 2024;2(65):25-31. (In Russ.).

В современных экономических условиях человеческий капитал выступает одним из ключевых структурный элемент деятельности предприятия, а также неотъемлемым средством повышения его конкурентоспособности. Однако так было не

всегда. Изучение проблем и особенностей развития человеческого капитала уходит корнями в историю экономической мысли. Еще философы Античности задумывались о роли человека в социальных и экономических отношениях, выделяя

важность обучения и развития человеческих качеств [10, С. 7].

Теория человеческого капитала начала формироваться намного позже, в работах У. Петти, А. Смита и А. Маршалла. Однако полностью сформировалась в середине XX века благодаря Т. Шульцу и его макроэкономическому подходу, в котором впервые ввел понятие «человеческого капитала», рассматривая расходы на образование и здоровье как инвестиции в будущее человека. Развитие теории получили у многих видных экономистов-исследователей. Г. Беккер дополнил теорию, утверждал, что человеческий капитал включает навыки, знания и умения, перенося его на микроуровень. Он подчеркнул необходимость постоянных инвестиций в человеческий капитал для его поддержания и развития. В 70-е годы XX века появился статистический метод расчета стоимости человеческого капитала предложенный Дж. Кендриком. В конце XX века было оценено влияние образования и трудового стажа на человеческий капитал исследователем Дж. Минсером. Впоследствии, появился способ индексированного анализа человеческого капитала, отраженный в трудах Х.С. Мартина и К.Б. Маллигана. Следует упомянуть, что в начале XXI века наблюдается положительная динамика развития области знаний в сфере интеллектуального капитала. Среди исследователей нашего времени идеи воздействия человеческого капитала на клиентский или организационный капитал подробно изучал Э. Брукинг, а М. Кирнен определил, что именно человеческий капитал является основным фактором конкурентоспособности любого предприятия [3, С. 81].

Несмотря на повышенный интерес в научном сообществе к теме исследования, на сегодняшний день, не существует единого определения человеческого капитала. В трудах Н.В. Белой встречается следующее определение человеческого капитала: «это совокупность умственных, физических и духовных качеств работников, способных влиять на результативность

деятельности отрасли через занятость на рабочих местах, существующих или создаваемых в данной отрасли экономики» [1, С. 106].

Более полное определение представлено в трудах К.П. Каменевой, где человеческий капитал представляет собой: «природный потенциал, формирующийся человеком в результате личного развития и вложений, согласующихся с его внутренними стремлениями и возможностями, что в свою очередь, включает в себя накопленные знания, умения, опыт, мотивацию и здоровье, которые могут быть использованы в рабочей деятельности, обеспечивая доход его обладателю и обществу в целом» [4, С. 106]. Можно констатировать, что автор раскрывает термин человеческий капитал как конкретные возможности потенциала человека в процессе его труда, что в свою очередь, безусловно, влияет на прибыль предприятия.

Однако, исследование экономической сущности категории «человеческий капитал» показало, что специфика формирования и использования человеческого капитала напрямую зависят от отраслевых особенностей. В частности, изучая человеческий капитал в сельских территориях И.Г. Свистунова определила, что человеческому капиталу в данной сфере в целом существенно коррелирует со спецификой сельского хозяйства [7, С. 187]. В данном контексте, целесообразно произвести анализ состояния экономики аграрной сферы.

Сельское хозяйство в текущей макроэкономической и макрополитической конъюнктуре выступает важным элементом национальной экономики и играет ключевую роль в обеспечении населения страны разнообразными продуктами питания и общей продовольственной безопасности государства. Вместе с тем, текущее состояние аграрной экономики России представляет собой противоречивую картину. С одной стороны, заметны значительные достижения отечественных товаропроизводителей в росте объемов производстве отдельных видов сельскохозяйственной продукции отраслей растени-

еводства и ряда отраслей животноводства и его экспорте, повышении удельного веса прибыльных сельскохозяйственных предприятий, общей рентабельности аграрного производства, общего объема кредитов в сельском хозяйстве. С другой стороны, наблюдаются кризисные явления в части ухудшения материально-технической базы агропромышленного комплекса, сложности доступа рынку инвестиций и технологий, низкий уровень конкурентоспособности отечественных товаропроизводителей на международном рынке продовольственной продукции. Кроме того рынок труда сельских территорий не в состоянии удовлетворить потребности хозяйствующих субъектов в работниках, как низкой, так и высокой квалификации [2, С. 63, 5, С. 74].

Основными причинами неудовлетворительного развития российских предприятий аграрной сферы выступают: низкий уровень механизации и автоматизации производства; неудовлетворительное состояние кормовой базы; монопрофильность сельских территорий; моносонический характер рынка сбыта продукции; увеличение затрат на производство в связи с ростом стоимости ресурсов; низкая техническая оснащенность технологических процессов; низкий уровень интенсификации сельского хозяйства; отток трудоспособного населения из сельских районов; низкий уровень производительности труда; старение сельских кадров и нехватка высококвалифицированных специалистов [6].

Указанные проблемы развития аграрной экономики России, в сочетании с ее ролью в обеспечении продовольственной безопасности страны, а также сформировавшимся трендом на цифровизацию сельского хозяйства, ростом числа компаний, внедряющих передовые технологии и оборудование в производственные процессы, повышение требований хозяйствующих субъектов к профессионально-квалификационным характеристикам трудовых ресурсов, предполагают объективную необходимость выявления особенно-

стей организации управления человеческим капиталом на предприятиях аграрной сферы.

Как правило, управление человеческим капиталом в практике хозяйствования достаточно часто ассоциируют с управлением человеческими ресурсами, подразумевая всю накопленную совокупность знаний, навыков, здоровья и других качеств, независимо от их происхождения. Однако данный подход является ошибочным. С теоретико-методологической и практической точки зрения в экономике общепринято придавать человеческому капиталу особый оттенок в сфере рыночных отношений, а также считать, что человеческий капитал это определенная форма капитала в целом. Специалисты по управлению человеческими ресурсами в бизнесе чаще определяют человеческий капитал как некие активы в структуре предприятия, а также как стоимость – приносящая прибавочную стоимость, что и отражает сущность данной категории именно как капитал в классическом его понимании [10, С. 113].

Контроль над человеческим капиталом в сельскохозяйственных предприятиях является многогранной проблемой и, в первую очередь, требует всестороннего подхода к организации действенных социально-экономических условий для развития человеческого капитала.

При этом отметим, что в развитии человеческого капитала ключевую роль играют государство, регулируя формирование человеческого потенциала, а также предприятия, определяя цели и перспективы деятельности. В данной связи целесообразно рассмотреть специфику осуществления управления человеческим капиталом аграрной сферы каждым из них.

Основные направления государственного участия на федеральном и региональном уровнях управления человеческим капиталом в аграрной сфере, включают в себя:

- модернизацию системы социальных гарантий и защиты населения;
- совершенствование социальной

среды, в том числе добросовестное исполнение социальных гарантий, а также формирование соответствующих условий для достойной жизни каждого гражданина;

- улучшение качества оказания социальных, медицинских и образовательных услуг в соответствии с актуальными требованиями к человеческому капиталу;

- гарантированное обеспечение условий для развития человеческого капитала путем определения норм издержек на потребление в валовом внутреннем продукте;

- определение минимальных нормативов оплаты труда на государственном уровне, что в свою очередь отражается на мотивации сотрудников;

- поднятие уровня социальных обязательств на предприятии;

- снижение количества безработных граждан путем контроля над занятостью населения, а также формирование новых рабочих мест с достойной оплатой труда;

- осуществление сопровождения предприятий с учетом трудового законодательства и их социальной политики;

- проведение профессиональной переподготовки или обучения в зависимости от состояния рынка труда;

- прогнозирование и планирование развития человеческого капитала с учетом инноваций;

- совершенствование различных социальных программ, например, таких как строительство жилья для специалистов и т.п.;

- поощрение развития индивидуального предпринимательства;

- стимулирование развития социальной и инженерной инфраструктуры;

- усовершенствование структуры минимальных гарантий с целью преодоления бедственного положения ряда категорий граждан;

- материальное сопровождение и финансирование прикладных и фундаментальных научных исследований;

- повышение уровня жизни населения [4, С. 108].

Особенности управления человеческим капиталом на сельскохозяйственных предприятиях включают:

- повышение социальной ответственности предпринимателей, подразумевающее частичное возложение социальной ответственности за благополучие населения, проживающего на сельских территориях;

- использование системного подхода к применению социальных инвестиций в развитие сельских районов;

- создание новых рабочих мест, а также проведение обучения или переподготовки кадров;

- следование установленным нормам затрат на инвестирование в развитие человеческого капитала;

- смещение акцента в современных инвестиционных программах на усиление социальной направленности;

- гарантирование высокого уровня качества жизни для сотрудников путем выплат достойных доходов, а также проведение их своевременной индексации в соответствии с инфляцией;

- обеспечение жильем молодых семей и специалистов;

- создание новых возможностей для развития человеческого капитала с учетом изменяющихся потребностей [4, С. 109].

Одним из ключевых отличий человеческих ресурсов от человеческого капитала состоит в том, что ресурсы подразумевают под собой потенциальные способности к производственной деятельности определенного уровня сложности и интенсивности. Однако человеческий капитал рассматривается, не как потенциальные способности, а реализованные трудовые усилия вместе с добавленной стоимостью. Данный факт свидетельствует также о включении компонента, который в свою очередь отражает успешность деятельности индивида в условиях нестабильности внешней среды. Так, человеческий капитал способен увеличивать свою потребительскую стоимость при финансовых и временных инвестициях, усилий со стороны работника, что в свою очередь мо-

жет приносить прибыль в деятельности предприятия.

В данном контексте целесообразно рассмотреть содержание и структуру человеческого капитала. В научной литературе выделяют такие виды человеческого капитала как:

1. Индивидуальный – который принадлежит определенному сотруднику предприятия.

2. Совокупный – где происходит объединение индивидуальных капиталов в различных формах, например человеческий капитал страны, региона или трудового коллектива [4, С. 106].

Основным элементом в вышеуказанной структуре является индивидуальный человеческий капитал, так как от уровня его развития напрямую зависят остальные – от корпоративного, до общественного человеческого капитала.

В аграрной сфере на становление человеческого капитала оказывает влияние совокупность различных эндогенных и экзогенных факторов. Поэтому целесообразно произвести систематизацию факторов и выделить следующие группы:

- социодемографические, в которой учитывается пол, возраст, уровень образования и трудовой подготовки, особенности миграции сельских жителей;

- организационные - состояние безопасности в обществе, правовой уровень его развития, куда входит показатель - уровень правовой грамотности населения;

- производственно-технологические - характеризует технологическую сторону развития сельского хозяйства, его материально-технического оснащения на предприятиях, трудовые условия;

- экономические - особенности занятости жителей, динамика их доходов, мероприятия поощрения труда, факторы ценнообразования, а также инвестиционная активность аграрных предприятий;

- природно-экологические - рекреационный и природный потенциал аграрной сферы, уровень экологизации производства [9, С. 37].

Как показывает проведенное исследле-

дование, на сегодняшний день в предпринимательской среде аграрной экономики, сформировалась тенденция повышения роли нематериальных активов, которые представлены человеческими ресурсами, а также их знаниями, умениями, опытом и профессиональными навыками. В свою очередь, выстраивание системы эффективного управления человеческим капиталом на предприятиях сельского хозяйства имеет определенные сложности, вызванные комплексом накопившихся проблем. Основными из которых выступают: несправедливая оплаты, нестабильный заработок из-за сезонности работ, труднодоступность места работы, текучесть кадров, географически недоступное руководство, сложности при повышении квалификации и карьерном росте, отсутствие контроля за адаптацией и отдаленностью руководства от рядовых сотрудников [8, с. 368].

Для решения вышеупомянутых проблем, а также принимая во внимание факторы воздействия на человеческий капитал необходимо улучшить эффективность управления человеческим капиталом на аграрных предприятиях. В частности, целесообразными являются следующие меры по повышению эффективности труда:

1. Активное развитие человеческого капитала путем привлечения дополнительных инвестиций в обучение и переобучение;

2. Использование грейдинговой системы оплаты труда, которая основана на зависимости результата от общих показателей компании;

3. Интеграция дополнительного социального обслуживания для работников, помимо предусмотренных текущими стандартами компаний и трудовым законодательством;

4. Предоставление различных вариантов повышения квалификации или переобучения для сотрудников, в том числе для возможности карьерного роста;

5. Включение инновационных продуктов и технологий в рабочий процесс, а также внедрение форм морального и ма-

териального поощрения работников [8, с. 369].

Таким образом, становится очевидным, что специфика управления человеческим капиталом на предприятиях аграрной сферы представляет собой сложную и многогранную задачу, требующую специализированного подхода. Аграрные предприятия, сталкиваются с проблемами, которые прямо влияют на формирование

и управление человеческим капиталом. Для действенного решения вышеперечисленных проблем необходимо применение комплексного подхода к формированию кадров и созданию условий труда, учитывающих потребности персонала и одновременно решающих экономические и социальные вызовы инновационными методами.

### Список источников

1. Белая Н.В. Совершенствование формирования кадрового состава АПК Алтайского края на основе развития сети информационно-коммуникационных служб. Вестник Алтайского государственного аграрного университета. 2012. № 6. С. 106-111.
2. Донник И.М., Воронин Б.А. Направления развития аграрной экономики в современной России // Аграрный вестник Урала, 2015. № 11. С. 62-65.
3. Ищук А.С. История понятия «человеческий капитал» и современные подходы к определению его структуры // Молодой ученый. 2018. № 12 (198). С. 81-84.
4. Каменева К.П. Система управления человеческим капиталом в аграрном секторе экономики // Вестник аграрной науки, 2011. № 3. С. 106-111.
5. Конобеева А.В., Маркова О.В., Самакаева М.Д., Меньшиков Е.И. Аграрная сфера АПК России в условиях трансформации современной экономики // Вестник Московского финансово-юридического университета, 2022. № 1. С. 73-82.
6. Конобеева А.Б., Штейн Е.М. Проблемы управления устойчивым развитием сельской экономики // Экономика и предпринимательство. 2015. № 4. Ч. 2. С. 57-62.
7. Свистунова И. Г. Комплексная оценка состояния и перспектив развития человеческого капитала сельских территорий. Вестник АПК Ставрополя. 2013. № 2. С. 187-192.
8. Семенова Е.М., Арсенина А.А. Особенности развития человеческого капитала персонала сельскохозяйственных предприятий // Экономика: вчера, сегодня, завтра, 2016. № 6. С. 362-374.
9. Тетеринец Е.А. Особенности формирования и развития человеческого капитала в аграрной сфере // Экономический вестник университета. Сборник научных трудов ученых и аспирантов, 2020. № 45. С. 32-39.
10. Шобанов А. В., Покусаев О. Н. Управление человеческим капиталом: теория и практика // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика, 2010. – № 2. – С. 110-123.

### References

1. Belaya N.V. Improving the formation of personnel in the agro-industrial complex of the Altai Territory on the basis of the development of a network of information and communication services. Bulletin of the Altai State Agrarian University. 2012. No. 6. pp. 106-111.
2. Donnik I.M., Voronin B.A. Directions of development of the agrarian economy in modern Russia // Agrarian Bulletin of the Urals, 2015. No. 11. pp. 62-65.
3. Ishchuk A.S. The history of the concept of "human capital" and modern approaches to defining its structure // Young Scientist. 2018. No. 12 (198). pp. 81-84.
4. Kameneva K.P. Human capital management system in the agricultural sector of the economy // Bulletin of Agrarian Science, 2011. No. 3. pp. 106-111.
5. Konobeeva A.V., Markova O.V., Samakaeva M.D., Menshikov E.I. The agrarian sphere of the agro-industrial complex of Russia in the context of the transformation of the

modern economy // Bulletin of the Moscow University of Finance and Law, 2022. No. 1. pp. 73-82.

6. Konobeeva A.B., Stein E.M. Problems of management of sustainable development of rural economy // Economics and entrepreneurship. 2015. No. 4. Part 2. pp. 57-62.

7. Svistunova I. G. Comprehensive assessment of the state and prospects of human capital development in rural areas. Bulletin of the agroindustrial complex of Stavropol. 2013. No. 2. pp. 187-192.

8. Semenova E.M., Arsenina A.A. Features of the development of human capital of personnel of agricultural enterprises // Economics: yesterday, today, tomorrow, 2016. No. 6. pp. 362-374.

9. Teterin E.A. Features of the formation and development of human capital in the agricultural sector // Economic Bulletin of the University. Collection of scientific papers of scientists and postgraduates, 2020. No. 45. pp. 32-39.

10. Shobanov A.V., Pokusaev O. N. Human capital management: theory and practice // STAGE: economic theory, analysis, practice, 2010. – No. 2. – pp. 110-123.

### Информация об авторах

Е.В. Авдеев - доктор экономических наук, доцент организации производства и предпринимательской деятельности в АПК, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», avdeev@mail.ru

В.М. Аралов - обучающийся, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», aralovvladimir228@mail.ru

А.Д. Батаева - обучающийся, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», amulanga-bataeva@mail.ru

### Information about the authors

E.V. Avdeev - Doctor of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Organization of Production and Entrepreneurial Activities in the Agro-Industrial Complex, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, avdeev@mail.ru

V.M. Aralov - student, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, aralovvladimir228@mail.ru

A.D. Bataeva - student, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, amulanga-bataeva@mail.ru

Статья поступила в редакцию 27.05.2024; одобрена после рецензирования 03.06.2024; принята к публикации 04.06.2024.

The article was submitted 27.05.2024; approved after revision 03.06.2024; accepted for publication 04.06.2024.

© Авдеев Е.В., Аралов В.М., Батаева А.Д., 2024

Научная статья  
УДК 330.322:63 (470)

## Инвестиции в сельское хозяйство России: текущее состояние и перспективы развития

Татьяна Евдокимовна Митчина<sup>1✉</sup>, Александр Александрович Куприянов<sup>2</sup>  
<sup>1,2</sup>Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I,  
Воронеж, Россия  
<sup>1</sup>mte19.olga@yandex.ru✉

**Аннотация.** В статье уделяется внимание анализу текущего состояния и перспективам развития сельского хозяйства в Российской Федерации, с учётом инвестиционного влияния на данный сектор народного хозяйства. Основное внимание уделяется возможностям привлечения инвестиций, как со стороны государственного сектора, так и частных элементов экономики, с целью стимулирования развития сельского хозяйства. Представлены меры поддержки и стратегии развития, направленные на повышение эффективности и производительности производства, развитие инфраструктуры и усиление интереса к сельскому хозяйству как к цели инвестиционных вложений. Также проводится анализ потенциала отрасли для обеспечения продовольственной безопасности и её вклад в экономический рост страны.

**Ключевые слова:** сельское хозяйство, инвестиции, продовольственная безопасность, государственная поддержка, импортозамещение.

**Для цитирования:** Митчина Т.Е., Куприянов А.А. Инвестиции в сельское хозяйство России: текущее состояние и перспективы развития // Финансовый вестник. 2024. № 2 (65). С. 32–36.

Original article

## Investments in Russian agriculture: current status and development prospects

Tatiana E. Mitchina<sup>1✉</sup>, Alexander A. Kupriyanov<sup>2</sup>  
<sup>1,2</sup>Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh,  
Russia  
<sup>1</sup>mte19.olga@yandex.ru✉

**Abstract.** The article pays attention to the analysis of the current state and prospects for the development of agriculture in the Russian Federation, taking into account the investment impact on this sector of the national economy. The focus is on opportunities to attract investment, both from the public sector and private elements of the economy, in order to stimulate agricultural development. It presents support measures and development strategies aimed at increasing production efficiency and productivity, developing infrastructure and increasing interest in agriculture as an investment target. An analysis of the industry's potential to ensure food security and its contribution to the country's economic growth is also carried out.

**Keywords:** agriculture, investment, food security, government support, import substitution.

**For citation:** Mitchina T.E., Kupriyanov A.A. Investments in Russian agriculture: current status and development prospects. *Financial Vestnik*. 2024;2(65):32-36. (In Russ.).

Сельское хозяйство является важным элементом экономики Российской Федерации, поскольку обеспечивает продовольственную безопасность и является одним из источников дохода для сельских жителей. За последние несколько лет, интерес со стороны инвесторов к сельскому хозяйству сильно возрос, это относится не только к внутренним, но и внешним вкладчикам. Увеличение активности инвестиций обеспечивает: создание рабочих мест, прирост продовольственного резерва, развитие инфраструктуры сельских поселений, модернизация технологий производства на предприятиях аграрного сектора и сохранение природных ресурсов, а также биоразнообразия различных видов животных и растений.

Из-за большого разнообразия климатических и природных условий на территории России, имеется возможность для развития и возникновения различных ви-

дов сельскохозяйственного производства. Однако, развитие агропромышленного комплекса сталкивается с рядом трудностей, таких как: низкая производительность, высокая зависимость от погодных условий и неразвитая инфраструктура. Для преодоления данных трудностей и развития сельского хозяйства в Российской Федерации необходимо задействовать существенную часть инвестиционных ресурсов как государственных, так и частных.

Со стороны государства в области сельского хозяйства предусмотрены различные субсидии, льготы, а также инвестиционное стимулирование, которые могут содействовать улучшению инвестиционного климата в государстве. На рисунке 1 представлен уровень государственной поддержки сельского хозяйства с 2019г по 2024г.



Рис. 1. Государственная поддержка [1]

При анализе данного графика мы можем наблюдать, что пиковые показатели инвестиционной поддержки государства приходятся на 2023 год. Это связано с тем, что по поручению Правительства РФ от 7 декабря 2023 года Минсельхоз

должен был скорректировать механизм государственной поддержки аграриев для ускорения достижения показателей продовольственной безопасности, подтверждающих независимость Российской Федерации от продовольствия иностранных

государств. Несмотря на санкционное давление со стороны недружественных стран, программа обеспечения продовольственной безопасности в целом была достигнута. Так в рамках государственной поддержки на 2024 год были обозначены основные направления развития:

- страхование не менее 50 % посевов станет одним из обязательных условий получения льготного кредита на развитие хозяйства. Страхование в сельскохозяйственном секторе поможет аграриям страны в непредвиденных обстоятельствах возместить некоторую часть потерянных ресурсов, с помощью которых компании смогут возобновить свою производственную деятельность. Льготное кредитование, в свою очередь, позволит инвестировать денежные средства в модернизацию производственных процессов, внедрение современных технологий, что будет способствовать производительности и эффективности сельского хозяйства.

- С 1 января 2024 года объединены компенсирующая и стимулирующая субсидии. Это значит, что регионы могут сами выбрать направления для возмещения затрат аграриям. Приоритетные направления господдержки определил Минсельхоз. Целью является объединение финансовых источников, которое упрощает администрирование государственной поддержки в регионах.[2]

Все приведённые меры со стороны государства могут способствовать улучшению инвестиционного климата и обеспечение необходимых результатов в сфере агропромышленного комплекса.

Со стороны частного сектора экономики также наблюдаются инвестиционные потоки. Они могут быть направлены на модернизацию производственных процессов, развитие современных технологий и оборудования, а также проведение научных исследований в области сельско-

го хозяйства. Инвесторы имеют возможность участвовать в создании совместных предприятий с местными аграрными компаниями-производителями для совершенствования новых проектов и увеличения объёмов сельскохозяйственного производства.

Потенциал развития сельского хозяйства на территории государства очень велик – это подтверждается тем, что Россия имеет огромные земельные площади, которые пригодны для обработки, также, что немаловажно у нашего государства имеется обширный рынок сбыта на мировой арене. Основными трендами развития стали такие проекты как:

1. Импортзамещение семян. Этот вопрос остро стоял перед селекционерами, которые занимались разработкой отечественных пород животных и сортов растений – это было связано с проблемами финансирования, но вопрос был решён с помощью инвестиционной деятельности со стороны государства и частных лиц. Государство, чтобы мотивировать отечественных селекционеров, ввело квоты на ввоз семян импортной селекции, что позволило решить данную дилемму, связанную с самообеспечением государства. План по самообеспеченности сельскохозяйственными культурами с 2022 года по 2030 год представлен в таблице 1.

Так по отмеченным культурам (\*), благодаря инвестиционной поддержке государства, уже через год после начала проведения программы самообеспечения семенами, удалось добиться положительных результатов. Благодаря такому развитию, вопросы, связанные с продовольственной безопасностью государства постепенно приобретают характер второстепенных, что делает Российскую Федерацию на мировой арене более весомой и значимой.

## Проблемы предпринимательства в аграрной сфере

Таблица 1. План по самообеспеченности сельскохозяйственными культурами[3]

Сельскохозяйственная культура	Уровень самообеспечения (%)								
	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Пшеница озимая	92	92,5	93	93,5	94	95	95	95	95
Пшеница яровая	74,3	77,5	78	78,5	79	79,5	80	81	82
Рис	92,7	95	95	95	95	95	95	95	95
Зернобобовые	36,3 *	45	46	48	50	55	60	70	75
Овёс	79,9	81,5	82	82,5	83	83,5	84	85	85
Ячмень яровой	70,3	71	72	75	76	77	78	79	80
Соевые бобы	43,5*	48	50	52	54	60	65	70	75
Рапс яровой	30,6*	31	32	33	40	50	60	70	75
Подсолнечник	23*	25	30	50	55	60	65	70	75
Кукуруза	41,8*	45	48	50	55	60	65	70	77
Картофель	6,7*	9	10	11	12	13	14	15	50
Сахарная свёкла	1,8*	2,5	3	4	6	9	11	15	50

\*- культуры, уровень которых не соответствует самообеспечению государства.

2. Импортзамещение аграрной техники. Это направление деятельности является стратегическим, поскольку идёт стимулирование производства аграрной техники, что способствует развитию отечественной промышленности, созданию новых рабочих и повышению технологического уровня отрасли. Эти моменты делают данное направление привлекательным для инвесторов как внутри страны, так и за рубежом. Развитие этого направления позволит сократить затраты на приобретение и обслуживание сельскохозяйственной техники, повысит экономическую выгоду для предприятий, связанных с сельским хозяйством, а также оно сделает отечественные предприятия на мировом рынке более конкурентоспособными нежели ранее.

3. Поиск более маржинальных культур для выращивания. Этот тренд связан учётом того, что сельхозпроизводители решили сделать ставку на новые культуры и виды производства сельскохозяйственной продукции, так как в стране наблюда-

ется явное перепроизводство зерновых культур, что для малых фермеров несёт негативные последствия, так как их продукция будет продаваться по меньшей цене, чем больших агрохолдингов – это связано со временем продажи, то есть чем быстрее они будут продавать, тем ниже цена. Поэтому выращивание новых культур - одно из перспективных направлений движения сельского хозяйства.

Резюмируя вышесказанное, можно видим, что инвестиции играют важную роль в развитии сельского хозяйства на территории Российской Федерации. Основные направления движения данной отрасли включают модернизацию производственных процессов, развитие инфраструктуры и научных исследований. Всё это достигается при достаточном инвестировании со стороны государственного сектора экономики и частных вкладчиков. Такое укрепление взаимоотношений между государством, бизнесом и населением сельских районов повлечёт за собой развитие всей экономики страны в целом.

### Список источников

1. Господдержка российского АПК в 2023-2024 году // Социальный фонд России [Электронный ресурс] - URL: [https://sfr.gov.ru/press\\_center/z\\_news/~2024/02/05/260167](https://sfr.gov.ru/press_center/z_news/~2024/02/05/260167) (дата обращения: 13.04.2024).

2. Направления господдержки АПК в 2024 году [Электронный ресурс]- URL: <https://sfera.fm/articles/zakonodatelstvo/napravleniya-gospodderzhki-apk-v-2024-godu> (дата обращения: 13.04.2024).

3. Тренды сельского хозяйства 2024 [Электронный ресурс]- URL: <https://поле.рф/journal/publication/3389> (дата обращения: 13.04.2024)

### References

1. State support of the Russian agro-industrial complex in 2023-2024 // Social Fund of Russia URL: [https://sfr.gov.ru/press\\_center/z\\_news/~2024/02/05/260167](https://sfr.gov.ru/press_center/z_news/~2024/02/05/260167) (date of application: 04/13/2024).

2. Directions of state support for agriculture in 2024 // sfera.fm URL: <https://sfera.fm/articles/zakonodatelstvo/napravleniya-gospodderzhki-apk-v-2024-godu> (date of reference: 04/13/2024).

3. Trends in agriculture 2024 // Pole.rf URL: <https://поле.рф/journal/publication/3389> (accessed: 04/13/2024)

### 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](mailto:mte19.olga@yandex.ru).

А.А. Куприянов – студент экономического факультета, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», [kuprianovaacuprianov@yandex.ru](mailto:kuprianovaacuprianov@yandex.ru).

### Information about the authors

T.E. Mitchina - Candidate of Agricultural Sciences, Senior Lecturer at the Department of Finance and Credit, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, [mte19.olga@yandex.ru](mailto:mte19.olga@yandex.ru)

A.A. Kupriyanov - student of the Faculty of Economics of the Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, [kuprianovaacuprianov@yandex.ru](mailto:kuprianovaacuprianov@yandex.ru)

Статья поступила в редакцию 17.06.2024; одобрена после рецензирования 24.06.2024; принята к публикации 25.06.2024.

The article was submitted 17.06.2024; approved after revision 24.06.2024; accepted for publication 25.06.2024.

© Митчина Т.Е., Куприянов А.А., 2024

Финансовый вестник. 2024. № 2 (65). С. 37–42.  
Financial Vestnik. 2024. no. 2 (65). P. 37–42.

Научная статья  
УДК 657.1

## Бухгалтерский учет операций с землей

Татьяна Николаевна Павлюченко<sup>1</sup>✉

<sup>1</sup>Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I,  
Воронеж, Россия

<sup>1</sup>Pavlychenko\_tn@mail.ru✉

**Аннотация.** На протяжении многих столетий основным достоянием и богатством общества была земля. Земля уникальная по своим потребительским свойствам и характеристикам. В статье рассмотрен порядок учета отношений, возникающих из права собственности на землю.

**Ключевые слова:** земля, аренда земли, приобретение земли, операции с землей бухгалтерский учет.

**Для цитирования:** Павлюченко Т.Н. Бухгалтерский учет операций с землей // Финансовый вестник. 2024. № 2 (65). С. 37–42.

Original article

## Land Accounting

Tatiana N. Pavlyuchenko<sup>1</sup>✉

<sup>1</sup>Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh,  
Russia

<sup>1</sup>Pavlychenko\_tn@mail.ru✉

**Abstract.** For many centuries, the main asset and wealth of society has been land. The land is unique in its consumer properties and characteristics. The article considers the procedure for accounting for relations arising from the ownership of land.

**Keywords:** land, land lease, land acquisition, land operations accounting.

**For citation:** Pavlyuchenko T.N. Land Accounting. *Financial Vestnik*. 2024;2(65):37-42. (In Russ.).

Приоритетным направлением в настоящее время является повышение эффективности производства в сфере агропромышленного комплекса, повышение конкурентоспособности производимой продукции и полное импортзамещение. Обеспечение продовольственной безопасности неразрывно связано с развитием отраслей сельского хозяйства, в первую очередь растениеводства.

Развитие сельского хозяйства неразрывно связано с землей. В течение длительного периода времени земли являлись собственностью колхозов и совхозов, однако, в период перехода к рыночным отношениям данная ситуация кардинально изменилась, собственником земель стали отдельные люди – члены трудового коллектива.

Размер землепользования в каждом случае определялся исходя из общей площади, подлежащей распределению между членами трудового коллектива и почвенного бонитета. Размер земельного участка варьировал от 4 до 6,5 га [6]. Документально оформленное право собственности на земельный участок. Дает его владельцу право продавать или сдавать земельный участок в аренду.

Операции с землей подлежат обязательной государственной регистрации и отражению в системе бухгалтерского учета. В качестве основных нормативных документов, регулирующих порядок учета земель можно выделить Земельный Кодекс, Гражданский Кодекс, Налоговый Кодекс, а также ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения».

Одним из наиболее распространенных вариантов вовлечения земли в производственный процесс является ее аренда. Согласно статье 606 по договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за

плату во временное владение и пользование или во временное пользование [3]. Переход права пользования на землю от собственника к арендатору осуществляется по средствам договора аренды. Договор заключается индивидуально с каждым физическим лицом.

Порядок ведения бухгалтерского учета регулирует ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учёт аренды». Нормативным документом установлены два варианта учета отношений аренды: упрощенный порядок, с признанием арендных платежей в составе расходов периода, при условии, что договор аренды заключен на срок менее 12 месяцев и у арендатора отсутствуют намерения или возможности его продления, и общий порядок для всех остальных категорий договоров [2].

Например, заключен договор аренды земельного участка сельскохозяйственного назначения. Договор аренды заключен сроком на 5 лет. Ежегодный арендный платеж составит 100000 руб. Балансовая стоимость передаваемого участка – 3000000 руб., кадастровая стоимость – 3187200 руб.

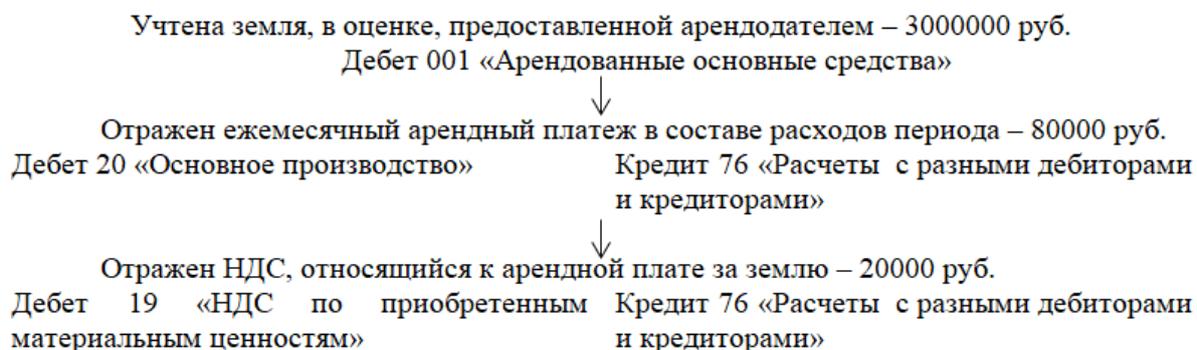


Рис. 1. Упрощенный порядок учета договоров аренды

Договор аренды, заключаемый на срок менее 12 месяцев, государственной регистрации не подлежит.

Товаропроизводитель, получая во владение земельный участок, реализует комплекс мер, направленных на повышение плодородия, а, следовательно, заинтересован в длительном периоде использования актива, в связи с чем наиболее рас-

пространенной формой является договор аренды на срок 49 лет.

В ситуации, когда право на упрощенный учет арендных взаимоотношений не соблюдается, обязательным требованием для арендатора является признания актива и обязательства по договору аренды земельного участка [1]. Право арендатора на извлечение экономической выгоды, по требованиям ФСБУ 25/2018 должно быть

отражено в учете и раскрыто в отчетности. Право пользования активом признается по фактической стоимости. Фактиче-

ская стоимость права пользования активом включает:



Рис. 2. Элементы стоимости актива в форме права пользования

При определении величины актива в виде права пользования за основу следует принимать приведенную величину обязательства по аренде, рассчитанную на весь период действия договора. Обязательство

по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки, следовательно, суммарный арендный платеж необходимо дисконтировать.

Таблица 1. Расчет обязательства по аренде и актива в форме права пользования

Период	Коэффициент дисконтирования	Актив в форме права пользования, руб.	Обязательство по аренде, руб.
1-год	0,86	85543,2	100000
2-год	0,73	73176,39	100000
3-год	0,63	62597,42	100000
4-год	0,54	53547,84	100000
5-год	0,46	45806,54	100000
За период	x	320671,4	500000

К полученной приведенной величине следует добавить арендный платеж, который был уплачен до момента подписания договора или непосредственно в момент его заключения. Также при формировании величины актива в форме права пользования необходимо отразить все дополнительные расходы, понесенные при заключении договора аренды, например, уплата пошлины за государственную регистрацию договоров, и вычесть предоставленные арендодателем скидки или

иные формы стимулирования. Формирования затрат, влияющих на оценку актива в форме права пользования в момент первоначального признания, необходимо отражать по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» [5].

Опираясь на положения ФСБУ 25/2018 «Учет договоров аренды», при заключении договора аренды земельного участка, в учете будут сделаны следующие записи:

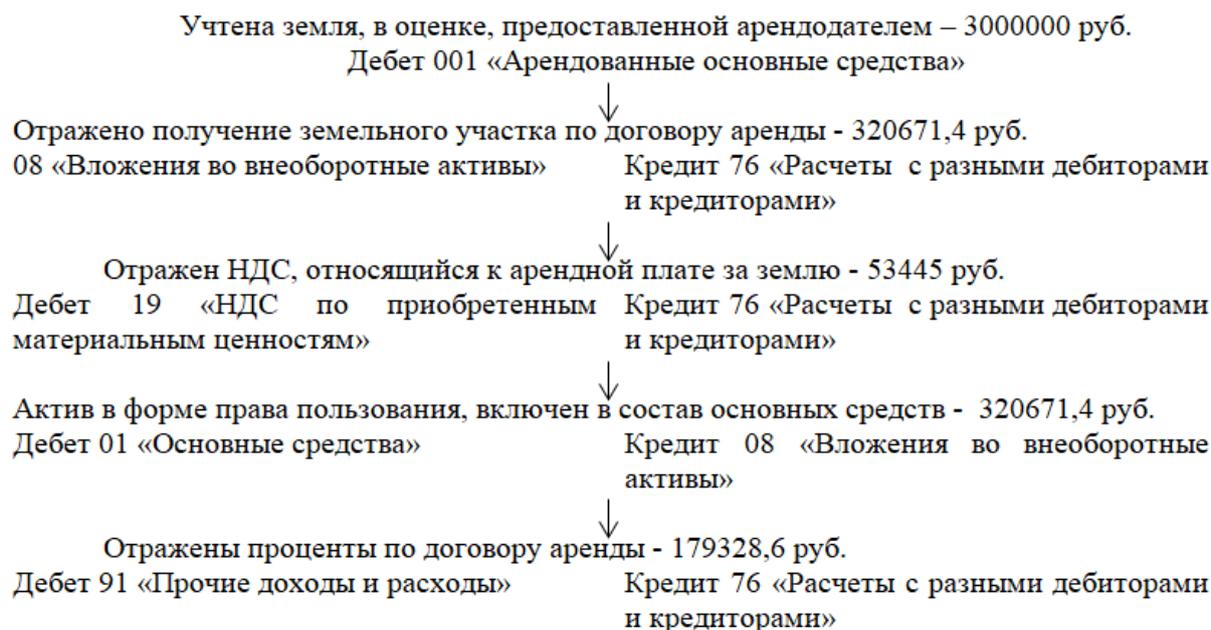


Рис. 3. Общий порядок учета договоров аренды

Стремление к изменению и улучшению условий жизни обусловило естественный процесс миграции жителей из сельской местности в города, что в свою очередь, послужило толчком к повышению активности на рынке купли-продажи земли сельскохозяйственного назначения.

Приобретение земельного участка в собственность в бухгалтерском учете признается в составе вложений во внеоборотные активы. Основанием для отражения операции и признания актива является подписанный сторонами договор-купли-продажи. В статье 37 ЗК РФ также указано, что объектом купли-продажи могут быть только земельные участки, прошедшие государственный кадастровый учет. Продавец при заключении договора купли-продажи обязан предоставить покупателю имеющуюся у него информацию об обременениях земельного участка и ограничениях его использования [3].

Приобретение земельного участка в собственность на счетах юридического лица отражается записью:

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Налоговым Кодексом РФ за государственную регистрацию прав, ограни-

чений прав и обременений объектов недвижимости, сделок с объектом недвижимости, если такие сделки подлежат государственной регистрации, установлена государственная пошлина в размере 22 000 рублей [4].

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

С момента государственной регистрации к юридическому лицу переходит право собственности на земельный участок. В соответствии с п.5 ФСБУ 6/2020 «Основные средства» земля признается в составе основных средств. Первоначальная стоимость принимаемого на учет земельного участка формируется исходя из суммы затрат, связанных с его приобретением: покупная цена участка, госпошлина за регистрацию прав на него и иные затраты, непосредственно связанные с его приобретением [7].

Дебет 01 «Основные средства»

Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Передача прав на актив может быть реализована также по договору дарения или при внесении земельного участка в качестве вклада в уставный капитал. При передаче актива на безвозмездной основе,

в учете принимающей стороны следует отразить через доходы будущих периодов. Такой порядок установлен действующим планом счетов и инструкцией по его применению [5].

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кредит 98 «Доходы будущих периодов»

Дебет 01 «Основные средства»

Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Налоговым законодательством установлено, что операции дарения у передающей стороны, признаются реализацией и подлежат обложению НДС. Если дарителем выступает физическое лицо, НДС по сделке не начисляется. У принимающей стороны НДС не отражается.

Вторым нетиповым вариантом распоряжения земельным участком может

стать внесение его в качестве вклада в уставный капитал учреждаемого или уже существующего предприятия.

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кредит 75 «Расчеты с учредителями»

Дебет 01 «Основные средства»

Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Частным случаем при реализации имущественных прав на землю является ситуация, при которой учредитель, на долю которого приходится более 50 % уставного капитала, по договору дарения передает организации принадлежащие ему земельные участки. В данной ситуации безвозмездная передача отражается в составе добавочного капитала.

### Список источников

1. Бунина А.Ю. Учет расходов на неотделимые улучшения арендованного имущества / Бунина А.Ю., Копытина М.Л., Павлюченко Т.Н. // Политэкономические проблемы развития современных агроэкономических систем. Материалы национальной научно-практической конференции. Под общей редакцией Е.Б. Фалькович, Е.А. Мамистовой. Воронеж, 2021. С. 226-230.

2. Бухгалтерский учет аренды (ФСБУ 25/2018): Приказ Минфина России от 16.10.2018 № 208н // <https://www.consultant.ru/document/>

3. Земельный кодекс Российской Федерации от 25.10.2001 N 136-ФЗ // <https://www.consultant.ru/document/>

4. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 1 НК РФ ч.1 от 31.07.1998 № 146-ФЗ // <https://www.consultant.ru/document/>

5. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н // <https://www.consultant.ru/document/>

6. Павлюченко Т.Н. Учет земельных угодий сельскохозяйственного назначения / Павлюченко Т.Н., Бунина А.Ю. // От инерции к развитию: научно-инновационное обеспечение развития экономической науки и аграрного образования. сборник материалов международной научно-практической конференции "От инерции к развитию: научно-инновационное обеспечение АПК". 2020. С. 94-96.

7. Павлюченко Т.Н. Учет приобретения земель сельскохозяйственного назначения / Павлюченко Т.Н. // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. - 2016. № 10 (394). С. 40-45.

### References

1. Bunina A.Yu. Accounting of expenses for inseparable improvements in leased property/ Bunina A.Yu., Kopytina M.L., Pavlyuchenko T.N.//Political economic problems of the development of modern agro-economic systems. Materials of the national scientific and

practical conference. Edited by E.B. Falkovich, E.A. Mamistova. Voronezh, 2021. pp. 226-230.

2. lease accounting (FSBU 25/2018): Order of the Ministry of Finance of Russia dated 16.10.2018 No. 208n// <https://www.consultant.ru/document/>

3. Land Code of the Russian Federation dated 25.10.2001 N 136-FZ// <https://www.consultant.ru/document/>

4. Tax Code of the Russian Federation Part 1 of the Tax Code of the Russian Federation Part 1 of 31.07.1998 No. 146-FZ// <https://www.consultant.ru/document/>

5. On Approval of the Chart of Accounts for Accounting of Financial and Economic Activities of Organizations and Instructions for Its Application: Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated 31.10.2000 No. 94n// <https://www.consultant.ru/document/>

6. Pavlyuchenko T.N. Accounting of agricultural land/T.N. Pavlyuchenko, A.Yu. Bunina//From inertia to development: scientific and innovative support for the development of economic science and agrarian education. collection of materials of the international scientific and practical conference "From inertia to development: scientific and innovative support of the agro-industrial complex." 2020. pp. 94-96.

7. Pavlyuchenko T.N. Accounting of acquisition of agricultural land/T.N. Pavlyuchenko //Accounting in budgetary and non-commercial organizations. - 2016. № 10 (394). pp. 40-45.

#### **Информация об авторах**

Т.Н. Павлюченко – кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», Pavlychenko\_tn@mail.ru

#### **Information about the authors**

T.N. Pavluchenko – Candidate of economical sciences, Associate Professor of Accounting and Audit Department, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Pavlychenko\_tn@mail.ru

Статья поступила в редакцию 27.05.2024; одобрена после рецензирования 06.06.2024; принята к публикации 07.06.2024.

The article was submitted 27.05.2024; approved after revision 06.06.2024; accepted for publication 07.06.2024.

© Павлюченко Т.Н., 2024

Научная статья  
УДК 338.314:658

## Анализ деловой активности и рентабельности предприятия

Галина Ивановна Хаустова<sup>1✉</sup>, Дмитрий Андреевич Зобов<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I, Воронеж, Россия

<sup>1</sup>h-galina@yandex.ru✉

**Аннотация.** В статье рассмотрена сущность деловой активности предприятия. Проведен анализ деловой активности и рентабельности деятельности ООО «им. Тельмана» Лискинского района Воронежской области. На основе проведенного анализа выявлены факторы и резервы его развития, предложено ряд мероприятий по увеличению показателей.

**Ключевые слова:** анализ, деловая активность, результаты деятельности, рентабельность, коэффициенты оборачиваемости, продолжительность оборота.

**Для цитирования:** Хаустова Г.И., Зобов Д.А. Анализ деловой активности и рентабельности предприятия // Финансовый вестник. 2024. № 2 (65). С. 43–50.

Original article

## Analysis of business activity and profitability of the enterprise

Galina I. Khaustova<sup>1✉</sup>, Dmitry A. Zobov<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh, Russia

<sup>1</sup>h-galina@yandex.ru✉

**Abstract.** The article examines the essence of the business activity of an enterprise. An analysis of business activity and profitability of LLC “im. Telman” Liskinsky district of the Voronezh region. Based on the analysis, factors and reserves for its development were identified, and a number of measures were proposed to increase indicators.

**Keywords:** analysis, business activity, performance results, profitability, turnover ratios, duration of turnover.

**For citation:** Khaustova G.I., Zobov D.A. Analysis of business activity and profitability of the enterprise. *Financial Vestnik*. 2024;2(65):43-50. (In Russ.).

Главной задачей любого хозяйствующего субъекта является повышение результативности и эффективности своей деятельности, которая складывается из комплексного ряда показателей деловой активности, а так же прибыльности и рентабельности.

Деловая активность охватывает весь спектр хозяйственной деятельности эко-

номического субъекта, от производства и сбыта до реализации готовой продукции. От деловой активности зависит рыночная конкурентоспособность субъекта, продвижение на рынке, динамичность операционного цикла, рациональное использование имеющихся финансовых, человеческих и технологических ресурсов [11].

Деловая активность имеет множество трактовок отечественных и зарубежных ученых, которые по факту, являются похожими, не противоречащими и часто дополняющими друг друга. Отличия воз-

можно найти лишь в системе показателей, с помощью которых они предлагают анализировать деловую активность и на которые делают упор в своих исследованиях (таблица 1).

Таблица 1. Трактовки понятия деловой активности ученых-экономистов

Автор	Понятие
Н.В. Войтоловский	Как результат интенсивности/эффективности использования капитала и оценивается через показатели оборачиваемости [1]
Л.В. Донцова	Деловая активность в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота средств [3].
О.В. Ефимова и М.В. Мельник	В качестве анализа деловой активности иллюстрируют операционный цикл хозяйствующего субъекта [5].
Д.А. Ендовицкий, В.А. Лубков	Предложены показатели анализа деловой активности, учитывающей внутренние и внешние взаимосвязи [4].
В.В. Ковалев	Деловая активность в широком смысле – весь спектр усилий, направленных на продвижение фирмы на рынках продукции, труда, капитала. В узком смысле, в контексте анализа финансово хозяйственной деятельности, – это текущая производственная и коммерческая деятельность предприятия [7].
Г.А. Краюхин	Деловая активность предприятий характеризуется положительной динамикой объема производства и реализации продукции, прибыли, повышения конкурентоспособности продукции и других показателей, отражающих результаты работы предприятия [8]
А.Д. Шеремет	Акцент сделан на отождествлении деловой активности, оборачиваемости активов и обязательств [15]

Ознакомившись с трактовками деловой активности в таблице 1, необходимо сформировать свой перечень показателей деловой активности, который мы представим в таблице 2.

Анализировать данные показатели мы будем на примере сельскохозяйственного предприятия Воронежской области ООО «имени Тельмана».

ООО «имени Тельмана» находится в Лискинском районе Воронежской области, относится к группе малых предприятий, функционирует на основании устава. Основной деятельностью является выращивание зерновых, зернобобовых и масличных культур, а также выращивание КРС молочного направления продуктивности, специализация предприятия молочно-соевая. Среднегодовая численность персонала – 65 человек, размер уставного капитала 400 тысяч рублей.

Как видно из данных таблицы 2, в отчетном году наблюдается отрицательная динамика большинства показателей деловой активности.

Например, оборачиваемость активов увеличилась на 65 дней. Следовательно, предприятие получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 536 дней. Произошло увеличение длительности оборачиваемости запасов на 10 дней, что составило 209 дней для того, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов. В среднем по отрасли, оборачиваемость запасов составляет 219 дней, что говорит нам о том, что анализируемое предприятие имеет оптимальное значение данного показателя.

Таблица 2. Расчет показателей деловой активности ООО «имени Тельмана»

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Изм. 2022 г. от 2021 г.
1	2	3	4	5
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	125346	145138	152797	+7659
2. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	23717	44055	40052	-4003
3. Производительность труда, тыс. руб.	1816,6	2232,9	2351	+118,1
4. Фондоотдача, руб.	1,57	1,38	1,19	-0,19
5. Оборачиваемость дебиторской задолженности (55 дней в ср. по отрасли)	28,5	92,2	22,4	-69,8
в днях	13	4	16	+12
6. Оборачиваемость запасов (218 дней в ср. по отрасли)	1,58	1,81	1,73	-0,09
в днях	228	199	209	+10
7. Продолжительность операционного цикла, дней	240	203	231,4	-28,4
8. Оборачиваемость кредиторской задолженности	44,3	113,4	97,9	-15,5
в днях	8	3	4	+1
9. Оборачиваемость оборотных активов (344 дня в среднем по отрасли)	1,47	1,71	1,55	-0,16
в днях	245	210	233	23
10. Оборачиваемость активов (677 дней в ср. по отрасли)	0,78	0,76	0,67	-0,09
в днях	461	471	536	+65
11. Оборачиваемость собственного капитала	0,87	0,84	0,73	-0,11
в днях	415	428	492	+64
12. Продолжительность финансового цикла, дней	232	200	221	+21

Значение показателя оборачиваемости оборотных средств говорит нам о том, что все оборотные активы совершают оборот в течение 233 дней. В отчетном году этот показатель увеличился на 23 дня, но в среднем по отрасли этот показатель равен примерно 344-ем дням.

Так же стоит особое внимание уделить такому показателю, как оборачиваемость дебиторской задолженности. Он показывает, сколько раз за год предприятие получает от контрагентов сумму, примерно равную среднему остатку дебиторской задолженности. В отчетном году оборачиваемость дебиторской задолженности увеличилась на 12 дней и составила 16. В среднем по области этот показатель составляет 55 дней, что говорит нам о том, что анализируемое предприятие наиболее эффективно работает со своими контрагентами, но при этом длительность оборота дебиторской задолженности растет.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала в отчетном году снизился на 0,11, что привело к увеличению длительности оборачиваемости на 64 дня. Следовательно, можно сделать вывод, что предприятие стало менее эффективно использовать собственные ресурсы для генерации выручки.

Увеличилась и продолжительность финансового цикла на 21 дней и составила 221 день. Следовательно, 221 день необходимо предприятию между оттоком денежных средств для производства сельскохозяйственной продукции, и их поступлением после реализации готовой продукции.

Деловая активность является прямой характеристикой производственного процесса деятельности хозяйствующего субъекта, а эффективность производства, по своей сути, является результатом деловой активности [13]. Исходя из этого, между понятиями деловой активности и эффективностью существует прямая причинно-

следственная связь, где причина – это деловая активность, а следствие – эффективность [6]. Следовательно, повышение деловой активности ведет к росту эффективности деятельности хозяйствующего субъекта, повышение его рентабельности и конкурентоспособности. Поэтому показатели деловой активности необходимо

анализировать комплексно с показателями рентабельности.

Прибыльность предприятия и эффективность его деятельности отражается различными коэффициентами рентабельности, например рентабельностью активов или рентабельностью производственной деятельности [9].

Таблица 3. Показатели рентабельности ООО «имени Тельмана»

Показатель	Период			Изменение (+,-)		Изменения 2022 г к 2021 г
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2022г.- 2021 г.	2022г.- 2020 г.	
Выручка тыс. руб.	125 346	145 138	152 797	7 659	27 451	105,3
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	23 717	44 055	40 052	-4 003	16 335	90,9
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	23 619	43 945	39 861	-4 084	16 242	90,7
Среднегодовая сумма всех активов тыс. руб.	160 429	189 762	227 430	37 668	67 001	119,9
Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс. руб.	144 467	172 588	208 707	36 119	64 240	120,9
Полная себестоимость товаров, работ или услуг	110 840	108 024	120 861	+12 837	+10 021	111,9
Рентабельность производства, %	21,3	40,7	33	-7,7	+11	81,1
Рентабельность активов (ROA), %	14,8	23,2	17,6	-5,6	+2,8	75,9
Рентабельность продаж (ROS) по чистой прибыли, %	18,8	30,3	12,3	-18	+7,2	86,1
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	16,3	25,4	19,1	-6,4	+2,7	75,1

Как видно из данных таблицы 3, в отчетном году произошло снижение чистой прибыли на 4084 тыс. руб., при этом увеличились среднегодовые сумма активов и собственного капитала на 19,2 и 20,9 %, соответственно. Так же в отчетном году увеличилась полная себестоимость товаров и услуг на 12837 тыс. руб. или на 11,9%.

Но при этом, по отношению к базисному 2020 году, показатели выручки и прибыли имеют положительную динамику – выручка и чистая прибыль возросли на 27451 тыс. руб. и 16242 тыс. руб. соответственно.

В отчетном году показатели рентабельности имеют отрицательную динамику. Например, рентабельность производства снизилась на 7,7 процентных пункта

по сравнению с предыдущим 2021 годом. Рентабельность активов (ROA) снизилась на 5,6 процентных пунктов, что может свидетельствовать о неэффективном использовании активов. Рентабельность продаж (ROS) по чистой прибыли так же снизилась на 18 по сравнению с 2021 годом, а рентабельность собственного капитала (ROE) уменьшилась на 6,4 пункта.

В первую очередь, снижение анализируемых показателей рентабельности связано с увеличением полной себестоимости на 12837 тыс. руб. в 2022 году, что привело к снижению рентабельности производства на 7,7 процентных пункта. В свою очередь, снижение чистой прибыли на 4084 тыс. руб. и прибыли до налогообложения на 4003 тыс. руб. негативно повлияло на остальные три показателя -

ROS, ROA и ROE. Так объемы активов и собственного капитала на предприятии неуклонно возрастали, а объем получаемой чистой прибыли снизился.

В итоге можно сделать вывод, что показатели деловой активности действительно оказывают существенное влияние на эффективность работы предприятия. Снижение большинства коэффициентов деловой активности (оборачиваемости), которые мы рассчитали в таблице 2, наглядно подтвердили существенное влияние на показатели рентабельности в таблице 3. Так как показатели деловой активности предприятия напрямую влияют на его рентабельность, необходимо предложить рекомендации по их улучшению [2]. Это приведет к снижению себестоимости, росту объема чистой прибыли и повышению уровня рентабельности, росту эффективности хозяйственной деятельности, в целом [14].

Например, необходимо сократить длительность оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Для снижения рисков по неуплате дебиторской задолженности или несвоевременности её погашения необходимо контролировать лимиты дебиторской задолженности, проверять контрагента на добросовестность исполнения своих обязательств, наличие его в реестре субъектов предпринимательства, а также удостовериться в отсутствие контрагента в реестре ненадежных поставщиков (подрядчиков) [10].

Для снижения кредиторской задолженности возможна отсрочка или рассрочка платежей по кредиту, взаимозачет

платежных требований, отступные, реструктуризация кредиторской задолженности. Но стоит так же отметить, что серьезное снижение кредиторской задолженности может спровоцировать уменьшение деловой активности, так как предприятие будет резко снижать объем кредитных средств, а, следовательно, будет уменьшаться объем материальных ресурсов, приобретаемых за эти средства [12].

В свою очередь, чтобы разительно улучшить оборачиваемость собственного капитала необходимо сократить продолжительность производственного цикла. Это повлияет на ускорение производственных процессов, что, в свою очередь, может привести к увеличению оборачиваемости запасов предприятия, а так же к увеличению оборачиваемости оборотных средств предприятия. Это возможно сделать с помощью автоматизации определенных производственных процессов.

Так же необходимо заниматься планированием и контролем капитальных затрат, которые могут повысить производственную мощность и производительность труда, что в будущем даст увеличение выручки от продаж и чистой прибыли. Так как в ООО имени Тельмана молочно-соевая специализация, то возможны капитальные вложения в более эффективные доильные установки для сбора сырого молока. При этом уменьшатся потери молока, потери времени рабочих, что в дальнейшем может повлиять на снижение себестоимости.

### Список источников

1. Войтоловский Н. В. Экономический анализ: учебник для академического бакалавриата / Н. В. Войтоловский, А. П. Калинина, И. И. Мазурова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 620 с.
2. Гранкин, В. Ф. Многоуровневый факторный анализ показателей деловой активности сельхозпроизводителя / В. Ф. Гранкин, И. Н. Марченкова // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. – 2015. – № 1. – С. 5-8.
3. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности : учебник / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва : Дело и Сервис (ДИС), 2008. - 358, ISBN 978-5-8018-0340-1

4. Ендовицкий Д.А. Система показателей анализа деловой активности хозяйствующего объекта / Д.А. Ендовицкий, В.А. Лубков, Ю.Е. Сасин // Экономический анализ: теория и практика. – 2006. – №17. – С.2-13.

5. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 4-е изд., испр. и доп./О.В. Ефимова, М.В.Мельник – М.: Издательство «Омега-Л», 2009. – 451 с

6. Зубашенко, А. В. Анализ финансового состояния коммерческой организации / А. В. Зубашенко, Л. Е. Девятова // Молодежный вектор развития аграрной науки : материалы 74-й национальной научно-практической конференции студентов и магистрантов, Воронеж, 01 апреля – 31 2023 года. Том Часть IV. – Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет им. Императора Петра I, 2023. – С. 566-570.

7. Ковалев В.В. Финансы. 3-е изд., перераб. и доп / В.В. Ковалев – М.: Проспект, 2014. – 640 с.

8. Краюхин Г.А. Методика анализа деятельности предприятий в условиях рыночной экономики./Г.А. Краюхин - СПб.: АОЗТ «Литера плюс», 2013. – 234 с.

9. Лесных, В. Р. Оценка финансовых результатов деятельности организации / В. Р. Лесных, Л. А. Запорожцева // Инновационные технологии и технические средства для АПК : в 2 частях: материалы международной научно-практической конференции молодых ученых и специалистов, посвященной 110-летию ФГБОУ ВО "Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I", Воронеж, 10–11 ноября 2022 года. – Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет им. Императора Петра I, 2022. – С. 61-69.

10. Панина Е.Б. Аналитические процедуры в оценке эффективности использования оборотного капитала / Е.Б. Панина, С.И. Панин // Организационно-экономические и финансовые аспекты развития АПК: материалы национальной научно-практической конференции, посвященной 70-летию экономического факультета Воронежского государственного аграрного университета имени императора Петра I (15 декабря 2021). - Воронеж: ФГБОУ ВО Воронежский ГАУ, 2021. - С. 260 - 270.

11. Статистика: учебное пособие / под редакцией доктора экономических наук, профессора, заслуженного работника высшей школы РФ Суркова И.М. – М.: ООО «ИКЦ «Колос-с», 2024. – 250 с.

12. Степанова, Т. А. Оценка социально-экономического положения Воронежской области / Т. А. Степанова, М. А. Кошелева // Тенденции развития науки и образования. – 2022. – № 88-2. – С. 67-71. – DOI 10.18411/trnio-08-2022-62.

13. Хаустова, Г. И. Анализ финансового состояния сельскохозяйственного предприятия, как основа обеспечения его экономической безопасности / Г. И. Хаустова // Теория и практика инновационных технологий в АПК : материалы национальной научно-практической конференции, Воронеж, 15–23 марта 2022 года. Том Часть IV. – Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет им. Императора Петра I, 2022. – С. 362-369.

14. Хаустова, Г. И. Платежеспособность предприятия: понятие, сущность и роль в оценке финансового состояния организации / Г. И. Хаустова, К. А. Цхадая // Актуальные вопросы устойчивого развития АПК и сельских территорий : материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 50-летию со дня образования кафедры экономического анализа, статистики и прикладной математики, Воронеж, 04 декабря 2017 года. – Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет им. Императора Петра I, 2018. – С. 211-217.

15. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 208 с.

### References

1. Voitolovsky N. V. Economic analysis: textbook for academic bachelor's degree / N. V. Voitolovsky, A. P. Kalinina, I. I. Mazurova. – 5th ed., reprint. and additional – M.: Yurait Publishing House, 2015. – 620 p.

2. Grankin, V. F. Multilevel factor analysis of indicators of business activity of an agricultural producer / V. F. Grankin, I. N. Marchenkova // Bulletin of the Kursk State Agricultural Academy. – 2015. – No. 1. – pp. 5-8.

3. Dontsova L.V. Analysis of financial statements : textbook / L. V. Dontsova, N. A. Nikiforova. - 6th ed., reprint. and add. - Moscow : Business and Service (DIS)

4. Endovitsky D.A. System of indicators for the analysis of business activity of an economic object / D.A. Endovitsky, V.A. Lubkov, Yu.E. Sasin // Economic analysis: theory and practice. - 2006. – No.17.– pp.2-13.

5. Efimova O.V. Analysis of financial statements: textbook. a manual for university students studying in the specialties "Finance and credit", "Accounting, analysis and audit" 4th ed., ispr. and add.. O.V. Efimova, M.V.Melnik – M.: Omega-L Publishing House, 2009. – 451 p.

6. Zubashchenko, A.V. Analysis of the financial condition of a commercial organization / A.V. Zubashchenko, L. E. Devyatova // Youth vector of development of agrarian science : materials of the 74th national scientific and practical conference of students and undergraduates, Voronezh, April 01 – 31, 2023. Volume Part IV. – Voronezh: Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter I, 2023. – pp. 566-570.

7. Kovalev V.V. Finance. 3rd ed., reprint. and an additional one . V.V. Kovalev – M.: Prospect, 2014. – 640 p

8. Krayukhin G.A. Methodology for analyzing the activities of enterprises in a market economy. G.A. Krayukhin - St. Petersburg: JSC "Liter Plus", 2013. – 234 p

9. Lesnykh, V. R. Assessment of the financial results of the organization's activities / V. R. Lesnykh, L. A. Zaporozhtseva // Innovative technologies and technical means for agriculture : in 2 parts: materials of the international scientific and practical conference of young scientists and specialists dedicated to the 110th anniversary of the Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter I, Voronezh, November 10-11, 2022. – Voronezh: Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter I, 2022. – pp. 61-69.

10. Panina E.B. Analytical procedures in assessing the effectiveness of working capital use / E.B. Panina, S.I. Panin // Organizational, economic and financial aspects of agro-industrial complex development: materials of the national scientific and practical conference dedicated to the 70th anniversary of the Faculty of Economics of Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter I (December 15, 2021). - Voronezh: Voronezh State Pedagogical University, 2021. - pp. 260 - 270.

11. Statistics: textbook / edited by Doctor of Economics, Professor, Honored Worker of the Higher school of the Russian Federation Surkov I.M. – M.: LLC "ICC " Kolos-s", 2024. – 250 p.

12. Stepanova, T. A. Assessment of the socio-economic situation of the Voronezh region / T. A. Stepanova, M. A. Kosheleva // Trends in the development of science and education. - 2022. – No. 88-2. – pp. 67-71. – DOI 10.18411/trnio-08-2022-62.

13. Khaustova, G. I. Analysis of the financial condition of an agricultural enterprise as a basis for ensuring its economic security / G. I. Khaustova // Theory and practice of innovative technologies in agriculture : proceedings of the National Scientific and Practical confer-

ence, Voronezh, March 15-23, 2022. Volume Part IV. – Voronezh: Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter I, 2022. – pp. 362-369.

14. Khaustova, G. I. Solvency of an enterprise: the concept, essence and role in assessing the financial condition of an organization / G. I. Khaustova, K. A. Tskhadaya // Topical issues of sustainable development of agriculture and rural areas : materials of the All-Russian Scientific and Practical conference dedicated to the 50th anniversary of the establishment of the Department of Economic Analysis, Statistics and Applied Mathematics, Voronezh, December 04, 2017. – Voronezh: Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter I, 2018. – pp. 211-217.

15. Sheremet A.D. Methodology of financial analysis of the activities of commercial organizations : a practical guide / A.D. Sheremet, E.V. Negashev. — 2nd ed., reprint. and add. — Moscow : INFRA-M, 2023. — 208 p.

#### **Информация об авторах**

Г.И. Хаустова – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономического анализа, статистики и прикладной математики, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», h-galina@yandex.ru.

Д.А. Зобов – магистрант экономического факультета, «Учетно-аналитическое обеспечение бизнеса», 2 курс, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», d.zobov@yandex.ru.

#### **Information about the authors**

G.I. Khaustova – Candidate of Econ. Sci., associate professor of the chair of economic analysis, statistics and applied mathematics, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, h-galina@yandex.ru.

D.A. Zobov – master's student of the Faculty of Economics, Accounting and analytical business support, 2nd year, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, d.zobov@yandex.ru.

Статья поступила в редакцию 17.06.2024; одобрена после рецензирования 24.06.2024; принята к публикации 25.06.2024.

The article was submitted 17.06.2024; approved after revision 24.06.2024; accepted for publication 25.06.2024.

© Хаустова Г.И., Зобов Д.А., 2024

Научная статья  
УДК 004.032.26

## Использование нейросетей в экономическом анализе

Сергей Леонидович Закупнев<sup>1✉</sup>, Ани Оганнесовна Ванецян<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I,  
Воронеж, Россия

<sup>1</sup>zaksl@yandex.ru✉

**Аннотация.** В данной статье рассмотрены нейросети Nice Bot, Masha GPT и ChatGPT4 для решения задач автоматизации расчетов экономических показателей на примере ООО «Машинно-технологическая станция Новоусманская», сделано сравнение результатов работы нейросетей и традиционного расчета, показаны примеры запроса постановки задач к искусственному интеллекту.

**Ключевые слова:** нейросеть, искусственный интеллект, экономический анализ, автоматизация экономических расчетов, коэффициенты ликвидности, коэффициенты рентабельности, коэффициент финансового рычага.

**Для цитирования:** Закупнев С.Л., Ванецян А.О. Использование нейросетей в экономическом анализе // Финансовый вестник. 2024. № 2 (65). С. 51–59.

Original article

## The use of neural networks in economic analysis

Sergey L. Zakupnev<sup>1✉</sup>, Ani O. Vanetsyan<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh,  
Russia

<sup>1</sup>zaksl@yandex.ru✉

**Abstract.** In this article the neural networks Nice Bot, Masha GPT and ChatGPT4 for solving problems of calculation automation are considered Economic indicators on the example of LLC «Machinery and Technology Station Novousmanskaya», a comparison of the results of work of neuronetworks and the traditional calculation, shown examples of query setting to artificial intelligence.

**Keywords:** neural network, artificial intelligence, economic analysis, automation of economic calculations, liquidity ratios, profitability ratios, financial leverage ratio.

**For citation:** Zakupnev S.L., Vanetsyan A.O. The use of neural networks in economic analysis. *Financial Vestnik*. 2024;2(65):51-59. (In Russ.).

Искусственный интеллект широко используется в жизни современного общества и темп его развития постоянно ускоряется. Нейросети сегодня уже во многом заменяют интеллектуальный труд человека, информационные технологии этого сектора применяются в разработке

лекарств, прогнозировании аварийных ситуаций, курсов валют и фондовых рынков, посредством использования его в экономическом и финансовом анализе организаций. Актуальность нашего исследования заключается в том, что компетенции экономиста-аналитика при сегодняшнем раз-

витии нейросетей сводятся к грамотному составлению запросов к нейросетям и анализу уже полученных результатов от них, сопоставляя свой собственный опыт анализа. Количество доступных для частного и бесплатного использования видов искусственного интеллекта достаточно велико, однако, уровень развития нейросетей неодинаков.

Цель исследования: использование нейросетей в экономическом анализе предприятия заключается в повышении точности и скорости анализа данных, а также в улучшении качества принимаемых решений на основе выявления скрытых закономерностей и тенденций в финансовых показателях.

Задачи исследования:

1. Обработка больших объёмов данных: нейросети способны обрабатывать и анализировать огромные массивы информации, что делает их эффективным инструментом для работы с экономическими расчетами.

2. Поиск сложных закономерностей: нейросети могут выявлять сложные и непредсказуемые паттерны, которые помогают прогнозировать тренды и анализировать риски.

3. Автоматизация и скорость: применение нейросетей сокращает время принятия решений и повышает эффективность предприятия благодаря автоматизации множества задач [5].

Научная новизна нашего исследования заключается в том, что использование нейросетей в экономическом анализе позволяет разработать и оценить новые технологические инструменты, способные прогнозировать финансовые показатели и выявлять сложные зависимости между различными факторами. Это поможет хозяйствующим субъектам оперативно принимать обоснованные решения и повышать свою конкурентоспособность на рынке [3].

Рассмотрим возможности различных нейросетей в проведении экономического анализа на примере ООО «Машинно-технологическая станция Новоусман-

ская». Для выбранных нами нейросетей сформулируем запрос для получения необходимой информации: «Рассчитать: коэффициент автономии, коэффициент обеспеченности собственными основными средствами, коэффициент финансовой устойчивости, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, рентабельность продаж, рентабельность активов, рентабельность собственного капитала, оборачиваемость оборотных средств, оборачиваемость дебиторской задолженности, оборачиваемость кредиторской задолженности, оборачиваемости активов, оборачиваемость собственного капитала, построить модель Альтмана четырёх факторную» [1].

К сожалению, ни одна из представленных нейросетей не способна распознать данные из таблицы Excel и просит ввести конкретные значения исходных данных. Скопируем необходимые данные из бухгалтерской отчетности [4], введем их в GPT и повторим запрос (рис.1).

Первый чат: <https://nicebot.ru/> [11]. Нейросеть достаточно удобная и быстрая для работы с большим количеством данных и запросов. На расчет коэффициентов нейросети понадобилось около 1 минуты. Из преимуществ также следует отметить, что помимо готового ответа предоставляются формулы и расчеты.

Второй чат: Чат-бот Chat GPT на русском | Бесплатно ([mashagpt.ru](https://mashagpt.ru)) [10]. Данная нейросеть выдала результат в течение 2,5-3 минут, но, к сожалению, без формул.

Третий чат: @ChatGpt\_12bot [9]. Третья нейросеть рассчитала показатели примерно за 3-4 минуты, предоставила формулы и расчеты. В том числе следует отметить, что округление величин у данного чата до тысячных, а не до сотых, что позволяет сделать более точные расчеты и выводы к ним.

Рассчитаем те же самые показатели «ручным способом» и сравним полученные данные по трем нейросетям и нашим расчетам.



### Нейросеть чат-бот

#### 1. Коэффициент автономии:

Коэффициент автономии = (Капитал и резервы) / (Итог бухгалтерского баланса)

Коэффициент автономии = 205564 / 265099 ≈ 0.7751

#### 2. Коэффициент обеспеченности собственными основными средствами:

Коэффициент обеспеченности = (Внеоборотные активы) / (Оборотные активы)

Коэффициент обеспеченности = 122764 / 142335 ≈ 0.8620

#### 3. Коэффициент финансовой устойчивости:

Коэффициент финансовой устойчивости = (Капитал и резервы + Долгосрочные обязательства) / (Итог бухгалтерского баланса)

Коэффициент финансовой устойчивости = (205564 + 0) / 265099 ≈ 0.7751

#### 4. Коэффициент текущей ликвидности:

Коэффициент текущей ликвидности = (Оборотные активы) / (Краткосрочные обязательства)

Коэффициент текущей ликвидности = 142335 / 59535 ≈ 2.3888

#### 5. Коэффициент быстрой ликвидности:

Коэффициент быстрой ликвидности = (Оборотные активы - Запасы - Краткосрочные финансовые вложения) / (Краткосрочные обязательства)

Коэффициент быстрой ликвидности = (142335 - 0 - 0) / 59535 ≈ 2.3888

#### 6. Коэффициент абсолютной ликвидности:

Коэффициент абсолютной ликвидности = (Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения) / (Краткосрочные обязательства)

Коэффициент абсолютной ликвидности = (2186 + 0) / 59535 ≈ 0.0367

#### 7. Рентабельность продаж:

Рентабельность продаж = (Чистая прибыль) / (Выручка) \* 100%

Рентабельность продаж = -17219 / 64849 ≈ -26.58%

Рис. 1. Результаты расчетов через нейросеть Nice Bot

Результаты запроса и их интерпретация представлены ниже.

Nice Bot: «Исходя из представленных данных, можно сделать следующие выводы:

1, Компания имеет высокий уровень автономии, что свидетельствует о высокой доле собственных средств в общей структуре капитала, что говорит о стабильном финансовом положении,

2, Коэффициент обеспеченности собственными основными средствами также велик, что указывает на то, что компания обладает достаточными собственными средствами для финансирования своей деятельности,

3, Финансовая устойчивость компании также на высоком уровне, что говорит о способности компании покрывать свои обязательства за счет собственных средств,

4, Высокие коэффициенты ликвидности указывают на то, что компания обладает достаточными ликвидными активами для покрытия своих текущих обязательств,

5, Однако, отрицательные показатели рентабельности продаж, активов и собственного капитала свидетельствуют об убыточной деятельности компании,

6, Низкая оборачиваемость оборотных средств говорит о неэффективном использовании возобновляемых активов компанией,

7, Высокая оборачиваемость дебиторской задолженности и кредиторской задолженности указывают на то, что компания успешно управляет своими кредитными отношениями,

Введем следующий запрос: «Сделать выводы и прогнозы о деятельности компании по данным показателям».

Таблица 1. Результаты расчетов нейросетей и экономиста-аналитика

Показатель	Nice Bot	Masha GPT	ChatGPT4	Стандартный расчет
К. автономии	0,78	0,78	0,78	0,78
К, Обеспеченности собственными основными средствами	0,86	0,46	0,46	0,58
К, Финансовой устойчивости	0,78	0,77	3,45	0,78
К, Текущий ликвидности	2,39	2,39	2,39	2,39
К, Быстрый ликвидности	2,39	2,38	0,21	0,19
К, Абсолютной ликвидности	0,04	0,04	0,04	0,04
Рентабельность продаж	-0,27	-0,27	-0,27	-0,23
Рентабельность активов	-0,06	-0,06	-0,07	-0,06
Рентабельность собственного капитала	-0,08	-0,08	-0,08	-0,08
Оборачиваемость оборотных средств	0,46	0,46	0,46	0,46
Оборачиваемости дебиторской задолженности	7,30	7,30	7,29	7,30
Оборачиваемость кредиторской задолженности	246,73	246,45	246,55	246,57
Оборачиваемость активов	0,24	0,24	0,24	0,46
Оборачиваемость собственного капитала	0,32	0,32	0,32	0,32
Модель Альтмана	—	—	—	9,28

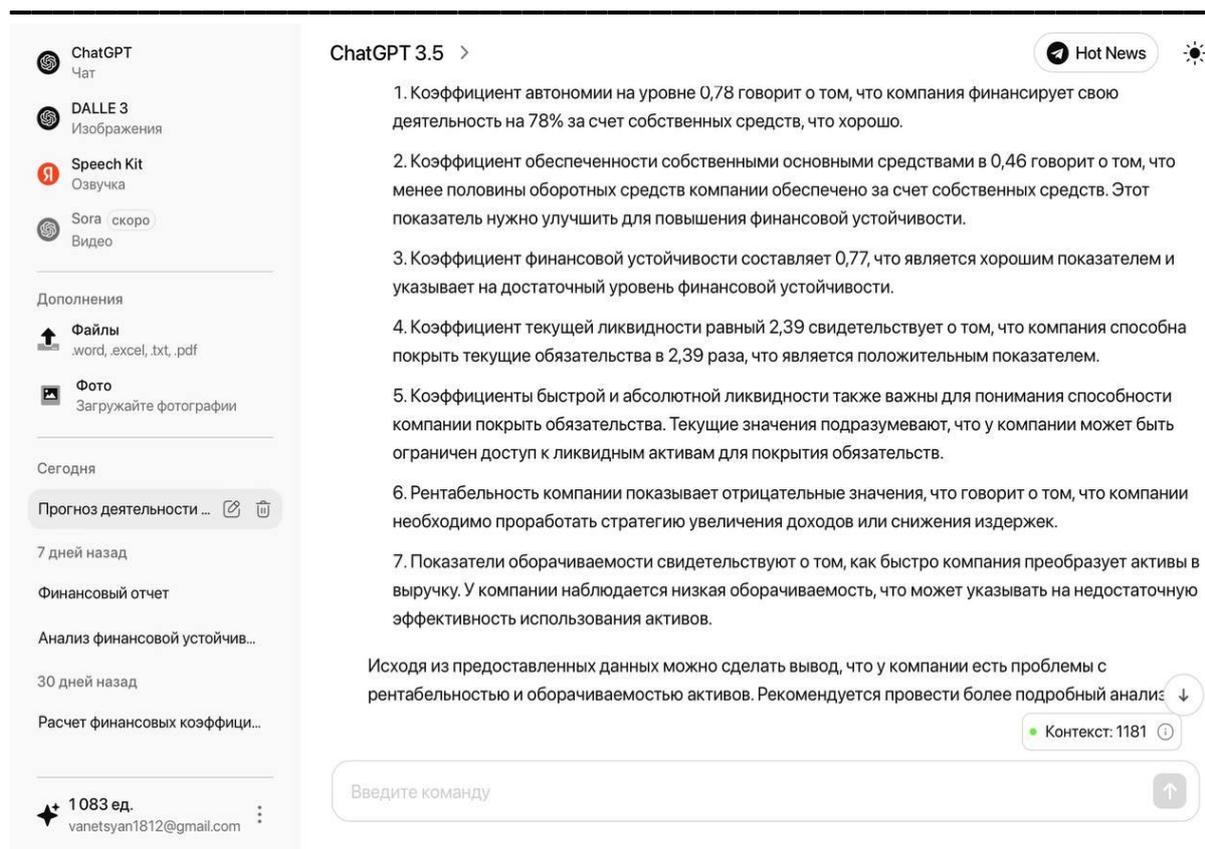


Рис. 2. Результаты выводов через нейросеть MashaGPT

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что компания имеет стабильное финансовое положение, однако ей необходимо работать над увеличением рентабельности и повышением эффективности использования своих оборотных средств. Прогноз на будущее показывает, что компания может столкнуться с финансовыми трудностями в случае сохранения убыточности деятельности»

Masha GPT: «Коэффициент автономии на уровне 0,78 говорит о том, что компания финансирует свою деятельность на 78% за счет собственных средств, что хорошо,

Коэффициент обеспеченности собственными основными средствами в 0,46 говорит о том, что менее половины оборотных средств компании обеспечено за счет собственных средств. Этот показатель нужно улучшить для повышения финансовой устойчивости,

Коэффициент финансовой устойчивости составляет 0,77, что является хорошим показателем и указывает на доста-

точный уровень финансовой устойчивости,

Коэффициент текущей ликвидности равный 2,39 свидетельствует о том, что компания способна покрыть текущие обязательства в 2,39 раза, что является положительным показателем,

Коэффициенты быстрой и абсолютной ликвидности также важны для понимания способности компании покрыть обязательства. Текущие значения подразумевают, что у компании может быть ограничен доступ к ликвидным активам для покрытия обязательств,

Рентабельность компании показывает отрицательные значения, что говорит о том, что компании необходимо проработать стратегию увеличения доходов или снижения издержек,

Показатели оборачиваемости свидетельствуют о том, как быстро компания преобразует активы в выручку. У компании наблюдается низкая оборачиваемость, что может указывать на недостаточную эффективность использования активов,

Исходя из предоставленных данных можно сделать вывод, что у компании есть проблемы с рентабельностью и оборачиваемостью активов. Рекомендуется провести более подробный анализ финансового состояния компании и разработать стратегию для повышения рентабельности и эффективности использования ресурсов»

ChatGPT4: «1, **\*\*Коэффициент автономии 0,78\*\***: Этот показатель означает, что компания финансируется на 78% собственными средствами, Это позитивный показатель, который указывает на высокий уровень финансовой независимости компании,

2, **\*\*Коэффициент обеспеченности собственными основными средствами 0,46\*\***: Этот показатель говорит о том, что компания финансируется на 46% собственными основными средствами, Это может указывать на некоторую зависимость от заемных средств,

3, **\*\*Коэффициент финансовой устойчивости 3,45\*\***: Этот показатель говорит о том, что компания способна покрыть свои обязательства более чем в три раза, Это позитивный показатель финансовой устойчивости,

4, **\*\*Коэффициент текущей ликвидности 2,39\*\***: Этот показатель указывает на то, что компания имеет достаточно текущих активов для покрытия текущих обязательств в 2,39 раза, Это хороший показатель ликвидности,

5, **\*\*Коэффициент быстрой ликвидности 0,21\*\***: Этот показатель указывает на то, что компания имеет низкую способность быстро покрыть текущие обязательства за счет наиболее ликвидных активов,

6, **\*\*Коэффициент абсолютной ликвидности 0,04\*\***: Этот показатель также указывает на низкую способность компании покрыть свои текущие обязательства за счет наиболее ликвидных активов,

7, **\*\*Рентабельность продаж -0,27\*\***, **\*\*рентабельность активов -0,07\*\***, **\*\*рентабельность собственного капитала -0,08\*\***: Отрицательные значения рента-

бельности указывают на то, что компания не приносит прибыли от своей деятельности или даже терпит убытки,

8, **\*\*Оборачиваемость оборотных средств 0,46\*\***, **\*\*оборачиваемость дебиторской задолженности 7,29\*\***, **\*\*оборачиваемость кредиторской задолженности 246,55\*\***, **\*\*оборачиваемости активов 0,24\*\***, **\*\*оборачиваемость собственного капитала 0,32\*\***: Эти показатели говорят о скорости оборачиваемости различных активов и капитала в компании, Высокие значения могут свидетельствовать о эффективном использовании ресурсов компании,

На основе этих данных можно сделать вывод о текущем финансовом состоянии компании, ее способности покрыть обязательства и эффективности использования ресурсов, Однако, отрицательные значения рентабельности и низкие показатели ликвидности требуют дополнительного анализа и, возможно, корректировки стратегии компании»

Если сделать выводы по проведенным стандартным образом расчетам [2], то можно сказать, что компания обладает высокой финансовой устойчивостью и текущей ликвидностью, в том числе четырехфакторная Модель Альтмана, равная 9,28, свидетельствует о том, компания находится в безопасности от банкротства, Но следует учитывать негативные результаты по остальным показателям рентабельности и оборачиваемости, поэтому необходимо обратить внимание на потенциальные риски и угрозы финансовой стабильности компании [8].

Таким образом, мы получили примерно одинаковые данные о деятельности ООО «Машинно-технологическая станция Новоусманская», но некоторые расчеты оказались неверны. Более сложный запрос по расчету Модели Альтмана нейросети выполнить не смогли. Поэтому можно сделать вывод о том, что применение нейросетей поможет организациям уменьшить рабочую нагрузку на сотрудников, но при этом не стоит полностью полагаться на логику искусственного ин-

теллекта, экономист - аналитик должен дополнять принятые решения информационной системой, более точно может интерпретировать результат анализа [6].

Нейросети на данный момент еще недостаточно развиты и способны допускать ошибки, но эта система самообучаема и в скором времени сможет заместить собой рутинную работу по расчетам и интерпретации выводов. Однако, возрастает потребность в работниках - аналитиках как операторов нейросети. Возрастает потребность развития компетенций сотрудников в области постановки и управлении запросами к искусственному интеллекту, а так же вторичная обработка полученных интерпретаций проведенного анализа.

Нейросети позволяют сотрудникам развивать свои навыки на новом уровне, помогают сконцентрировать свое внимание на принятии более качественных управленческих решений. Грамотная постановка целей и задач позволяет корректно использовать аналитику искусственного интеллекта, при этом роль человека в этом процессе становится контролирующей нейронную сеть. Новые технологичные инструменты способны уже саморазвиваться, человеку необходимо найти свое место в этой системе, тем самым не потеряв свою актуальность [7].

### Список источников

1. Агибалов, А. В. Цифровизация сельского хозяйства Воронежской области: вызовы и перспективы / А. В. Агибалов, Е. Н. Коновалова, Л. А. Запорожцева // Научно-информационное обеспечение инновационного развития АПК : материалы XI Международной научно-практической интернет конференции, п. Правдинский, 05–07 июня 2019 года. – п. Правдинский: Российский научно-исследовательский институт информации и технико-экономических исследований по инженерно-техническому обеспечению агропромышленного комплекса, 2019. – С. 272-276.
2. Воробьев, С. В. Прогнозирование проблем аудита основных средств и процесс его автоматизации / С. В. Воробьев, С. Л. Закупнев, И. Ю. Басинских // Экономическое прогнозирование: модели и методы : Материалы XVII Международной научно-практической конференции, Воронеж, 22–23 декабря 2021 года / Под общей редакцией В.В. Давниса; Воронежский государственный университет. – Воронеж: Воронежский государственный университет, 2022. – С. 145-150.
3. Закупнев, С. Л. Автоматизация производственных процессов пчеловодства и анализ эффективности технологии "умный улей" / С. Л. Закупнев, А. А. Анцупов // Молодежный вектор развития аграрной науки : материалы 74-й национальной научно-практической конференции студентов и магистрантов, Воронеж, 01 апреля – 31 2023 года. Том Часть IV. – Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет им. Императора Петра I, 2023. – С. 529-534.
4. Закупнев, С. Л. Применение технологии "ИОТ" в сельском хозяйстве / С. Л. Закупнев, И. С. Вандышева // Молодежный вектор развития аграрной науки : материалы 74-й национальной научно-практической конференции студентов и магистрантов, Воронеж, 01 апреля – 31 2023 года. Том Часть IV. – Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет им. Императора Петра I, 2023. – С. 517-524.
5. Меренкова, И. Н. Автоматизация экономического (управленческого) анализа в контексте управления затратами и производственным потенциалом организации / И. Н. Меренкова, В. А. Лубков, С. Л. Закупнев // Актуальные проблемы и перспективы развития аудита, бухгалтерского учета, экономического анализа и налогообложения : Материалы национальной (всероссийской) научно-практической и методической конференции, Воронеж, 07 ноября 2019 года. – Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет им. Императора Петра I, 2019. – С. 301-303.

6. Развитие управленческого учета как инструмента внутреннего контроля в условиях цифровизации аграрного производства / С. Л. Закупнев, С. В. Воробьев, Ю. В. Цыганова, А. А. Першина // Проблемы современной науки и образования. – 2024. – № 3(190). – С. 14-18.

7. Современные методы учета затрат как основа внутреннего контроля организации / С. В. Воробьев, М. В. Пикалова, С. Л. Закупнев [и др.] // Актуальные вопросы устойчивого развития АПК и сельских территорий : материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 50-летию со дня образования кафедры экономического анализа, статистики и прикладной математики, Воронеж, 04 декабря 2017 года. – Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет им. Императора Петра I, 2018. – С. 80-84.

8. Цифровизация аграрного сектора ЦФО: проблемы и пути решения / Л. А. Запорожцева, М. К. Измайлов, Е. А. Арбенина, Н. В. Леонова // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. – 2023. – Т. 16, № 3(78). – С. 178-188.

9. Чат-Бот MashaGPT: (сайт). URL: <https://mashagpt.ru/> (дата обращения: 15.04.2024)

10. ChatGpt\_12bot совместно с Telegram: (сайт). URL: [https://t.me/ChatGpt\\_12bot](https://t.me/ChatGpt_12bot) (дата обращения: 16.04.2024)

11. NiceBot: (сайт). URL: <https://nicebot.ru/> (дата обращения: 16.04.2024)

### References

1. Agibalov, A. V. Digitalization of agriculture in the Voronezh region: challenges and prospects / A. V. Agibalov, E. N. Konovalova, L. A. Zaporozhtseva // Scientific and information support for innovative development of the agro-industrial complex: materials of the XI International Scientific- practical Internet conference, Pravdinsky, June 05–07, 2019. – p. Pravdinsky: Russian Research Institute of Information and Technical and Economic Research on Engineering and Technical Support of the Agro-Industrial Complex, 2019. – P. 272-276.

2. Vorobyov, S. V. Forecasting the problems of auditing fixed assets and the process of its automation / S. V. Vorobyov, S. L. Zakupnev, I. Yu. Basinskikh // Economic forecasting: models and methods: Materials of the XVII International Scientific and Practical conference, Voronezh, December 22–23, 2021 / Under the general editorship of V.V. Davnis; Voronezh State University. – Voronezh: Voronezh State University, 2022. – P. 145-150.

3. Zakupnev, S. L. Automation of beekeeping production processes and analysis of the effectiveness of the “smart hive” technology / S. L. Zakupnev, A. A. Antsupov // Youth vector of development of agricultural science: materials of the 74th national scientific and practical conference of students and master's students, Voronezh, April 1 – 31, 2023. Volume Part IV. – Voronezh: Voronezh State Agrarian University named after. Emperor Peter I, 2023. – pp. 529-534.

4. Zakupnev, S. L. Application of IOT technology in agriculture / S. L. Zakupnev, I. S. Vandysheva // Youth vector of development of agricultural science: materials of the 74th national scientific-practical conference of students and undergraduates, Voronezh, April 01 – 31, 2023. Volume Part IV. – Voronezh: Voronezh State Agrarian University named after. Emperor Peter I, 2023. – pp. 517-524.

5. Merenkova, I. N. Automation of economic (managerial) analysis in the context of managing costs and production potential of the organization / I. N. Merenkova, V. A. Lubkov, S. L. Zakupnev // Current problems and prospects for the development of auditing, accounting, economic analysis and taxation: Materials of the national (all-Russian) scientific, practical and methodological conference, Voronezh, November 07, 2019. – Voronezh: Voronezh State Agrarian University named after. Emperor Peter I, 2019. – pp. 301-303. –

6. Development of management accounting as an instrument of internal control in the conditions of digitalization of agricultural production / S. L. Zakupnev, S. V. Vorobyov, Yu. V. Tsyganova, A. A. Pershina // Problems of modern science and education. – 2024. – No. 3(190). – pp. 14-18.

7. Modern methods of cost accounting as the basis of internal control of an organization / S. V. Vorobyov, M. V. Pikalova, S. L. Zakupnev [etc.] // Current issues of sustainable development of the agro-industrial complex and rural areas: materials of the All-Russian scientific-practical conference dedicated to the 50th anniversary of the founding of the Department of Economic Analysis, Statistics and Applied Mathematics, Voronezh, December 4, 2017. – Voronezh: Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter I, 2018. – pp. 80-84.

8. Digitalization of the agricultural sector of the Central Federal District: problems and solutions / L. A. Zaporozhtseva, M. K. Izmailov, E. A. Arbenina, N. V. Leonova // Bulletin of the Voronezh State Agrarian University. – 2023. – Т. 16, No. 3(78). – pp. 178-188.

9. Chat Bot MashaGPT: (website). URL: <https://mashagpt.ru/> (access date: 04/15/2024)

10. ChatGpt\_12bot in collaboration with Telegram: (website). URL: [https://t.me/ChatGpt\\_12bot](https://t.me/ChatGpt_12bot) (access date: 04/16/2024)

11. NiceBot: (website). URL: <https://nicebot.ru/> (access date: 04/16/2024)

#### **Информация об авторах**

С.Л. Закупнев - кандидат экономических наук, доцент кафедры экономического анализа, статистики и прикладной математики, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», [zaksl@yandex.ru](mailto:zaksl@yandex.ru)

А.О. Ванецян - студент экономического факультета, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», [vanetsyan1812@gmail.com](mailto:vanetsyan1812@gmail.com)

#### **Information about the authors**

S.L. Zakupnev - 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, [zaksl@yandex.ru](mailto:zaksl@yandex.ru)

A.O. Vanetsyan - student of the Faculty of Economics, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, [vanetsyan1812@gmail.com](mailto:vanetsyan1812@gmail.com)

Статья поступила в редакцию 17.06.2024; одобрена после рецензирования 24.06.2024; принята к публикации 25.06.2024.

The article was submitted 17.06.2024; approved after revision 24.06.2024; accepted for publication 25.06.2024.

© Закупнев С.Л., Ванецян А.О., 2024

Научная статья  
УДК 336.663

## Роль анализа оборотных активов в анализе финансового состояния коммерческой организации

Галина Ивановна Хаустова<sup>1✉</sup>, Ксения Леонидовна Карнюшкина<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I,  
Воронеж, Россия

<sup>1</sup>h-galina@yandex.ru ✉

**Аннотация.** В статье рассматривается понятие оборотных активов и проводится их анализ с разных сторон, для того чтобы понять, как функционирует отдельно взятое сельскохозяйственное предприятие и какое у него финансовое состояние. Для этого были исследованы различные показатели финансового состояния предприятия и найдено их влияние и связь с оборотными средствами.

**Ключевые слова:** оборачиваемость оборотных активов, анализ, структура оборотных средств, коэффициент ликвидности, кредитоспособность, экономическая эффективность.

**Для цитирования:** Хаустова Г.И., Карнюшкина К.Л. Роль анализа оборотных активов в анализе финансового состояния коммерческой организации // Финансовый вестник. 2024. № 2 (65). С. 60–66.

Original article

## The role of the analysis of current assets in the analysis of the financial condition of a commercial organization

Galina I. Khaustova<sup>1✉</sup>, Ksenia L. Karnyushkina<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh,  
Russia

<sup>1</sup>h-galina@yandex.ru ✉

**Abstract.** The article examines the concept of current assets and analyzes them from different angles in order to understand how a single agricultural enterprise functions and what its financial condition is. To do this, various indicators of the financial condition of the enterprise were investigated and their influence and connection with working capital were found.

**Keywords:** turnover of current assets, analysis, structure of working capital, liquidity ratio, creditworthiness, economic efficiency.

**For citation:** Khaustova G.I., Karnyushkina K.L. The role of the analysis of current assets in the analysis of the financial condition of a commercial organization. *Financial Vestnik*. 2024;2(65):60-66. (In Russ.).

На предприятии оборачиваемость своих активов экономическую выгоду или обычно используется как показатель, который дает возможность оценить, насколько быстро компания создает из своих активов экономическую выгоду или выручку. В рамках этого выходит, чем выше оборачиваемость активов, тем более эффективно компания воспроизводит вы-

ручку используя свои ресурсы. Оборачиваемость рассчитана и может применяться для разных видов активов, таких как запасы, оборудование, дебиторская задолженность, и оборотные активы. [1]

Анализ оборачиваемости оборотных средств выступает одним из важных инструментов оценки эффективности управления текущими активами компании, происходит расчленение данного показателя на составные его части для дальнейшего, более детального его изучения, то есть находится связь между какими-либо факторами и их влияние на получение прибыли. Оборотные средства это - денежные средства, запасы и прочие активы, которые обладают наибольшей ликвидностью, могут быстро преобразовываться в деньги. Такой процесс требует определенного времени, чтобы эти средства последовательно переходили из одной стадии в другую, что и составляет период оборота оборотных средств. В процессе своей деятельности, компания для оценки функционирования и эффективности оборачиваемости измеряет либо продолжительность одного оборота во временной единице (обычно берут день), либо величину произошедших оборотов за определённый период [2,4].

Уменьшение оборачиваемости может означать, что у организации есть проблемы с тем, как компания распоряжается своими запасами, дебиторской задолженностью и другими аспектами бизнеса, подобная тенденция может вызвать замедление оборота капитала, за чем последует уменьшение прибыли компании. [10]

Чтобы научиться управлять оборачиваемостью оборотных средств предприятие должно провести сравнение всех имеющихся показателей в динамике. Сравнение может быть с предыдущими годами, прошлыми периодами, и даже можно сравнить показатели оборачиваемости с данными конкурентов, если представляется такая возможность.

Считаем, что оборачиваемость во многом зависит от специфических черт в отрасли. У аграрных организаций, по при-

чине собственной фондёмкости, оборачиваемость имеет на порядок более низкое значение, по сравнению с другими отраслями. Проводя сравнительный анализ коэффициентов оборачиваемости нескольких схожих по специализации хозяйств, можно выявить дифференциацию в части эффективности управления активами. К примеру, высокая оборачиваемость дебиторской задолженности служит показателем того, что компания быстро превращает дебиторскую задолженность в денежные средства. [3].

Чтобы подробнее разобрать и иметь конкретное представление по данной теме мы проанализируем предприятие ООО «Россошанская Нива» и посмотрим, как оно функционирует.

Для анализа оборачиваемости оборотных активов необходимо подробно рассмотреть анализ финансового состояния предприятия. [5]

Стоимость имущества за отчетный год увеличилась на 36,1%. В том числе внеоборотные активы приросли на 31,5% и оборотные - на 40,4%. Собственные источники средств предприятия возросли на 21,3%, а заёмных средств предприятие начало использовать больше на 112848 тыс. руб. (или в 2,13 раза). Коэффициенты финансовой устойчивости находятся на достаточном уровне, но наблюдается некоторый спад. В целом финансовое состояние хозяйства в отчетном году по сравнению с прошлым годом немного стало хуже, так как в отклонении видим отрицательные значения. [6]

Проведенный анализ платежеспособности позволил дать оценку в части того, каким образом компания выполняет свои текущие обязательства с помощью собственных текущих активов.

При изучении показателей ликвидности (платёжеспособности) в ООО «Россошанская Нива» в анализируемых годах, было определено, что показатель ниже нормативных значений. Это вызвано тем, что предприятие в эти годы не делало финансовых вложений. Ликвидность оборотных средств показывает, насколько

предприятие быстро преобразовывает свои оборотные средства в денежные средства или эквиваленты. Чем выше уровень ликвидности, тем легче предприятию будет покрыть свои текущие обязательства, а низкие коэффициенты могут свидетельствовать о риске невозможности выполнения обязательств. То есть, данное предприятие является неплатежеспособным, так как не может полностью покрывать свои долги. [8]

Но чтобы сделать определённо точный вывод о финансовом положении предприятия, основываясь на его оборотных средствах, следует также провести анализ его кредитоспособности. Анализ кредитоспособности ООО «Россошанская Нива» показал, что в отчетном году по сравнению с прошлым годом, например объем реализации к текущим активам (чистым) вырос на 1,165, это является положительным, увеличение объема реализации при неизменных или увеличиваю-

щихся чистых текущих активах может указывать на то, что хозяйство оптимально пользуется своими активами (ресурсами) с целью извлечения максимальной выручки. Но если изучить показатели отношений: объема реализации к собственному капиталу, краткосрочной задолженности к собственному капиталу, дебиторской задолженности в соотношении к выручке от реализации - видим незначительный рост, что является отрицательным сигналом. Несмотря на это, чистые активы в предприятии имеют тенденцию роста. Рост чистых текущих активов может указывать на увеличение ликвидности компании и ее способности покрывать текущие обязательства и операционные расходы. Поэтому из всего этого можно сделать вывод о том, что данное предприятие кредитоспособно. И проанализируем состав и оборотных средств и их оборачиваемость.

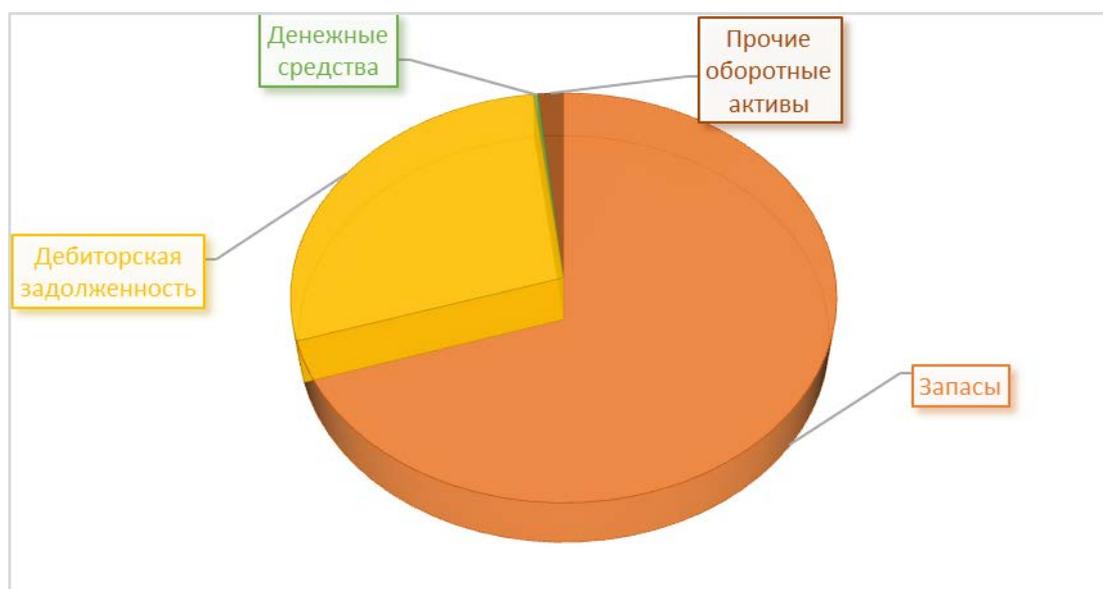


Рис. 1. Структура оборотных средств ООО «Россошанская Нива» на 31 декабря 2022 года

Из представленного графика следует заметить, что большая часть оборотных средств предприятия приходится на запасы предприятия, они составляют 447758 рублей (или 70,1%), а меньшая часть на денежные средства и денежные эквива-

ленты, составила 1797 рублей (или 0,3%). Опираясь на имеющиеся данные и факторы, для определения эффективности функционирования предприятия, стоит провести анализ оборачиваемости оборотных активов.

Таблица 1. Оборачиваемость оборотных средств предприятия ООО «Россошанская Нива» за 2021-2022 годы

Показатели	2021 г.	2022 г.	Изменение (+; -)
Выручка от реализации продукции, работ, услуг, тыс. руб.	548657	802433	253776
Среднегодовой остаток оборотных активов – всего, тыс. руб.	326245	546830	220585
Сумма собственных оборотных средств, тыс. руб.	134483	212681	78198
Продолжительность одного оборота в днях (время обращения)	298,51	286,55	-11,95
Коэффициент оборачиваемости, число оборотов (число оборотов)	1,21	1,26	0,05
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,498	0,333	-0,165
Коэффициент загрузки всех оборотных средств, коп.	0,83	0,80	-0,03
Потребность в оборотных средствах в отчетном году, исходя из суммы оборота отчетного года и коэффициента оборачиваемости средств прошлого года, тыс. руб.	x	665366,6	x
Высвобождено из оборота (-), вовлечено в оборот (+) всех оборотных средств, тыс. руб.	x	-118536,1	x

На основе полученных данных выявлено, что оборачиваемость оборотных средств в ООО «Россошанская Нива» с 2021 года по 2022 год сократилась на 11,95 дней (с 298,51 до 286,55 дней). Данное обстоятельство послужило основанием к росту коэффициента оборачиваемости оборотных средств на 0,05 оборота и снижению коэффициента загрузки на 0,03 копейки. В ходе проведенного анализа была выявлена необходимость в оборотных средствах в размере 665367 руб. По итогу было определено, что из оборота могут быть высвобождены оборотные средства в сумме 118536 руб.

Далее нами была рассмотрена эффективность использования оборотных средств. [9]

Анализируя показатели таблицы 2, видим, что результат от продаж имел отрицательную динамику (снижение составило 33170 тыс. руб. или 22,37%) при увеличении суммы оборотных активов, в результате чего выручка, отнесенная на 1 р. оборотных средств, снизилась на 0,21 (или на 12,74%), а убыток - на 0,24 руб. (или на 53,69%). Размер оборотных средств, приходящихся на 1 руб. выручки увеличился на 0,09 руб. (или на 14,6%). Таким образом, эффективность использования оборотных средств в ООО «Россошанская Нива» Воронежской области снижается. [11]

Таблица 2. Экономическая эффективность использования оборотных средств предприятия ООО «Россошанская Нива» за 2021-2022 годы

Показатели	2021год	2022год	Отчетный год в % к предыдущ.	Отклонения
Выручка от продаж, тыс. руб.	548657	802433	146,25	253776
Результат от продаж: прибыль (+), убыток (-), тыс. руб.	148259	115089	77,63	-33170
Среднегодовой остаток оборотных активов, тыс. руб.	326245	546830	167,61	220585
Получено на 1 руб. оборотных средств:				
выручки	1,68	1,47	87,26	-0,21
прибыли (убытка)	0,45	0,21	46,31	-0,24
Размер оборотных средств, приходящихся на 1 руб. выручки	0,59	0,68	114,6	0,09

Делая вывод по изложенной информации в данной статье, мы пришли к тому, что анализ очень важная составляющая в изучении темы оборотных средств, и в целом во всей экономике. Именно благодаря анализу были выявлены многие факторы и найдены между ними связи, установлены конкретные результаты деятельности предприятия, из которых можно увидеть, как оно функционирует. Ко

всему этому, в дальнейшем есть возможность, по полученным данным, составить стратегию управления оборотными средствами [7], и план по повышению эффективности деятельности, ведь от этого зависит какая будет получена прибыль, какую величину составит прирост капитала, насколько повысится рентабельность, устойчивость и конкурентоспособность компании.

#### Список источников

1. Алексеева А. И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие/ А. И. Алексеева, Ю. В. Васильев Ю. В. — Москва, 2009. — 672с.
2. Аликина А.И. Финансово-экономическая сущность оборотных активов организаций /А.И. Аликина // Сборник научных трудов IV Международной студенческой конференции. Казань. - 2021. - С. 269-270.
3. Безбородых, С. А. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как основа обеспечения финансовой устойчивости предприятия / С. А. Безбородых, Е. А. Гребенкина, С. И. Панин // Молодежный вектор развития аграрной науки : материалы 74-й национальной научно-практической конференции студентов и магистрантов, Воронеж, 01 апреля – 31 2023 года. Том Часть IV. – Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет им. Императора Петра I, 2023. – С. 538-544.
4. Безрукова, Т.Л., Шанин, И.И., Якунина, А.П. Управление оборотными активами [Текст] // Успехи современного естествознания. – 2015. - № 1-. - С. 102-105.
5. Зубашенко, А. В. Анализ финансового состояния коммерческой организации / А. В. Зубашенко, Л. Е. Девятова // Молодежный вектор развития аграрной науки : материалы 74-й национальной научно-практической конференции студентов и магистрантов, Воронеж, 01 апреля – 31 2023 года. Том Часть IV. – Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет им. Императора Петра I, 2023. – С. 566-570.
6. Панин, С. И. Исследование взаимосвязи показателей финансового состояния и оборачиваемости оборотных активов / С. И. Панин, Д. А. Гриднев, В. Ю. Гаршин // Тенденции развития науки и образования. – 2023. – № 99-4. – С. 189-192.

7. Панина, Е. Б. Прогнозирование оценки использования оборотного капитала коммерческой организации / Е. Б. Панина, А. Н. Соцкая // Экономическое прогнозирование: модели и методы : Материалы XVII Международной научно-практической конференции, Воронеж, 22–23 декабря 2021 года / Под общей редакцией В.В. Давниса; Воронежский государственный университет. – Воронеж: Воронежский государственный университет, 2022. – С. 122-126.

8. Печерица, В. Я. Анализ платежеспособности коммерческой организации / В. Я. Печерица, Г. И. Хаустова // Финансы и учетная политика. – 2023. – № 2(30). – С. 20-26.

9. Сурков И.М. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций: учебник — Воронеж: Воронежский ГАУ, 2009. — 230 с.

10. Хаустова, Г. И. Анализ материально-производственных запасов / Г. И. Хаустова, Я. Г. Жидко, И. А. Матросова // Управление инновационным развитием агропродовольственных систем на национальном и региональном уровнях : Материалы международной научно-практической конференции. В 2-х частях, Воронеж, 13–14 июня 2019 года / Ответственные за выпуск: Е.В. Закшевская, Т.В. Сабетова. Том Часть II. – Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет им. Императора Петра I, 2019. – С. 171-175.

11. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2024. – 208 с.

### References

1. Alekseeva A. I. Complex economic analysis of economic activity: a textbook/ A. I. Alekseeva, Yu. V. Vasiliev Yu. V. — Moscow, 2009. — 672s.

2. Alikina A.I. Financial and economic essence of current assets of organizations /A.I. Alikina // Collection of scientific papers of the IV International Student Conference. Kazan. - 2021. - pp. 269-270.

3. Bezborodykh, S. A. Management of accounts receivable and accounts payable as a basis for ensuring financial stability of an enterprise / S. A. Bezborodykh, E. A. Grebenkina, S. I. Panin // Youth vector of development of agrarian science : materials of the 74th national scientific and practical conference of students and undergraduates, Voronezh, 01 April – 31, 2023. Volume Part IV. – Voronezh: Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter I, 2023. – pp. 538-544.

4. Bezrukova, T.L., Shanin, I.I., Yakunina, A.P. Management of current assets [Text] // Successes of modern natural science. – 2015. - No. 1-. - pp. 102-105.

5. Zubashchenko, A.V. Analysis of the financial condition of a commercial organization / A.V. Zubashchenko, L. E. Devyatova // Youth vector of development of agrarian science : materials of the 74th national scientific and practical conference of students and undergraduates, Voronezh, April 01 – 31, 2023. Volume Part IV. – Voronezh: Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter I, 2023. – pp. 566-570.

6. Panin, S. I. Investigation of the relationship between indicators of financial condition and turnover of current assets / S. I. Panin, D. A. Gridnev, V. Yu. Garshin // Trends in the development of science and education. - 2023. – No. 99-4. – pp. 189-192.

7. Panina, E. B. Forecasting the assessment of the use of working capital of a commercial organization / E. B. Panina, A. N. Sotskaya // Economic forecasting: models and methods : Materials of the XVII International Scientific and Practical Conference, Voronezh, December 22-23, 2021 / Under the general editorship of V.V. Davnis; Voronezh State University. Voronezh: Voronezh State University, 2022. – pp. 122-126.

8. Pecheritsa, V. Ya. Analysis of the solvency of a commercial organization / V. Ya. Pecheritsa, G. I. Khaustova // Finance and accounting policy. – 2023. – № 2(30). – Pp. 20-26.

9. Surkov I.M. Complex economic analysis of the economic activity of agricultural organizations: textbook — Voronezh: Voronezh State Agrarian University, 2009. — 230 p.

10. Khaustova, G. I. Analysis of material and production stocks / G. I. Khaustova, Ya. G. Zhidko, I. A. Matrosova // Management of innovative development of agro-food systems at the national and regional levels : Materials of the international scientific and practical conference. In 2 parts, Voronezh, June 13-14, 2019 / Responsible for the release: E.V. Zakshevskaya, T.V. Sabetova. Volume Part II. – Voronezh: Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter I, 2019. – pp. 171-175.

11. Sheremet, A.D. Methodology of financial analysis of the activities of commercial organizations: a practical guide / A.D. Sheremet, E.V. Negashev. – 2nd ed., reprint. and add. — Moscow: INFRA-M, 2024. – 208 p.

#### **Информация об авторах**

Г.И. Хаустова – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономического анализа, статистики и прикладной математики, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», h-galina@yandex.ru.

К.Л. Карнюшкина – обучающаяся экономического факультета, 3 курс, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», kseniakarnyushkina@yandex.ru.

#### **Information about the authors**

G.I. Khaustova – Candidate of Econ. Sci., associate professor of the chair of economic analysis, statistics and applied mathematics, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, h-galina@yandex.ru.

K.L. Karnyushkina –student of the Faculty of Economics, 3rd year, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, kseniakarnyushkina@yandex.ru.

Статья поступила в редакцию 27.05.2024; одобрена после рецензирования 06.06.2024; принята к публикации 07.06.2024.

The article was submitted 27.05.2024; approved after revision 06.06.2024; accepted for publication 07.06.2024.

© Хаустова Г.И., Карнюшкина К.Л., 2024

Научная статья  
УДК 336.2

## Роль налоговых органов в налоговом администрировании

Татьяна Александровна Антонова<sup>1</sup>, Лариса Викторовна Брянцева<sup>2</sup>✉

<sup>1,2</sup>Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I,  
Воронеж, Россия

<sup>2</sup>blv2466@mail.ru✉

**Аннотация.** Рассматривается роль налоговых органов в налоговом администрировании. Проводятся анализ данных о количестве зарегистрированных юридических и физических лиц в РФ. Выполнен анализ причин, оказывающих влияние на отказ в государственной регистрации.

**Ключевые слова:** налоговое администрирование, налоговые органы, государственная регистрация.

**Для цитирования:** Антонова Т.А., Брянцева Л.В. Роль налоговых органов в налоговом администрировании // Финансовый вестник. 2024. № 2 (65). С. 67–72.

Original article

## The role of tax authorities in tax administration

Tatyana A. Antonova<sup>1</sup>, Larisa V. Bryantseva<sup>2</sup>✉

<sup>1,2</sup>Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh,  
Russia

<sup>2</sup>blv2466@mail.ru✉

**Abstract.** The role of tax authorities in tax administration is considered. Data on the number of registered legal entities and individuals in the Russian Federation are being analyzed. The analysis of the reasons influencing the refusal of state registration is carried out.

**Keywords:** tax administration, tax authorities, state registration.

**For citation:** Antonova T.A., Bryantseva L.V. The role of tax authorities in tax administration. *Financial Vestnik*. 2024;2(65):67-72. (In Russ.).

Вопросы увеличения доходности бюджетов, включая повышение налоговых поступлений путем улучшения налогообложения, будут оставаться актуальными много лет. Управление налогообложением взаимосвязано с налоговой безопасностью, ведь повышение эффективности налогового администрирования глобально снижает угрозу для государства от потери финансовых ресурсов. Тем временем органы исполнительной власти, являются значимыми участниками обес-

печения налоговой безопасности Российской Федерации. Министерство финансов РФ характеризуется как «федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в представленных направлениях и сферах деятельности» [1]. Следовательно, состав Министерства финансов РФ (Минфин России) имеет вид, который представлен на рисунке 1. Налоговые органы в Российской

Федерации являются частью исполнительной власти и работают как единая централизованная система для контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, точности исчисления, пол-

ноты и своевременности уплаты налогов, сборов, страховых взносов и других обязательных платежей в бюджетную систему РФ.



Рис. 1. Подведомственные Минфину России службы

Деятельность налоговых органов направленная на пополнение бюджета страны является главнейшей частью функционирования госслужбы в РФ, и ос-

новывается на Федеральном законе № 79-ФЗ «О государственной службе»[4].

Налоговые органы осуществляют множество различных задач, которые указаны на рисунке 2.

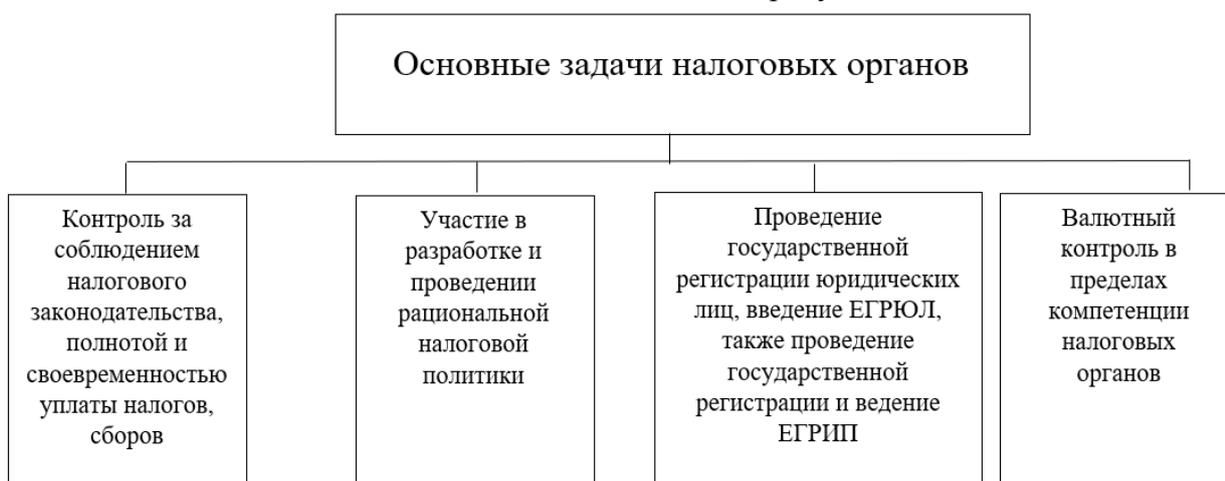


Рис. 2. Основные задачи налоговых органов

Основной задачей Федеральной налоговой службы является полное гарантирование и своевременность поступления налоговых платежей на все уровни бюджета. На основании изложенного, требуется проанализировать данную функцию ФНС как государственная регистрация юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств [3].

Юридические лица или индивидуальные предприниматели имеют в своём распоряжении свои собственные имущества и несут ответственность за свои финансовые обязательства. При создании каждый экономический субъект проходит процедуру государственной регистрации, предоставляя необходимые учредительные документы, утвержденный устав и подтверждения своей деятельности в соответствии с законодательством РФ.

На основе данных, представленных на сайте ФНС, проведем анализ опираясь на данные в разрезе с 2020 по 2022 гг., демонстрирующих, какое количество за-

регистрированных юридических и физических лиц числится в ФНС Российской Федерации (рис.3).

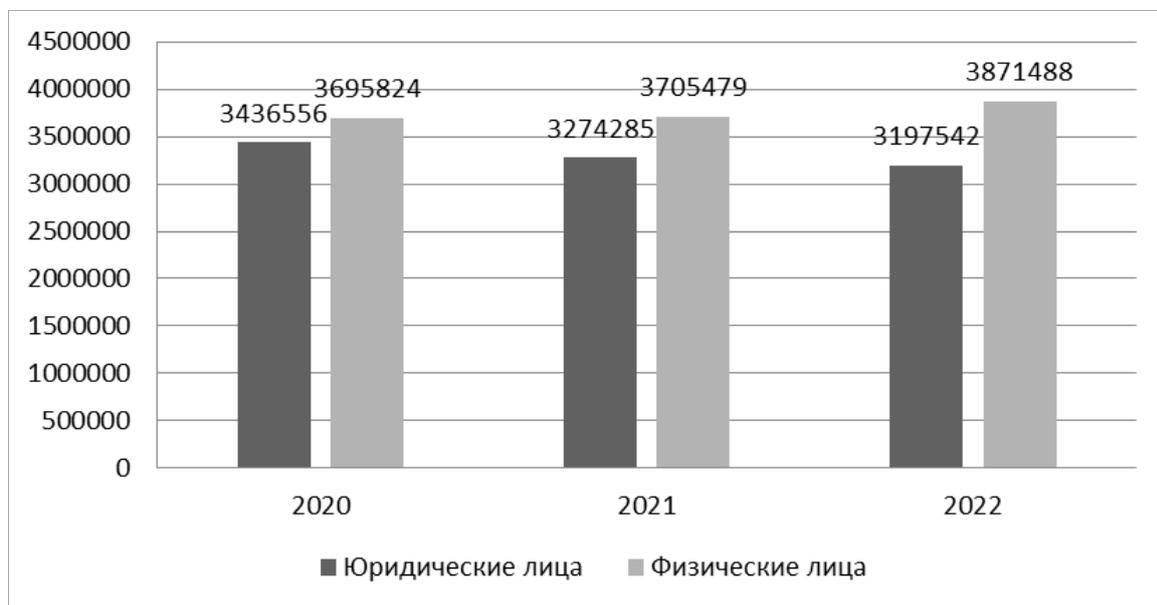


Рис. 3. Количество зарегистрированных в период с 2020 - 2022 годы юридических и физических лиц в Российской Федерации [2]

Количество зарегистрированных физических лиц ежегодно увеличивалось. Например, согласно представленным данным, за указанный период число зарегистрированных физических лиц выросло на 175 664 лица. Тем временем, число зарегистрированных юридических лиц сокращалось каждый год. Так если на начало 2020 года, их количество составляло 3 436 556, то уже в 2022 году количество сократилось на 239 014 лиц и составило 3 197 542. Это указывает на изменения в предпринимательской активности и структуре бизнеса в стране.

Тенденция увеличения числа зарегистрированных физических лиц может свидетельствовать о росте предпринимательской активности среди населения, в то время как сокращение числа зарегистрированных юридических лиц может указывать на изменения в бизнес-среде

или законодательстве, влияющие на регистрацию компаний.

Для более глубокого анализа данного вопроса, рассмотрим количество зарегистрированных юридических и физических лиц в Воронежской области. Известно, что Межрайонная инспекция ФНС России № 12 является регистрирующим налоговым органом по Воронежской области. Ее основной задачей заключается государственная регистрация юридических лиц и физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, а также исполнение проверки за их деятельностью и своевременным уплатой налогов.

Из отчетов, которые представлены на сайте ФНС можно подвергнуть анализу показатели учета налогоплательщиков МИФНС №12 по Воронежской области в разрезе с 2020 по 2022 гг.

Таблица 1. Количество налогоплательщиков – организаций и физических лиц, стоящих на учете в МИФНС № 12 по Воронежской области [2]

№	Показатели	01.01.2020		01.01.2021		01.01.2022		Темп роста 2022 г. к 2021г.	
		Единиц						%	+,-
1	Количество налогоплательщиков, состоящих на учете в налоговой инспекции, чел:	42003	100	48014	100	44007	100	91,7	- 4007
2	- юридические лица	21346	50,82	24 500	51,03	20377	46,30	83,2	- 4123
3	- физические лица, индивидуальные предприниматели	20657	49,18	23 514	48,97	23630	53,70	100,5	116
4	Количество налогоплательщиков прекратившие свою деятельность, чел:	8920	100	8520	100	9377	100	110,1	857
5	- юридические лица	468	5,25	674	5,92	555	5,92	82,3	-119
6	- физические лица, индивидуальные предприниматели	8452	94,75	7 46	94,08	8822	94,08	112,4	976

Из предоставленных данных о количестве налогоплательщиков – организаций и физических лиц, стоящих на учете в МИФНС № 12 по Воронежской области, можно сделать следующие выводы:

1. Общее количество налогоплательщиков, находящихся на учете в данной налоговой инспекции, сократилось с 48 014 человек на начало 2021 года до 44 007 человек на начало 2022 года. Это указывает на изменения в численности налогоплательщиков в рассматриваемом периоде.

2. Сокращение числа налогоплательщиков организаций с 24 500 человек на начало 2021 года до 20 377 человек на начало 2022 года свидетельствует о снижении количества зарегистрированных компаний в данной области.

3. Одновременно с этим, количество физических лиц, стоящих на учете в МИФНС № 12 по Воронежской области, увеличилось с 23 514 человек на начало

2021 года до 23 630 человек на начало 2022 года.

4. Важно отметить, что количество налогоплательщиков, прекративших свою деятельность, увеличилось с 8 520 человек на начало 2021 года до 9 377 человек на начало 2022 года.

Также обратим внимание на то, что налоговые органы решают такие вопросы как государственная регистрация налогоплательщиков или же несогласие в ней. Это наглядно представлено в таблице 2.

Из таблицы 2 видно, что количество положительных решений о регистрации налогоплательщиков в 2021 году увеличилось на 1796, а количество отказов в регистрации увеличилось по сравнению с 2022 г. на 2982. Общая тенденция является отрицательной, поскольку в 2022 году общее количество решений значительно сократилось, что говорит нам о низкой заинтересованности налогоплательщиков в регистрации.

Таблица 2. Количество решений о регистрации МИФНС № 12 по Воронежской области [2]

Показатели	2021	2022	Темп роста 2022 г. к 2021 г.	
	Единиц		+,-	%
Количество решений о государственной регистрации :	14670	12874	-1796	88
- юридические лица	3 222	2 033	-1189	63
- физические лица (индивидуальные предприниматели)	11448	10841	-607	95
Количество решений об отказе в государственной регистрации	15003	12021	-2982	80,1
- юридические лица	11108	9274	-1834	83,5
- физические лица (индивидуальные предприниматели)	3895	2747	-1148	70,5

Отказ в государственной регистрации может быть вызван различными факторами, такими как неверный адрес, орфографические неточности, недостоверные сведения и другие аспекты. Дополнительной причиной является выявление

налоговыми учреждениями фиктивных компаний и их предотвращение от регистрации. Таким образом, в наше время налоговые органы инициативно функционируют и играют значительную роль в экономике страны.

#### 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/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/)
2. Отчеты о работе по государственной регистрации юридических лиц и физических лиц / [Электронный ресурс] URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn36/registats/>
3. Романова, И. Б. Налоговое администрирование: учебное пособие / И. Б. Романова. – Ульяновск: УлГУ, 2018. – 54 с.;
4. Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08.08.2001 N 129-ФЗ (последняя редакция) / [Электронный ресурс] URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32881/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32881/).

#### References

1. The Tax Code of the Russian Federation (Part one) dated 07/31/1998 No. 146-FZ (as amended on 12/28/2022) (from 01.01.2023) / [Electronic resource] URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/)
2. Reports on the work on the state registration of legal entities and individuals / [Electronic resource] URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn36/registats/>
3. Romanova, I. B. Tax administration: Study guide / I. B. Romanova. - Ulyanovsk: UISU, 2018. - 54 p.
4. Federal Law "On State Registration of Legal Entities and Individual Entrepreneurs" dated 08.08.2001 No. 129-FZ (latest edition) / [Electronic resource] URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32881/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32881/)

**Информация об авторах**

Т.А. Антонова – студент экономического факультета, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», rae-ryan2002@mail.ru  
Л.В. Брянцева – профессор кафедры финансов и кредита, доктор экономических наук, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», blv2466@mail.ru

**Information about the authors**

T.A. Antonova - student of the Faculty of Economics, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, rae-ryan2002@mail.ru  
L.V. Bryantseva - Department of Finance and Credit, Professor, Doctor of Economic Sciences, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, blv2466@mail.ru

Статья поступила в редакцию 08.04.2024; одобрена после рецензирования 15.04.2024; принята к публикации 16.04.2024.

The article was submitted 08.04.2024; approved after revision 15.04.2024; accepted for publication 16.04.2024.

© Антонова Т.А., Брянцева Л.В., 2024

Научная статья  
УДК 336.225.2

## Роль органов налогового контроля в борьбе с теневой экономикой

Алина Николаевна Красюкова<sup>1✉</sup>, Анастасия Владимировна Шмигирилова<sup>2</sup>, Максим Михайлович Брянцев<sup>3</sup>

<sup>1,2</sup>Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I, Воронеж, Россия

<sup>3</sup>Сибирский государственный университет имени академика М.Ф. Решетнева, Красноярск, Россия

<sup>1</sup>lina\_krasyukova@mail.ru✉

**Аннотация.** В данной статье рассматривается роль налоговых органов в сокращении теневой экономики в России. Показано, что использование различных налоговых инструментов и стратегий целесообразно для улучшения соблюдения налогового законодательства и предотвращения уклонения от уплаты налогов, включая налоговые базы, ставки, стимулы и санкции. Акцентируются направления совершенствования в деятельности органов налогового контроля, включая международное сотрудничество, программы стимулирования соблюдения законодательства и законодательные реформы. Эти предлагаемые мероприятия направлены на повышение эффективности и справедливости налогового администрирования, что в конечном итоге будет способствовать созданию более прозрачной и справедливой экономической системы.

**Ключевые слова:** теневая экономика, налоговый контроль, орган, проверка, уклонение, экономическая деятельность.

**Для цитирования:** Красюкова А.Н., Шмигирилова А.В., Брянцев М.М. Роль органов налогового контроля в борьбе с теневой экономикой // Финансовый вестник. 2024. № 2 (65). С. 73–77.

Original article

## Tax control bodies as a tool for combating shadow economy

Alina N. Krasyukova<sup>1✉</sup>, Anastasia V. Shmigirilova<sup>2</sup>, Maxim M. Bryantsev<sup>3</sup>

<sup>1,2</sup>Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh, Russia

<sup>3</sup>Siberian State University named after Academician M.F. Reshetnev, Krasnoyarsk, Russia

<sup>1</sup>lina\_krasyukova@mail.ru✉

**Abstract.** This article examines the role of tax authorities in reducing the shadow economy in Russia. It examines the use of various tools and strategies to improve tax compliance and prevent tax evasion, including tax bases, rates, incentives and sanctions. The article describes possible future improvements in tax control activities, including international cooperation, compliance incentive programmes and legislative reforms. These proposed directions are aimed at improving the efficiency and fairness of tax administration, which will ultimately contribute to a more transparent and equitable economic system.

**Keywords:** shadow economy, tax control, authority, audit, evasion, economic activity.

**For citation:** Krasnyukova A.N., Shmigirilova A.V., Bryantsev M.M. Tax control bodies as a tool for combating shadow economy. *Financial Vestnik*. 2024;2(65):73-77. (In Russ.).

Феномен «теневой» экономики является актуальной проблемой для всего мирового экономического сообщества на протяжении нескольких десятилетий [2]. Роль налоговых органов в борьбе с теневой экономикой имеет решающее значение для обеспечения финансовой прозрачности и справедливости в экономической системе страны. Цель данной статьи – рассмотреть роль органов налогового контроля в обеспечении минимизации дальнейшего распространения и развития теневой экономики в России. Задачей исследования выступает изучение структуры, полномочий, стратегий, конкретных методов и форм налогового контроля, а также предоставление рекомендаций по потенциальным веткам развития налогового сектора.

«Теневая экономика – сфера экономической деятельности, которая скрывается от общества и государства, и сделки совершаются вне рамок закона, правовых норм и формальных правил хозяйственной жизни» [3,7]. На возникновение и рост теневой экономики влияют различные факторы, в том числе налоговое бремя, стимулирующее физических и юридических лиц к сокрытию доходов; административные сложности в налоговых системах; несовершенство законодательства, которое способствует ее расширению; отсутствие прозрачности и эффективности правоприменения, что делает уклонение от уплаты налогов более привлекательным, а в некоторых случаях и необходимым для дальнейшего финансового существования [8]. Исследование К.В. Шигаповой демонстрирует, что «размер теневой экономики в 2023 году предположительно составляет 43,2453 % от ВВП» [9].

Налоговая служба и ее контролируемые органы отвечают за администрирование, принудительное взыскание и сбор налогов в целях обеспечения соблюдения

налогового законодательства. В России система налогового контроля является иерархической и составляет трехуровневую систему: Федеральной налоговой службы на национальном уровне, региональных и межрегиональных налоговых инспекций на втором уровне и территориальных налоговых инспекций на третьем уровне.

Органы налогового контроля обладают широким спектром полномочий и обязанностей и реализуют их в различных формах:

1. Налоговые проверки, делящиеся на камеральные проверки, проводимые в налоговых органах, направленные на проверку декларированных налогов в течение трех месяцев с момента подачи декларации, и выездные проверки, проводимые по месту нахождения налогоплательщика, позволяющие всесторонне изучить все применимые налоги за проверяемый период в соответствии с выбранной формой налогообложения, в последний также входит:

✓ инвентаризационные проверки, разрешенные статьей 92 Налогового кодекса РФ, которые подтверждают физическое существование и оценку активов;

✓ привлечение экспертов, обладающих специальными знаниями для оценки сложных налоговых вопросов или оценок;

✓ свидетельские показания, использование наблюдений или информации от третьих лиц для подтверждения или оспаривания заявлений налогоплательщика;

2. Правовая оценка, где органы налогового контроля могут запросить разъяснения по любым вопросам законодательства, оформленные в устной или письменной форме;

3. Экономический анализ, подразумевающий, что органы налогового контроля имеют право на проверку данных бухгалтерского учета и отчетности для обеспечения достоверности данных, что

предполагает предоставление налогоплательщиками указанных документов в течение десяти дней по запросу, особенно в ходе выездных проверок;

4.«Налоговый мониторинг – новая форма налогового контроля, введена с 1 января 2015 года Федеральным законом № 348-ФЗ от 4 ноября 2014 года» [5,6]. Он позволяет организациям получать разъяснения от налоговых органов, помогая устранить возможные ошибки в расчете налогов до подачи деклараций.

Рассматривая деятельность органов налогового контроля, стоит отметить применяемые ими основные инструменты влияния на правомерную экономическую деятельность налогоплательщиков. К таким инструментам относятся:

1.Распределение налоговой базы на большее количество видов деятельности, снижающее заинтересованность для ведения подпольной деятельности, тем самым уменьшая привлекательность уклонения от уплаты налогов.

2.Оптимальные налоговые ставки, способствующие сбалансированности потребности в доходах и стимулирующие к соблюдению законов, препятствуя участию в теневой экономике путем отказа от чрезмерно высоких или низких ставок.

3.Налоговые стимулы, призванные поощрять соблюдение формальных требований ведения бизнеса вместо теневых операций, предлагая льготы, скидки и кредиты на определенные виды деятельности.

4.Эффективное применение штрафных санкций (штрафы, проценты за просроченные налоги, судебные иски) за несоблюдение требований законодательства может сдерживать уклонение от уплаты налогов.

Проанализировав литературу последних лет, результаты исследования, посвященного изучению уровня теневой экономики в России, а также деятельность органов налогового контроля, мы приходим к выводу, что, несмотря на эффективность их работы и значимость в вопросах экономического и финансового контроля,

следует рассмотреть следующие перспективы дальнейшего развития, направленные на повышение эффективности и результативности налогового сектора:

1.«В условиях становления цифровой экономики целесообразно также расширение доступа налоговых органов к информации третьих сторон (финансовых, медицинских, профессиональных организаций и т.д.), а также к данным других государств» [4].

2.Следует разрабатывать программы, поощряющие добровольное соблюдение налогового законодательства, что может способствовать формированию новых отношений сотрудничества между налогоплательщиками и налоговыми органами. Сюда может входить: упрощение отчетности для компаний, соответствующих требованиям; снижение частоты проверок; налоговые льготы за демонстрацию прозрачности деятельности.

3.Следует уделить внимание судебной практике, оценке налогового законодательства, выделить нюансы двусмысленных трактовок, позволяющих ускользать от правосудия и разработать соответствующие реформы. Упрощение налоговых кодексов по вопросам двойственности толкования правовых норм, разъяснение налоговых обязательств и обеспечение того, чтобы налоговое законодательство развивалось вместе с экономикой и технологиями, сыграет важную роль в поддержании надежной, прозрачной и справедливой налоговой системы.

Е.М. Борисенко утверждает, что «...государственный налоговый контроль выполняет функцию по защите финансовых интересов государства, в формировании доходной части государственного бюджета...» [1]. Финансовые интересы государства включают в себя привлечение как можно большего числа резидентов к экономической деятельности, находящейся в «белой» экономической зоне, то есть тех, кто строго соблюдает налоговое законодательство и выплачивает соответствующие налоги с доходов. В целом, данное исследование роли налоговых органов в

борьбе с теневой экономикой подчеркивает важность применяемых ими инструментов и стратегий, варьирующихся от использования налоговой базы и ставок до применения санкций и стимулов. В качестве рекомендательных направлений раз-

витии видится перспективным усовершенствования международного сотрудничества, разработка новых программ стимулирования, а также законодательные реформы.

### Список источников

1. Борисенко Е. М. Налоговый контроль как вид государственного финансового контроля // Вестник магистратуры. – 2019. – №. 11-3. – С. 98.

2. Брянцева Л. В. Оценка потенциала обеспечения промышленно-производственной безопасности на основе создания поликластерных формирований в АПК / Л. В. Брянцева // Вестник Саратовского госагроуниверситета им. Н.И. Вавилова. – 2009. – № 10. – С. 70-75. – EDN KWCUIJV.

3. Кашлева Е.А., Черноусова К.С. Органы налогового контроля как инструмент борьбы с теневым сектором экономики в России // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2020. №12-4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/organy-nalogovogo-kontrolya-kak-instrument-borby-s-tenevym-sektorom-ekonomiki-v-rossii> (дата обращения: 20.02.2024).

4. Кобец Е. А., Кольчугина Ю. Л., Чеботарева А. Г. Проблема теневой экономики в России // Вестник ТГУиЭ. 2018. №2 (28). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problema-tenevoy-ekonomiki-v-rossii> (дата обращения: 20.02.2024).

5. Пинская М. Р., Шаталов С. Д., Пономарева К. А. Лучшие практики сокращения неформального сектора экономики налоговыми мерами // Известия БГУ. 2022. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/luchshie-praktiki-sokrascheniya-> (дата обращения: 20.02.2024).

6. Плеханова Д. А., Матягина Т. В. Налоговый мониторинг - инновационная функция налогового контроля // Вестник науки и образования. 2019. №3-1 (57). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovyy-monitoring-innovatsionnaya-funktsiya-nalogovogo-kontrolya> (дата обращения: 20.02.2024).

7. Полозова, А. Н. Методика управленческого анализа издержек промышленно-производственных организаций / А. Н. Полозова, Л. В. Брянцева, Д. Н. Хорохордин // Аудит и финансовый анализ. – 2008. – № 4. – С. 360-369. – EDN JTEOQH.

8. Управление бизнес-развитием на основе инструментов реинжиниринга: методологические основы / А. Н. Полозова, Л. В. Брянцева, Р. В. Нуждин, И. С. Лохманова // Сахар. – 2007. – № 11. – С. 32-33. – EDN IZWHJ.

9. Шигапова, К. В. Оценка прогнозируемого масштаба теневой экономики в ведущих странах мира в 2023 году / К. В. Шигапова // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № 1. — URL: <https://esj.today/PDF/24FAVN123.pdf>

### References

1. Borisenko E. M. Tax control as a type of state financial control // Bulletin of the Magistracy. – 2019. – No. 11-3. – p. 98.

2. Bryantseva L. V. Assessment of the potential for ensuring industrial and industrial safety based on the creation of polycluster formations in the agro-industrial complex / L. V. Bryantseva // Bulletin of Saratov State Agrarian University named after N.I. Vavilov. - 2009. – No. 10. – pp. 70-75. – EDN KWCUIJV.

3. Kashleva E.A., Chernousova K.S. Tax control authorities as a tool to combat the shadow sector of the economy in Russia // International Journal of Humanities and Natural

Sciences. 2020. No.12-4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/organy-nalogovogo-kontrolya-kak-instrument-borby-s-tenevym-sektorom-ekonomiki-v-rossii> (date of application: 02/20/2024).

4. Kobets E. A., Kolchugina Yu. L., Chebotareva A. G. The problem of the shadow economy in Russia // Bulletin of the TIUE. 2018. No.2 (28). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problema-tenevoy-ekonomiki-v-rossii> (date of application: 02/20/2024).

5. Pinskaya M. R., Shatalov S. D., Ponomareva K. A. The best practices of reducing the informal sector of the economy by tax measures // Izvestiya BSU. 2022. No.3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/luchshie-praktiki-sokrascheniya> - (date of application: 02/20/2024).

6. Plekhanova D. A., Matyagina T. V. Tax monitoring - an innovative function of tax control // Bulletin of Science and Education. 2019. No.3-1 (57). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovyy-monitoring-innovatsionnaya-funktsiya-nalogovogo-kontrolya> (date of application: 02/20/2024).

7. Polozova, A. N. Methodology of managerial cost analysis of industrial and production organizations / A. N. Polozova, L. V. Bryantseva, D. N. Khorokhordin // Audit and financial analysis. – 2008. – No. 4. – pp. 360-369. – EDN JTEOQH.

8. Business development management based on reengineering tools: methodological foundations / A. N. Polozova, L. V. Bryantseva, R. V. Nuzhdin, I. S. Lokhmanova // Sakhar. – 2007. – No. 11. – pp. 32-33. – EDN IIZWHJ.

9. Shigapova, K. V. Assessment of the projected scale of the shadow economy in the leading countries of the world in 2023 / K. V. Shigapova // Bulletin of Eurasian Science. — 2023. — vol. 15. — No. s1. — URL: <https://esj.today/PDF/24FAVN123.pdf>

#### **Информация об авторах**

А.Н. Красюкова – студент экономического факультета, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», [lina\\_krasyukova@mail.ru](mailto:lina_krasyukova@mail.ru)

А.В. Шмигирилова – студент экономического факультета, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», [anastasia.shmigirilova@mail.ru](mailto:anastasia.shmigirilova@mail.ru)

М.М. Брянцев – студент, ФГБОУ ВО «Сибирский государственный университет имени академика М.Ф. Решетнева», [hotch021@mail.ru](mailto:hotch021@mail.ru)

#### **Information about the authors**

A.N. Krasyukova - student of the Faculty of Economics, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, [lina\\_krasyukova@mail.ru](mailto:lina_krasyukova@mail.ru)

A.V. Shmigirilova - student of the Faculty of Economics, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, [anastasia.shmigirilova@mail.ru](mailto:anastasia.shmigirilova@mail.ru)

M.M. Bryantsev - student, Siberian State University named after Academician M.F. Reshetnev, [hotch021@mail.ru](mailto:hotch021@mail.ru)

Статья поступила в редакцию 08.04.2024; одобрена после рецензирования 15.04.2024; принята к публикации 16.04.2024.

The article was submitted 08.04.2024; approved after revision 15.04.2024; accepted for publication 16.04.2024.

© Красюкова А.Н., Шмигирилова А.В., Брянцев М.М., 2024

## 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](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>

**НАУЧНОЕ ИЗДАНИЕ**  
**ФИНАНСОВЫЙ ВЕСТНИК**  
**2 (65) 2024**



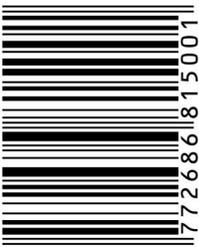
Издается в авторской редакции.

Подписано в печать 29.07.2024 г. Формат 60x84 <sup>1</sup>/<sub>8</sub>.  
Бумага кн.-журн. П.л. 9,88. Гарнитура Таймс.  
Тираж 40 экз. Заказ №26071.

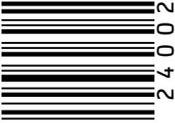
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Воронежский государственный аграрный университет  
имени императора Петра I»

Типография ФГБОУ ВО Воронежский ГАУ  
394087, Воронеж, ул. Мичурина, 1.

ISSN 2686-8156



9 1772686 815001



2 4 0 0 2

