

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

***Финансовый***

**Вестник**

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

**Бухтояров Николай Иванович**, кандидат экономических наук, доцент, ректор ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I»

**Закшевский Василий Георгиевич**, доктор экономических наук, профессор, член-корреспондент РАН, директор ФГБНУ «Научно-исследовательский институт экономики и организации агропромышленного комплекса Центрально-Черноземного района Российской Федерации»

**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, заведующая отделом управления АПК и сельскими территориями ФГБНУ «Научно-исследовательский институт экономики и организации агропромышленного комплекса Центрально-Черноземного района Российской Федерации»

**Савченко Татьяна Васильевна**, доктор экономических наук, профессор, директор Алексеевского филиала НИУ «Белгородский государственный университет»

**Смагин Борис Игнатьевич**, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой математики, физики и технологических дисциплин 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»

**Улезько Андрей Валерьевич**, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой информационного обеспечения и моделирования агроэкономических систем ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I»

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

Редакционная коллегия:

Редакторы: к.э.н., доцент, зав. кафедрой финансов и кредита А.В. Агибалов,  
д.э.н., профессор кафедры финансов и кредита Л.А. Запорожцева

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>  |           |
| УХИНА О.И., БЕЛОКОНОВА А.А. МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ<br>ЭКСПЕРТНОЙ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ<br>АПК .....         | 5         |
| ГУСЕЙНОВ М.Д., САЛАХОВ Э.А., КУЛИЕВ Э.Н. РОЛЬ СТРАХОВАНИЯ В<br>МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СТРУКТУРЫ АГРАРНОЙ СФЕРЫ.....         | 16        |
| ЗАПОРОЖЦЕВА Л.А., ПЕТРОВА И.А. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА<br>ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ БАНКОТСТВА КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ .....             | 24        |
| НЕПУШКИНА Ю.Ю., ОРЕХОВ А.А. МЕСТО И НЕОБХОДИМОСТЬ<br>МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ<br>ПРЕДПРИЯТИЯ ..... | 32        |
| <b>БАНКОВСКИЙ СЕКТОР .....</b>   | <b>37</b> |
| АГИБАЛОВ А.В., АЛЕКСЕЙЧЕНКО А.А. СОСТОЯНИЕ СОВРЕМЕННЫХ<br>БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ, ПРЕИМУЩЕСТВО ИХ ПРИМЕНЕНИЯ.....                   | 37        |
| ЯРОВАЯ Е.В., КОНОВАЛОВА А.Ю., ТАРЛАВИНА А.Б. К ВОПРОСУ О<br>СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА.....                                | 42        |
| <b>БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ, НАЛОГИ .....</b>  | <b>50</b> |
| ЛАПИНА Е.В. ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ ПРОЦЕССА АУДИТА УЧЕТНОЙ<br>ИНФОРМАЦИИ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....                                  | 50        |
| СПИЦЫНА Ю.Д. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С КОНТРАГЕНТАМИ И СПОСОБЫ ИХ<br>ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ.....  | 60        |
| <b>ПРОБЛЕМЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В АГРАРНОЙ СФЕРЕ .....</b>   | <b>65</b> |
| БУХОВЕЦ А.Г., ФИЛИНА Е.В. МОДЕЛИРОВАНИЕ ДИНАМИЧЕСКИХ<br>ПРОЦЕССОВ ВЕГЕТАЦИОННОГО ИНДЕКСА NDVI.....                                 | 65        |
| <b>РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА.....</b>   | <b>70</b> |
| САБЕТОВА Т.В. ВЗАИМНОЕ ВЛИЯНИЕ КАЧЕСТВА ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО<br>ПОТЕНЦИАЛА И СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ТЕРРИТОРИИ.                | 70        |
| ВАСИЛЬЕВА К.А., ТКАЧЕВА Ю.В. ТУРИЗМ КАК ПЕРСПЕКТИВНЫЙ СЕКТОР<br>РОСТА ДОХОДОВ ЭКОНОМИКИ .....                                      | 82        |

# CONTENTS

|   |           |
|---|-----------|
| <b>PROBLEMS OF ORGANIZATION OF FINANCE AND FINANCIAL MANAGEMENT.....</b>  | <b>5</b>  |
| <b>UKHINA O.I., BELOKONOVA A.A. METHODOLOGICAL SUPPORT OF EXPERT EVALUATION OF FINANCIAL STABILITY OF AIC ENTERPRISES.....</b>        | <b>5</b>  |
| <b>HUSEYNOV M., SALAHOV E., GULIYEV E. THE ROLE OF INSURANCE IN MODERNIZATION OF PRODUCTION STRUCTURE IN AGRARIAN FIELD .....</b>     | <b>16</b> |
| <b>ZAPOROZHTEVA L.A., PETROVA I.A. IMPROVEMENT OF THE MECHANISM OF PREVENTION OF BANKRUPTCY OF COMMERCIAL ORGANIZATIONS.....</b>      | <b>24</b> |
| <b>NEPUSHKINA YU. YU., OREKHOV A.A. PLACE AND NECESSITY OF MONITORING FINANCIAL STABILITY IN THE COMPANY'S MANAGEMENT SYSTEM.....</b> | <b>32</b> |
| <b>BANKING SECTOR .....</b>   | <b>37</b> |
| <b>AGIBALOV A.V., ALEKSEYCHENKO A.A. THE STATE OF MODERN BANKING TECHNOLOGIES, THE ADVANTAGE OF THEIR APPLICATION .....</b>           | <b>37</b> |
| <b>YAROVAYA E.V., KONOVALOVA A.Y., TARLAVINA A.B. THE QUESTION OF THE COST OF CONSUMER CREDIT .....</b>                               | <b>42</b> |
| <b>ACCOUNTING, ANALYSIS AND TAXES.....</b>  | <b>50</b> |
| <b>LAPINA E.V. DOCUMENTING THE AUDIT PROCESS OF ACCOUNTING INFORMATION ON FINANCIAL RESULTS .....</b>                                 | <b>50</b> |
| <b>SPITSYNA YU.D. ACCOUNTING CALCULATIONS WITH CONTRACTIONS AND METHODS OF IMPLEMENTATION.....</b>                                    | <b>60</b> |
| <b>PROBLEMS OF ENTREPRENEURSHIP IN THE AGRARIAN SPHERE .....</b>  | <b>65</b> |
| <b>BUKHOVETS A.G., FILINA E.V. MODELING OF DYNAMIC PROCESSES OF THE VEGETATION INDEX NDVI.....</b>                                    | <b>65</b> |
| <b>REGIONAL ECONOMY.....</b>  | <b>70</b> |
| <b>SABETOVA T.V. MUTUAL INFLUENCE OF HUMAN POTENTIAL QUALITY AND SOCIAL AND ECONOMIC DEVELOPMENT OF A TERRITORY .....</b>             | <b>70</b> |
| <b>VASILYEVA K.A., TKACHEVA YU.V. TOURISM AS A PERSPECTIVE SECTOR OF GROWTH OF ECONOMIC INCOME.....</b>                               | <b>82</b> |

## МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКСПЕРТНОЙ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК

Ольга Ивановна Ухина<sup>1</sup>,  
Анастасия Анатольевна Белоконова<sup>2</sup>

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

В статье рассмотрено понятие финансовой устойчивости. Дано авторское определение финансовой устойчивости для аграрных предприятий. Предложено методическое обеспечение экспертной оценки финансовой устойчивости предприятий АПК. Определены и обоснованы элементы, входящие в данное методическое обеспечение.

**Ключевые слова:** финансовая устойчивость, мониторинг финансовой устойчивости, экспертная оценка, банкротство, антикризисная устойчивость, добавленная стоимость.

## METHODICAL SUPPORT OF EXPERT EVALUATION OF FINANCIAL STABILITY OF AIC ENTERPRISES

Olga I. Ukhina,<sup>1</sup>  
Anastasia A. Belokonova<sup>2</sup>

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

The article considers the concept of financial stability. The author's definition of financial stability for agrarian enterprises is given. Methodical support of the expert evaluation of the financial sustainability of enterprises of the agro-industrial complex was suggested. The elements included in this method are provided and justified.

**Keywords:** financial stability, monitoring of financial stability, expert evaluation, bankruptcy, anti-crisis sustainability, value added.

В условиях рыночной экономики финансовая устойчивость становится одной из важнейших характеристик финансово-экономической деятельности любой коммерческой организации. Финансовая устойчивость представляет собой агрегированный показатель, который отражает степень безопасности вложения средств в предприятие и в условиях меняющейся рыночной среды способность выполнять свои основные функции.

Финансовая устойчивость – это итоговый показатель, характеризующий финансовое состояние предприятия в целом, а также обладающий признаками систем-

ности и комплексности, т.е. включает в себя экономические, финансовые и организационные аспекты деятельности.

В экономической литературе определению финансовой устойчивости посвящено много работ. Имеются различные подходы к трактовке понятия финансовой устойчивости предприятия. Мы рассмотрели и сгруппировали данное понятие по определенным признакам, которые были заложены в основу определения. Такими признаками являются платежеспособность, наличие финансовых ресурсов для развития предприятия, финансовое равновесие и стабильность, минимальный уро-

вень финансового риска, обеспечение активов предприятия источниками их формирования и другие.

Так, многие экономисты закладывают в понятие финансовой устойчивости такой признак как наличие финансовых ресурсов для развития предприятия. Например, по мнению Колчиной Н.В. [8] «финансовая устойчивость – это такое состояние финансовых ресурсов, их перераспределение и использование, когда обеспечивается развитие предприятия на основе собственной прибыли и рост капитала при сохранении его платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого финансового риска». По ее мнению обеспеченность организации запасов и затрат источниками их формирования является экономической сущностью финансовой устойчивости.

Также мы рассмотрели определения изучаемой экономической категории по такому признаку как платежеспособность. Например, А.В. Грачев [3] определил финансовую устойчивость как «экономическую категорию, выражающую такую систему экономических отношений, при которых организация формирует платежеспособный спрос, способна при сбалансированном привлечении кредита обеспечивать за счет собственных источников активное инвестирование и прирост оборотных средств, создавать финансовые резервы, участвовать в формировании бюджета».

Однако рассмотрение различных определений позволило нам сделать вывод, что, несмотря на различные подходы к определению финансовой устойчивости, до сих пор не уделялось внимание финансовой устойчивости предприятий АПК, хотя условия их функционирования значительно отличаются от предприятий других отраслей. Это, прежде всего, повышенный уровень риска, сезонность производства, зависимость от природно-климатических условий. Для обеспечения финансовой устойчивости сельскохозяйственных предприятий и их эффективного функционирования объективной необхо-

димостью является создание наряду с финансовыми резервами резервов в натуральном виде (корма, семена).

В результате анализа определений финансовой устойчивости, предложенные различными учеными-экономистами и с учетом особенностей функционирования аграрных организаций, нами сделана попытка сформулировать определение финансовой устойчивости аграрных предприятий. На наш взгляд, финансовая устойчивость аграрных коммерческих организаций – это его способность эффективно и бесперебойно функционировать, не смотря на отрицательное воздействие неблагоприятных внешних факторов, обеспечивая при этом платежеспособность и инвестиционную привлекательность, достаточное наличие финансовых и материальных ресурсов для развития предприятия и его финансового равновесия.

Стоит отметить, что на финансовую устойчивость предприятия влияют различные факторы, они, как правило, подразделяются на внутренние и внешние. Внешние факторы – это факторы, которые не зависят от предприятия, в силу чего оно не может оказывать влияния на них и должно к ним приспосабливаться. Внутренние факторы наоборот являются зависимыми, поэтому организация может корректировать свою финансовую устойчивость.

На положение предприятия в первую очередь влияют хозяйственно-экономические условия: инфляция, платежеспособный спрос, степень развития внешнеэкономических связей, а также отраслевая принадлежность организации, которая имеет принципиальное значение: конкурентоспособность продукции во многом зависит от репутации соответствующей отрасли, как на мировом, так и на внутреннем рынке. Привлекательность какой-либо отрасли для потенциальных инвесторов определяется ее высоким рейтингом.

Сельское хозяйство – это одна из базовых отраслей экономики, обеспечива-

ющая потребности населения в продовольствии, а также снабжающая сырьем некоторые отрасли промышленности. Поэтому в условиях рыночной экономики анализ финансового состояния аграрных предприятий имеет большое значение для своевременного обнаружения признаков кризиса и негативных тенденций.

Необходимо отметить, что на финансовую устойчивость сельскохозяйственных предприятий оказывают существенное влияние специфические особенности аграрной отрасли, где наблюдается: сезонность производства; временной лаг, возникающий между вложением денежных средств и полученным результатом; рискованность производства; самовоспроизводство (значительная часть полученной продукции не реализуется организацией, а остается в хозяйстве в качестве кормов, молодняка животных или органических удобрений); скоропортящийся характер продукции и другие. [4]

Перечисленные выше особенности носят деструктивный характер, что выражается в объективной необходимости привлечения для обеспечения операционной деятельности значительных сумм заемных средств, неэффективное использование которых способно формировать просроченную и отсроченную задолженность. Кроме того высокие проценты за кредит приводят к росту расходов, что в свою очередь снижают экономическую рентабельность активов. Объективный характер данных факторов затрудняет устойчивость аграрных предприятий.

Это указывает на актуальность разработки нового, комплексного подхода или специальной методики оценки финансовой устойчивости.

Обеспечение устойчивого развития сельского хозяйства является одной из важнейших целей аграрной политики Российской Федерации. Основой этого является достижение финансовой устойчивости, а современным инновационным инструментом – использование финансового мониторинга каждым отдельно функционирующим предприятием. В условиях

рыночной экономике могут эффективно функционировать и развиваться конкурентоспособные и только финансово устойчивые предприятия. Отсюда разработка научно-обоснованной системы обеспечения финансовой устойчивости и использование для этого внутрихозяйственных возможностей является актуальной задачей для сельскохозяйственных предприятий. Результативным инструментом для ее решения может стать формирование и развитие на предприятиях рациональной системы мониторинга финансовой устойчивости.

Такую систему мониторинга финансовой устойчивости (МФУ) сельскохозяйственных предприятий предлагает Запорожцева Л.А. [5], позволяющую аграрному коммерческому предприятию заранее выявить и нивелировать образования негативных явлений в ходе своей деятельности, а также обеспечить ему устойчивое функционирование в рыночной экономике. Универсальность данной методики заключается в возможности у любого экономического субъекта, обладающего финансовой самостоятельностью отслеживать, анализировать и контролировать финансовую устойчивость.

Выделяют следующие этапы реализации в методике использования системного МФУ аграрных организаций:

1. определение задач и целей;
2. алгоритм систематического анализа, его периодичность и сроки;
3. способы получения информации и методы финансового анализа;
4. обязанности соответствующих служб и обеспеченность вычислительной техникой;
5. порядок оформления результатов мониторинга.

Обеспечение финансовой устойчивости предприятия является основной целью проведения финансового мониторинга.

Кроме того задачами МФУ, в свою очередь, являются:

1. обоснования финансовой стратегии;

2. обеспечения финансовой устойчивости и системы отчётов, которые объективно и полностью отражают изменение уровня финансовой устойчивости предприятия;
3. непрерывный анализ текущего финансового положения для прогнозирования результатов деятельности;
4. координация и осуществление финансового контроля над основной

деятельностью согласно принятой предприятием финансовой стратегии;

5. своевременное предоставление внутренним пользователям финансовой информации, адекватной поставленным руководством целям и другие.

Алгоритм проведения мониторинга финансовой устойчивости предприятия представлен на рисунке 1.

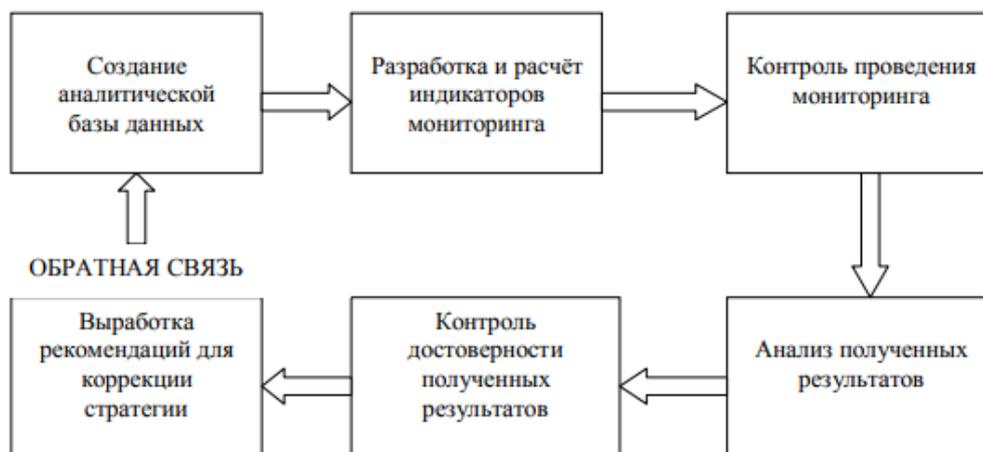


Рис.1 Алгоритм проведения мониторинга финансовой устойчивости предприятия

Автор подчеркивает, что для эффективности данной методики системного МФУ в области управления финансами, и для правильных управленческих решений, необходимо обеспечить информационную прозрачность, контроль за достоверностью информации, а также за проведением мониторинга и соблюдением алгоритма проведения МФУ на аграрных коммерческих предприятиях. [5]

Для того чтобы раскрыть деятельность предприятия с разных сторон Запорожцевой Л.А. была разработана матричная модель мониторинга финансовой устойчивости. С помощью данной модели специалисты смогут отслеживать и определять уровень финансовой устойчивости, определять основные параметры по различным направлениям финансовой политики предприятий АПК.

Матричная модель была создана с помощью взаимосвязанных показателей для определения финансовой устойчивости сельскохозяйственных предприятий и

«золотого экономического правила» (темпа роста балансовой прибыли > темпа роста объема продаж > темпа роста активов > 100%). В результате образуется один интегральный показатель в модели, который характеризует уровень финансовой устойчивости.

Оценка финансовой устойчивости сельскохозяйственных предприятий является частью системного мониторинга финансовой устойчивости.

Исходя из этого, нами было рассмотрено методическое обеспечение экспертного диагностирования финансовой устойчивости с целью своевременного нивелирования негативных факторов внешней и внутренней среды. Отличительной особенностью экспертной оценки является, то, что проведение анализа финансовой устойчивости может проводиться как комплексно, так и по одному из блоков, приведенных ниже. Каждому блоку соответствует определенный набор инструментов (методов) оценки.

Методическое обеспечение включает в себя 4 реализуемых блока (рис.2):

1. Оценка типа финансовой устойчивости на текущий период;

2. Своевременная диагностика финансовой несостоятельности;

3. Метод «треугольника»;

4. Оценка степени антикризисной устойчивости.



Рис.2 Блок-схема методического обеспечения экспертной оценки финансовой устойчивости предприятий АПК

Важно отметить, что приведенные методы оценки позволяют эксперту самостоятельно выбрать последовательность, объем и виды диагностируемых процедур и принимать соответствующие управленческие решения, направленные на предотвращение негативных явлений, влияющих на финансовую устойчивость предприятия.

Тип финансовой устойчивости определяется с помощью абсолютных и относительных коэффициентов. Следует отметить, что экономисты выделяют множество финансовых коэффициентов, с помощью которых можно оценить финансовую устойчивость.

Этот метод имеет широкое распространение, но также имеет и свои недостатки. Главным недостатком метода является характеристика устойчивости организации, касающаяся только определенного момента времени, что не дает возможности получить оценку устойчивости в будущем. Кроме того, в этом методе не учитывается специфика аграрных предприятий.

Диагностика финансовой несостоятельности определяет факт вероятности банкротства организации, т.е. своего рода симптомы неблагополучия. А затем на

основе инструментов экономического анализа будут определены факторы, влияющие на ухудшение финансового состояния, масштабы потенциальных последствий и мероприятия, устраняющие ее и определяющие направления дальнейшего поведения (развития) предприятия.

Своевременная диагностика финансовой несостоятельности позволяет предприятию вовремя принять необходимые меры, направленные на оздоровление финансового состояния и удержание доли рынка в экономике региона и страны в целом или поиску новых рынков сбыта.

Превентивные меры более действенны и всегда предпочтительны предприятию, чем процедуры банкротства, такие как внешнее управление, финансовое оздоровление, которые ко всему прочему и сопряжены с дополнительными расходами на судебные издержки. Следовательно, чем раньше будут выявлены признаки финансовой несостоятельности и глубже изучены ее причины, тем более реально возможность предотвращения банкротства. [11]

Таким образом, своевременное выявление признаков банкротства предприятия является одной из целей финансового прогнозирования. В международной и

русской науке и практике наработаны различные методики количественной оценки вероятности банкротства, которые основаны на математической обработке статистических данных по обанкротившимся предприятиям и успешно функционирующим на рынке.

Среди наиболее известных можно назвать следующие модели:

1. Двухфакторная модель Альтмана;
2. Четырехфакторная модель Таффлера;
3. «Рейтинговое число» Р. Сайфулина и Г. Кадыкова и другие.

Двухфакторная Z – модель Альтмана использует коэффициент текущей ликвидности и коэффициент концентрации заемных средств. Достоинство модели заключено в простоте и малом объеме необходимой для расчёта информации. Недостатком является невысокая точность прогнозирования банкротства, т.к. не учитывает влияние ряда других важных показателей для предприятия. Таким образом, эта модель имеет достаточно ясный экономический смысл, но ее надежность крайне невелика. [7]

Одной из наиболее известных моделей также является четырехфакторная модель Таффлера, которая учитывает современные тенденции в экономике, а также влияние перспективных технологий на структуру финансовых показателей. [2] В совокупности, коэффициенты модели дают объективную картину о риске банкротства в будущем и платежеспособности на текущий момент. Недостатками данной модели является то, что область применения ограничена, и точность расчетов зависит от исходной информации при построении модели.

Р. С. Сайфулин и Г. Г. Кадыков сделали попытку приспособить модель «Анализа риска банкротства Альтмана» к экономическим условиям, характерным для отечественных предприятий. Они предложили для оценки финансового состояния организаций использовать рейтинговое число – R.

Выбранные финансовые параметры являются аналогичными модели Z-счета, однако регрессионное уравнение представлено в другом виде, что связано с отличием в рассчитанных весовых показателях, потому как Р. Сайфулин и Г. Кадыков ориентировались на нормативные значения параметров. Рейтинговое число при полном соответствии финансовых показателей их минимальным нормативным уровням будет равняться единице, означающее, что предприятие находится в устойчивом финансовом положении. Рейтинговое число, которое менее единицы свидетельствует о неудовлетворительном финансовом состоянии компании. [9]

Достоинствами модели являются адаптация к российским условиям, простота использования. Но, нормативное значение коэффициентов, используемых для рейтинговой оценки, не учитывает отраслевых особенностей организации. Диагностика организаций на базе рейтингового числа не позволяет оценить причины попадания в «зону неплатежеспособности».

Слепокуров С.В. [10] считает, что наиболее приемлемой методикой диагностики финансовой несостоятельности для предприятий АПК является модель У. Бивера в силу высокой точности прогнозов банкротства, и мы разделяем с ним эту точку зрения. При рассмотрении модели У. Бивера можно выделить ряд преимуществами, во-первых, здесь используется показатель рентабельности активов и, во-вторых, можно судить о сроках наступления банкротства компании (5 лет до банкротства и 1 год до банкротства).

Таким образом, рассмотренные модели призваны заранее спрогнозировать возникновение кризисной ситуации предприятия, еще до появления очевидных признаков банкротства. Важной особенностью их применения является то, что нельзя полностью полагаться на значения Z-счета или рейтингового числа – R. Необходимо также дополнить анализ исследованием текущей экономической ситуации, как на рынке, так и на предприя-

тии, изучить проводимые мероприятия на организации, которые имеют первостепенное значение и могли бы повлиять на изменение тех или иных финансовых показателей, входящих с систему оценки риска банкротства.

В результате использования внутренних механизмов предотвращения и локализации несостоятельности позволяет обеспечить стратегическую финансовую устойчивость. Своевременное нивелирование кризисных явлений в краткосрочной перспективе способствует повышению финансовой безопасности и финансовой устойчивости предприятия.

Комплексное решение поставленных задач в рамках концепции обеспечения устойчивого роста, позволит предприятиям не только избежать банкротства, но и будет способствовать противостоянию

кризисным ситуациям за счет имеющегося внутреннего потенциала. Такой подход, по нашему мнению, может быть успешно реализован путем использования специально разработанного метода «треугольника» (рис.3), предложенный Запорожцевой Л.А. [6] Преимущество данного метода в простоте его расчета.

Сущность данного метода основывается на системном подходе к движению ресурсов организации, кроме того на принципе «золотого экономического правила», который заключается в том что:  $\text{Темп роста прибыли} > \text{Темп роста выручки} > \text{Темп роста активов} > 100\%$ . Концептуальный подход «затраты – реализация – прибыль», который отражает причинно-следственные связи между факторами устойчивого роста был применен к разработке этого метода.

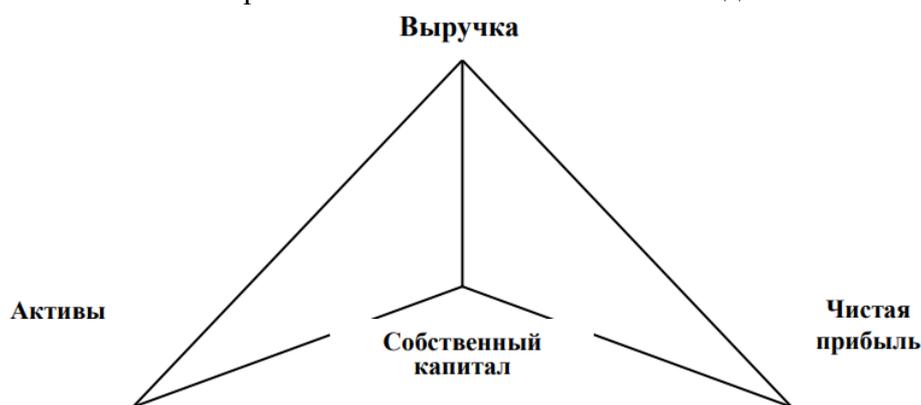


Рис.3 Формирование взаимосвязи темпов роста показателей предприятия по методу «треугольника»

В данном методе выстроена взаимосвязь динамики темпов роста показателей «треугольника» - большого и остальных трех малых. Используя «золотое экономическое правило», был построен большой треугольник. Вторая взаимосвязь заключается в том, что темп роста выручки должен быть больше темпа роста собственного капитала, больше темпа роста активов и больше 100%. Третья взаимосвязь состоит в следующем: темп роста чистой прибыли должен быть больше темпа роста выручки, больше темпа роста собственного капитала и больше 100%. Последняя содержит то, что темп роста чистой прибыли должен быть больше

темпа роста собственного капитала, больше темпа роста активов и больше 100%.

Использование метода «треугольник» позволяет сформировать стратегию обеспечения экономической безопасности предприятия, путем грамотного управления пропорциями наращивания его выручки, активов и собственного капитала с максимально возможным ростом прибыли. А также использование данного метода при оценке фактического развития и планировании деятельности на перспективу, исходя из концепции устойчивого роста, позволит предприятию избежать и преодолеть несостоятельность.

Таким образом, можно сделать вывод, что метод «треугольник» позволяет судить о качестве финансовой устойчивости предприятия.

Последним блоком экспертного методического обеспечения является оценка степени антикризисной устойчивости. Следует сразу оговориться, что финансовая устойчивость и антикризисная устойчивость связаны между собой, но при этом имеют большое отличие. Оценка антикризисной устойчивости позволяет определить насколько сельскохозяйственное предприятие способно устоять перед различными угрозами и насколько результативно менеджмент способен управлять организацией в период кризиса

Кроме того, внедрение данного метода в методическое обеспечение позволит заранее понять имеет ли предприятие слабые места в своей деятельности до момента наступления кризисного явления.

Мировая практика показывает, что качество финансовой устойчивости, а также косвенным образом определить уровень антикризисной устойчивости можно определить с помощью показателя экономической добавленной стоимости (EVA).

По мнению А.В. Грачева [3] добавленная стоимость выступает важнейшим оценочным показателем предприятия, который оказывает решающее влияние на платежеспособность и на финансовую устойчивость предприятия. По его мнению, при увеличении показателя EVA, предприятие имеет возможность повысить финансовую устойчивость.

Через показатели рентабельности можно установить взаимосвязь финансовой устойчивости с экономической добавленной стоимостью. Вследствие этого показатели рентабельности повлияют на показатели ликвидности, платежеспособности и деловой активности.

В основу расчета показателя EVA закладываются такие показатели доходности как рентабельность инвестиций или рентабельность собственного капитала, а также стоимость капитала. Поэтому изме-

нение рентабельности, финансовой устойчивости, платежеспособности напрямую отражается на экономической добавленной стоимости.

Соответствуя международным стандартам финансовой отчетности, EVA предприятия рассчитывают как разницу между выручкой и материальными затратами, среди которых затраты на приобретенные товары и услуги у других предприятий. В итоге, показатель добавленной стоимости включает в себе прибыль, налоги, расходы на оплату труда, амортизацию, а также платежи в бюджет. При этом максимизация добавленной стоимости предприятия выражает интерес разных групп, заинтересованных в том, чтобы субъекты предприятия функционировали. Во-первых, в том, чтобы максимизировать прибыль заинтересован непосредственно сам владелец организации; в том, чтобы увеличить затраты на оплату труда – интерес у сотрудников; увеличить налоговые выплаты хочет государство; а амортизационные отчисления – по сути являются дополнительными источниками финансирования при кризисных явлениях.

Таким образом, чем выше будет добавленная стоимость, которую производит предприятие, тем больше будет интерес у данных групп в деятельности компании. Они будут заинтересованы в противодействии угрозам, которые дестабилизируют предприятие.

Устойчивость предприятия не может характеризоваться абсолютной величиной добавленной стоимости без соответствующей базы сравнения. Для этого имеются относительные показатели, которые рассчитываются на основе показателя EVA, и их называют коэффициентами продуктивности. На практике используются следующие коэффициенты продуктивности.

1. Продуктивность персонала, которая равна отношению добавленной стоимости к среднегодовой численности работников предприятия. Данный коэффициент показывает уровень автоматизации производства и производительность труда, что косвенно характеризует техноло-

гический потенциал компании. На сегодняшний день труд не является дефицитным ресурсом и, кроме того, продуктивность персонала не дает оценку финансового состояния предприятия. В результате вряд ли данный показатель может использоваться для оценки его антикризисной устойчивости.

2. Продуктивность капитала, которая равна отношению добавленной стоимости к среднегодовой стоимости капитала организации. Практика показывает, что чем выше значение этого показателя, тем выше производительность, эффективность использования оборотного капитала организации, а также его платежеспособность. Из этого следует, что выше будет и антикризисная устойчивость. Следует отметить, что у данного критерия есть один серьезный недостаток – продуктивность капитала будет расти только в том случае, если произойдет отказ от автоматизации производства в пользу ручного труда.

3. Экономист Быков А.А. [1] для устранения недостатка показателя продуктивности капитала предложил следующее: к знаменателю рассматриваемого показателя следует добавить сумму затрат на оплату труда или специально рассчитанную «экономическую оценку» занятых работников.

В этом случае продуктивность предприятия представляет собой модификацию показателя продуктивности капитала. В результате будет рассчитываться по следующей формуле:

$$ПП = ((В-МЗ)-ДДЗ*Ч_p)/A_{cp} \quad (1)$$

где ПП – продуктивность предприятия;

В – выручка предприятия в отчетном году, руб.;

МЗ – материальные затраты предприятия в отчетном году, руб.;

ДДЗ – годовой денежный доход на одного занятого по отрасли, региону или национальной экономике, руб./чел.;

Ч<sub>р</sub> – среднегодовая численность работников предприятия, чел.;

A<sub>ср</sub> – среднегодовая сумма активов баланса, руб.

Продуктивность организации будет тем выше, чем выше следующие параметры: эффективность использования основных фондов; эффективность использования и оборачиваемость оборотных средств, а также расходы предприятия на оплату труда по сравнению со средними по отрасли, региону или национальной экономике. Привязка рассматриваемого показателя к средним затратам на оплату труда устранил указанный выше недостаток. Кроме того акцентирует внимание на зависимость устойчивости организации от соотношения заработной платы работников организации со средней по региону. Это позволит использовать рассматриваемый коэффициент на предприятиях различных отраслей экономики.

Экономистами предлагается использовать бенчмаркинг-подход для оценки антикризисной устойчивости предприятия на основании разработанного коэффициента продуктивности. В основе этого подхода лежит соотнесение данного значения показателя на конкретном предприятии с некими эталонными значениями. Например, средние по национальной экономике значения годового денежного дохода на одного занятого и продуктивности могут выступать в качестве таких значений.

Предприятие считается устойчивым, если продуктивность выше бенчмаркинг-оценки, в ином случае – неустойчивым. [12]

В результате, можно сказать, что использование показателя EVA и коэффициентов продуктивности, а также в целом показателя антикризисной устойчивости в значительной мере способствует повышению качества оценки финансовой устойчивости предприятия и позволит избежать кризиса в будущем.

Таким образом, предложенное нами методическое обеспечение экспертной оценки финансовой устойчивости предприятий может быть использовано на аграрных предприятиях с целью нивелирования кризисных процессов и обеспечения финансовой устойчивости.

### Библиографический список

1. Быков А. А. Использование критерия продуктивности для оценки антикризисной устойчивости белорусских предприятий / А.А. Быков // Белорусский экономический журнал. - 2004. - N 2. - С. 73-78.
2. Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: Учебное пособие / Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 159 с
3. Грачев А.В. Анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия: Учебно-практическое пособие / А.В. Грачев. — М.: Финпресс, 2002. — 208 с.
4. Ермошкина Т.А. Внутренние и внешние факторы, определяющие финансовую устойчивость предприятий аграрного сектора экономики / Т.А. Ермошкина. – Вестник УГСА. – 2009. – №1. – с.15-20.
5. Запорожцева Л.А. Мониторинг финансовой устойчивости сельскохозяйственных предприятий: становление и развитие / Л.А. Запорожцева, З.А. Круш. – Воронеж: ИСТОКИ, 2008. - 137с.
6. Запорожцева Л.А. Устойчивый рост как основа преодоления несостоятельности предприятий / Л.А. Запорожцева, Ю.В. Ткачева // Проблемы экономики и менеджмента. - №4. – 2011. – С.86-88.
7. Канке А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / А.А. Канке, И.П. Кошева. – 2-е изд., испр. И доп. – М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015.
8. Колчина Н.В. Финансы организаций (предприятий): Учебник / Н.В. Колчина и др. –4-е изд., перераб. и доп. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 283 с.
9. Круш З.А. Организация финансов предприятия: Учебное пособие / З.А. Круш, И.В.Седлов, А.Л. Лавлинская. – Воронеж: ФГБОУ ВПО ВГАУ им. императора Петра I, 2012. – 250 с.
10. Слепокуров С.В. Внутренний механизм антикризисного финансового менеджмента в системе управления на сельскохозяйственных предприятиях: автореф. дис. ...канд. экон. наук: 08.00.05 / С.В. Слепокуров. – Воронеж, 2011. – 28 с.
11. Ткачева Ю.В. Несостоятельность предприятий и способы ее преодоления путем построения экономического механизма предотвращения банкротства / Ю.В. Ткачева // Прогрессивные методы финансово-учетного обеспечения оздоровления и устойчивого развития организаций АПК: Сборник научных трудов. – Воронеж: ФГБОУ ВПО ВГАУ, 2013.- С.28-34.
12. Ухина О.И. Роль добавленной стоимости предприятия в системе показателей оценки антикризисной устойчивости / О.И. Ухина, Т.С. Насонова // Финансовый вестник. – 2017. – №3. – С.5-15.

### References

1. Bykov A. A. Using the criterion of productivity for the assessment of anti-crisis stability of Belarusian enterprises / A. A. Bykov // Belarusian economic journal. - 2004. - N 2. - P. 73-78.
2. Gilyarovskaya L.T. Analysis and assessment of financial sustainability of commercial organizations: Textbook / L.T. Gilyarovskaya, A.V. Endovitskaya. - M.: UNITY-DANA, 2012. - 159 p.
3. Grachev A.V. Analysis and management of financial stability of the enterprise: Educational-practical guide / A.V. Grachev. - M.: Finpress, 2002. - 208 p.
4. Ermoshkina TA Internal and external factors determining the financial stability of enterprises in the agricultural sector of the economy / T.A. Ermoshkina. - Bulletin of the OGSA. - 2009. - №1. - P.15-20.

5. Zaporozhtseva L.A. Monitoring financial stability of agricultural enterprises: formation and development / Z.A. Krush, L.A. Zaporozhtsev. - Voronezh: ORIGINS, 2008. – 137 p.
6. Zaporozhtseva L.A. Stable growth as a basis for overcoming the insolvency of enterprises / L.A. Zaporozhtseva, Yu.V. Tkacheva // Problems of Economics and Management. - № 4. - 2011. - P.86-88.
7. Kanke A.A. Analysis of financial and economic activity of the enterprise: Textbook / A.A. Kanke, I.P. Koshevaya. - 2 nd ed., Rev. And add. - Moscow: ID FORUM: SIC INFRA-M, 2015.
8. Kolchina N.V. Finances of organizations (enterprises): Textbook / N.V. Kolchina, etc. -4 th ed. - M.: UNITY-DANA, 2009. - 283 p.
9. Krush Z.A. Organization of Enterprise Finance: Textbook / Z.A. Krush, I.V. Sedlov, A.L. Lavlinskaya. - Voronezh: VSAU, 2012. - 250 p.
10. Slepokurov S.V. Internal mechanism of anti-crisis financial management in the management system in agricultural enterprises: the author's abstract. dis. ... cand. econ. Sciences: 08.00.05 / S.V. Slepokurov. - Voronezh, 2011. - 28 p.
11. Tkacheva Yu.V. Insolvency of enterprises and ways to overcome it by building an economic mechanism to prevent bankruptcy / Yu.V. Tkacheva // Progressive methods of financial and accounting support of health improvement and sustainable development of agroindustrial complex organizations: Collection of scientific works. - Voronezh: VSAU, 2013.- P.28-34.
12. Ukhina O.I. The role of enterprise value added in the system of anti-crisis sustainability assessment indicators / O.I. Ukhina, T.S. Nasonova // The Financial Vestnik. - 2017. - № 3. - P.5-15.

### СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ Принадлежность к организации

**Ольга Ивановна Ухина** - кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», e-mail: olga.ux@yandex.ru

**Анастасия Анатольевна Белоконова** - магистрант, инженерно-экономический факультет, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет», e-mail: belokonova\_anastasia@mail.ru

### AUTHOR CREDENTIALS Affiliations

**Olga I. Ukhina** - candidate of Economics, associate Professor of the chair of Finance and credit, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter I, e-mail: olga.ux@yandex.ru

**Anastasia A. Belokonova** - master student, Faculty of Engineering Economics, Voronezh State Technical University, e-mail: belokonova\_anastasia@mail.ru

УДК 368.5

## РОЛЬ СТРАХОВАНИЯ В МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СТРУКТУРЫ АГРАРНОЙ СФЕРЫ

Магеррам Джалал оглы Гусейнов  
Эльчин Ариф оглы Салахов  
Эльсевар Низами оглы Кулиев

Азербайджанский государственный аграрный университет, Азербайджан,  
г. Гянджа

Улучшение использования материальных ресурсов, в первую очередь основных активов и их модернизация, основное направления структурных реформ. Одним из основных направлений модернизации аграрного сектора является проведение активной инвестиционной политики. Для финансовой обеспеченности и модернизации аграрной сферы, активы страховых компаний, могут стать важным источником финансирования инвестиций. В этой связи, для обеспечения устойчивости развития этой отрасли, возникает необходимость правильной оценки рисков в сельскохозяйственном производстве и их эффективного управления.

**Ключевые слова:** аграрная сфера, производственная структура, модернизация, риски, страхование, страховые премии, страховые запасы, инвестиции.

## THE ROLE OF INSURANCE IN MODERNIZATION OF PRODUCTION STRUCTURE IN AGRARIAN FIELD

Maharram Huseynov,  
Elchin Salahov,  
Elsavar Guliyev

Azerbaijan State Agrarian University, Ganja, Azerbaijan

Integration into the global economic system and the limitation of economic resources contribute to the production of competitive products and modernization of the production structure in the agrarian sector as well as other spheres of the economy. Improving the use of material resources, primarily the use of fixed assets and their modernization is one of the main directions of structural reforms. One of the steps towards modernization in the agrarian sector is the implementation of an active investment policy. The assets of insurance companies serve an important role as an investment source in financial support of agrarian modernization and one of the ways to ensure sustainable development in this area is to properly and efficiently manage agricultural risks.

**Keywords:** agrarian field, production structure, modernization, risk, insurance, insurance premium, insurance reserves, investment.

При анализе динамики развития индустриальной и постиндустриальных периодов, необходимо сосредоточить внимание на трех вопросах, являющимися составными частями производства: что создавать (продукты и услуги), кем (произ-

водственная структура) и как создавать (с помощью технологии, организации и управлением производства).

В современный период, хотя нефтяной сектор играет ведущую роль в экономике нашей страны, сельское хозяйство

остается одной из жизненно-важной отрасли экономики. Это связано с тем, что аграрный сектор играет значительную роль в обеспечении продовольственной независимости страны, удовлетворении потребности населения в продуктах питания, снабжения некоторых отраслей промышленности сырьем, следовательно, играет значительную роль в социально-экономической жизни общества. Поэтому, в современных условиях многие страны, при проведении политики по развитию сельского хозяйства, особое внимание обращают на реализацию имеющегося потенциала.

Роль, которую играет аграрный сектор в жизни общества и его место в национальной экономике страны, можно видеть в статистических цифрах. По данным Государственного Комитета по статистике в 2016 г. 5,6% валового внутреннего продукта (ВВП), 5,5% основных фондов, приходилась на долю этой сферы, 36,3% трудоспособного населения была занята в этом секторе экономики. При этом только 2,1% всех инвестиций приходилась на долю сельского хозяйства [3].

Выбор методов и способов модернизации аграрного сектора, создание на этой базе конкурентоспособной продукции возможно только при наличии эффективной отраслевой структуры [9].

Ограниченность ресурсов и рост трудностей при их использовании делает необходимыми структурные изменения этой отрасли. Под структурой аграрного производства, понимается соотношение между хозяйствующими группами сельскохозяйственного производства и ее удельный вес в стоимости средств производства, земельной площади и в объеме сельскохозяйственного производства [2].

Одна из важнейших условий для эффективного структурного изменения - это определение наличия необходимых ресурсов, и отраслей, где возможно их применение. Основная цель структурного изменения в аграрной сфере определение оптимального соотношения между отраслями, достижение высокого уровня про-

изводительности, улучшение экономических показателей [1].

Наряду с этим, главное условие структурных реформ - это улучшение использования основных фондов, материальных ресурсов и их модернизация. Это требование времени. Другими словами, укрепление материально-технической базы производителей сельскохозяйственной продукции, структурные изменения механизации производственного процесса, улучшение обеспечения их необходимой техникой, и другими материальными средствами, самые актуальные проблемы сегодняшнего дня.

Для развития аграрной сферы и повышения темпов роста производства продовольственных продуктов очень большое значение имеет модернизация данной сферы. Модернизация аграрной сферы, прежде всего зависит от применения достижений научно-технического прогресса и привлечения современной техники и технологии. В тоже время, при проведении аграрной модернизации необходимо учитывать реальные возможности. Механизм аграрной модернизации должен обеспечивать эффективное использование ресурсов, направленных на внедрения новых современных техник и технологий. Здесь, речь идет о правильной оценке соответствующих возможностей и их полной реализации субъектами государства, аграрными производителями и другими хозяйствующими субъектами сельского хозяйства.

Для модернизации экономики страны, создания многопрофильных отраслевых структур при существующих ресурсах, необходимо учитывать очень слабый местный опыт [9].

Чтобы добиться ощутимых успехов в аграрной модернизации требуется подготовка и проведение в жизнь реальной и активной инвестиционной политики. В виду того, что, у большинства непосредственных владельцев земли очень ограничены финансовые возможности для осуществления инвестиционной деятельности, поэтому, в этих условиях роль госу-

дарства как основного инвестора и следовательно, как основного модернизатора аграрного сектора, выходит на первый план.

Мировая практика показывает, что модернизация аграрного сектора, развитие инвестиционной системы сельского хозяйства играет очень важную роль. В условиях развитого финансового рынка, инвестиции в новую технику и технологию все больше осуществляется за счет различных финансовых источников. Среди этих финансовых источников особое место занимает активы страховых компаний [6].

После коммерческих банков, страховые компании по своему объёму активов и возможности их использования как ссудного капитала, занимают ведущее место в финансовых рынках. В зарубежных странах доля страховых компаний составляют 50% всех инвестиций [9]. В западной экономической литературе сформировалась следующая мысль: если бы не было возможным страхование, современная экономика не могла так высоко подняться [8].

В странах Европейского Союза 80% страховых запасов приходится на долю страховых компаний, занимающихся страхованием жизни, и специфика инвестиционных активов этих компаний состоит в том, что они долгосрочны [5].

Рынок страхования и его уровень развития характеризуется различными системными показателями. Среди этих показателей, доля страхования в объёме ВВП, объём страхования, приходящегося на одного человека и другие показатели. В Азербайджане доля страховых премий в объёме ВВП на 2016г составила 0,81%. В развитых странах этот показатель составляет от 5% до 10%. Причем, в Азербайджане доля страховой премии, приходящейся на одного человека меньше в 4-20 раз в сравнении с развитыми странами. По показателю об оказании услуг населению со стороны одной страховой компанией, мы также отстаём от соответствующего показателя в развитых странах. Однако,

несмотря на это, мы все же можем наблюдать медленные темпы развития, страховых отношений. В частности, за последние три года, в нашей стране, объём страхового рынка с каждым годом растет на 10-15 процентов. Эти показатели, указывают на то, что в стране есть огромный потенциал для дальнейшего развития страхового рынка.

Но все же, очень сложно сравнивать Азербайджан со странами Запада, где высоко развит страховой рынок, в условиях более масштабных операций и структур. В 2016г. в Азербайджане, страховые премии, приходящиеся на одного человека в год, составили 30 долларов (50,6 манат), в то время как в странах Европы этот показатель составил 1967 евро.

Мы полагаем, что в ускорении модернизации производственной структуры аграрного сектора, есть два важнейших направления. Первое, расширение финансовых источников инвестиционных вложений, второе, управление и снижение рисков в аграрной сфере.

В условиях реализации экономических реформ по формирования рыночной экономики, страхование как составная часть денежно-кредитной системы, может обеспечить стабильный денежный поток в экономическом кругообороте и стать одним из факторов ускоряющий этот процесс. Тем не менее, в Азербайджане в целом страховое дело отстает от темпов развития экономики. Например, до сих пор не разработана система, обеспечивающая долгосрочное страхование жизни и пенсий, которая сможет привлечь большие денежные средства населения. Например, в развитых странах, компании, занимающиеся страхованием жизни, часть прибыли от инвестиционных вложений отдают в качестве бонуса страхующимся. В тоже время из-за несоответствия совокупного капитала страховых компаний современным требованиям, финансовые резервы национальных страховых компаний не позволяет страховать крупные риски. Из-за повторного страхования из республики происходит поток денежных средств за-

границу. Конечно, повторное страхование как составная часть международных экономических отношений, делает необходимым поток денег из республики и их приток обратно в страну из заграницы. Но в стране деятельность по повторному страхованию больше всего обеспечивает денежный поток в основном в одном направлении, заграницу.

Для направления долгосрочных резервов, страхующихся в инвестиционный процесс, в республике созданы соответствующие правовые базы. Правовые нормы, регулирующие инвестиционные операции со страхующимися, были приняты 21 декабря 2012 г, Министерством Финансов Азербайджанской Республики. Причем, трем компаниям (Gala hayatASC, Ataşgah ASC, Paşa ASC) для проведения операций по страхованию жизни была дана соответствующая лицензия. Соответственно, в 2016 году страховые сборы от страхования жизни увеличились от 16% до 30% в сравнении с 2012 годом [5]. Известно, что в составе страховых резервов, направленных на долгосрочные инвестиции, доля операций по страхованию жизни занимает ведущее место. Этот показатель в развитых странах составляет 80%.

Объективную основу формирования страхового рынка и его развития составляет общественный спрос по защите страхования. Это позволяет обеспечивать непрерывный процесс производства путем покрытия ущерба в случае неожиданных чрезвычайных ситуаций и получения

убытков. Но, к сожалению, страховые компании до сих пор не смогли заработать общественное доверие.

Развитие страхового рынка тесно связано с развитием других отраслей экономики. Развитие экономических отношений создает спрос на страхование и обеспечение этого спроса основа для страховых отношений. Для становления и развития страхового рынка количество компаний не имеет значения. Например, в Японии 2015 году, на основе лицензий работали всего 51 компания, а общая сумма страхования жизни составила 111094.7 млн. долларов [10].

Один из основных факторов, обеспечивающих безопасность национальной экономики - это повышение роли страхования. Страховой рынок Азербайджана пока еще на стадии формирования. По оценкам специалистов, очень незначительная часть рисков охвачена страховой защитой. В Азербайджане компании страхуют только около 40 видов рисков, в то же время в Европейских странах их количество составляет около 500 видов, а в США около 3000 видов [7]. Но, современную экономику невозможно представить без страхования. Нельзя отрицать силу страхования в стабильном развитии экономики и предпринимательства. В таблице 1 и 2 на основе данных Ассоциации страховщиков Азербайджана за последние три года даны, собранные статистические показатели по страхованию жизни и по общему страхованию.

Таблица 1. Сумма сборов по страхованию жизни в Азербайджане ( млн.манатов)

| Виды страховой деятельности  | 2013г |           | 2014г |           | 2015г |           | 2016г |           | 2016г в %отношении к 2013г (+, -) |
|------------------------------|-------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-----------------------------------|
|                              | Сумма | % к итогу |                                   |
| Страхование на случай смерти | 5,0   | 7,8       | 16,7  | 15,9      | 15,3  | 13,1      | 35,4  | 24,1      | 708,0                             |
| Страхование на дожитие       | 35,7  | 56,0      | 59,5  | 56,6      | 69,0  | 59,3      | 79,8  | 54,4      | 223,5                             |

## Проблемы организации финансов и финансовый менеджмент

| Виды страховой деятельности                 | 2013г |           | 2014г |           | 2015г |           | 2016г |           | 2016г в %отношении к 2013г (+, -) |
|---|-------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-----------------------------------|
|   | Сумма | % к итогу |                                   |
| Страхование трудовой деятельности.          | -     | -         | -     | -         | 1,2   | 1,0       | 0,3   | 0,2       | -                                 |
| Страхование от хронических болезней         | 0,1   | 0,1       | 0,5   | 0,4       | 0,3   | 0,3       | 0,09  | 0,06      | 90,0                              |
| Страхование от несчастных случаев на работе | 22,9  | 35,9      | 28,3  | 26,9      | 30,7  | 26,3      | 31,2  | 21,2      | 136,2                             |
| Итого                                       | 63,7  | 100       | 105,1 | 100       | 116,5 | 100       | 146,8 | 100       | 230,4                             |
| Общие страховые сборы                       | 368,9 | 17,3      | 429,2 | 24,5      | 442,9 | 26,3      | 486,1 | 30,0      | 131,8                             |

Таблица 2. Сумма страховых сборов от других видов страхования (млн.манатов)

| Виды страховой деятельности   | 2013г |           | 2014г |           | 2015г |           | 2016г |           | 2016г в %отношении к 2013г (+, -) |
|---|-------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-----------------------------------|
|   | Сумма | % к итогу |                                   |
| Медицинское страхование.  | 57,1  | 18,0      | 71,3  | 22        | 72,9  | 22,3      | 84,7  | 24,8      | 148,3                             |
| Обяз. страх. автомобилей  | 65,2  | 21,0      | 70,3  | 21,7      | 76,2  | 23,6      | 81,0  | 23,8      | 124,2                             |
| Каско страхование   | 51,8  | 16,0      | 37,8  | 11,7      | 28,3  | 8,7       | 21,3  | 6,2       | 41,1                              |
| Страхование имущества от пожара и др. рисков, в т.ч. страхование сельскохозяйственных растений и животных | 40,9  | 13,0      | 36,4  | 11,2      | 34,9  | 10,7      | 43,3  | 12,7      | 105,8                             |
|   | 0,4   | 0,1       | 0,4   | 0,1       | 0,3   | 0,07      | 0,6   | 0,2       | 150                               |
|   | 0,4   | 0,1       | 2,0   | 0,6       | 1,2   | 0,4       | 1,2   | 0,4       | 300                               |
| Обяз. страх.недвижимости.   | 12,2  | 3,0       | 17,4  | 5,4       | 25,3  | 7,8       | 25,2  | 7,3       | 206,5                             |
| Другие виды страхования   | 77,2  | 25,0      | 91,0  | 28,0      | 89,0  | 26,9      | 83,8  | 24,6      | 108,5                             |

## Проблемы организации финансов и финансовый менеджмент

| Виды страховой деятельности | 2013г      |                   | 2014г      |                   | 2015г      |                   | 2016г      |                   | 2016г<br>в %<br>отноше-<br>ние к<br>2013г<br>(+, -) |
|-----------------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|---|
|                             | Сум-<br>ма | %<br>к ито-<br>гу | Сум-<br>ма | %<br>к ито-<br>гу | Сум-<br>ма | %<br>к ито-<br>гу | Сум-<br>ма | % к<br>ито-<br>гу |   |
| Итоги                       | 305,2      | 100               | 324,2      | 100               | 326,4      | 100               | 339,3      | 100               | 111,2   |
| Общие страхо-<br>вые сборы  | 368,9      | 82,7              | 429,2      | 75,5              | 442,9      | 73,7              | 486,1      | 70,0              | 131,7   |

Как видно из таблицы 2, за эти годы в Азербайджане в сфере страховании жизни и по общему страхованию рост в целом составил 1,3 раза и 11,2% соответственно. Но, как отмечалось в начале, доля объёма страхования жизни в общем объёме страховых премий составила 30%, что недостаточно для ее превращения в источник инвестиционных вложений.

Начиная с 2007 г., в нашей стране, государством было принято решение, что при страховании производства сельскохозяйственных растений, таких как, кукуруза, ячмень, семечки, картофеля, сахарной свеклы, фрукты, цитрусовые и виноградников, 50% страховых взносов будет выплачиваться за счет государственного бюджета. Но, к сожалению, из-за недоверия к страховым компаниям, не информированности и слабой финансовой позиции участников сельскохозяйственного производства, использование такой возможности является либо не популярным, либо невозможным. По данным Министерства Финансов в 2013 и 2014 гг. несмотря на то, что с для целей страхования в сфере сельского хозяйства было выделено 1 млн. манат, использовано было всего 19 тыс. манат (1,9%) в 2013г и 23 тыс. ман.(2,3%) в 2014г. [4].

Соответственно в 2016 г. в общем страховании производства сельскохозяйственных растений и животных, страховой сбор составил 1823529,44 (600985,64+1222543,8) манатов. Это составляет всего 0,4% от всех страховых сборов по всей стране, хотя доля сельскохозяйственного производства в ВВП составила 5,6%.

Одним из необходимых шагов в развитии аграрного сектора, для превращения его в устойчивую сильную отрасль и привлечения инвестиций является правильное и эффективное управления сельскохозяйственными рисками. Добиться этой цели может помочь перестройка существующего механизма страхования сельскохозяйственного производства и создание надежной модели страхования. Совершенствование страхового механизма может ускорить структурную модернизацию аграрного производства, улучшит интерес бизнеса в эту сферу, повысит уровень развития производства, обеспечить продовольственную независимость и в тоже время создаст условие для перехода от импорта к экспорту сельскохозяйственной продукции.

### Библиографический список

1. Алиев И. Социально-экономические проблемы устойчивого развития аграрного сектора в условиях глобализации / И. Алиев. – Баку, 2008.
2. Аташов В.Х. Эффективность и структурные проблемы аграрной сферы: теория и практика / В.Х. Аташов. – Баку, 2017.

3. Государственный Комитет Статистики Азербайджанской Республики. Сельское хозяйство Азербайджана. Статистический сборник. – Электронный ресурс. – Режим доступа: [www.stat.gov.az](http://www.stat.gov.az)
4. Гусейнов М.Д. Основные проблемы финансовой обеспеченности аграрной сферы / М.Д. Гусейнов, Э.А. Салахов // Финансовый вестник. - 2016. - №2.(33). – С. 52-58.
5. Ибрагимов Е.Р. Страхование дело: теория и практика / Е.Р. Ибрагимов, М.Д. Гусейнов, Э.А. Салахов, Й.А. Аббасова. - Баку, 2017.
6. Страхование: Учебник / под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011 — 511 с.
7. Федерация страхования и повторного страхования Европы. – Электронный ресурс. – Режим доступа: [www.insuranceeurope.eu](http://www.insuranceeurope.eu)
8. Худиев Н.Н. Страхование дело: современный курс / Н.Н. Худиев. – Баку, 2015.
9. Шишкина Н.В. Вектор и эффективность транзитологической парадигмы АПК / Н.В. Шишкина. - Воронеж: Центрально-Черноземное книжное издательство, 2003. – 482с.
10. Шокин В.О. Глобальная экономика и образцы лучших мировых практик государственного регулирования страхового рынка / В.О. Шокин // Российское предпринимательство. - 2017. - Т. 18. - № 1. - С. 89-109.

### References

1. Aliev I. Socio-economic problems of sustainable development of agrarian sphere in the context of globalization / I. Aliev. - Baku, .2008.
2. Atashov V.Kh. Structural and efficiency problems in agrarian field: theory and practice / V.Kh. Atashev. - Baku, 2017.
3. State Statistical Committee of the Republic of Azerbaijan. Agricultural sector of Azerbaijan, Statistical yearbook. - Electronic resource. - Mode of access: [www.stat.gov.az](http://www.stat.gov.az)
4. Huseynov M.J., The main problems of financial security of the agrarian sphere / M.J. Huseynov, E.A. Salahov // The Financial Vsetnik. - 2016. - No. 2. (33). - P. 52-58.
5. Ibragimov E.R. Insurance business: theory and practice / E.R. Ibrahimov, M.J. Huseynov, E.A. Salahov, Y.A. Abbasova - Baku, 2017.
6. Insurance: Textbook / ed. V.V. Shakhova, Yu.T. Akhvlediani. - 4 th ed. - Moscow: UNITY-DANA, 2011 - 511 p.
7. European Insurance and Reinsurance Federation. - Electronic resource. - Access mode: [www.insuranceeurope.eu](http://www.insuranceeurope.eu)
8. Khudiev N.N. Insurance business: modern course / N.N. Khudiyev. - Baku, 2015.
9. Shishkina N.V. The vector and efficiency of the transitional paradigm of the AIC / N.V. Shishkina. - Voronezh: Central Black Earth Book Publishing House, 2003. – 482p.
10. Shokin V.O. Global economy and samples of the best world practices of state regulation of the insurance market / V.O. Shokin // Russian Entrepreneurship. - 2017. - Т. 18. - No. 1. - P. 89-109.

### СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ Принадлежность к организации

**Магеррам Джалал оглы Гусейнов** - доктор экономических наук, профессор кафедры финансы и экономической теории, Азербайджанский государственный аграрный университет, Азербайджан, г. Гянджа, e-mail: [h-tural@rambler.ru](mailto:h-tural@rambler.ru)

**Эльчин Ариф оглы Салахов** – кандидат экономических наук, доцент кафедры финан-  
сы и экономической теории, Азербайджанский государственный аграрный универси-  
тет, Азербайджан, г. Гянджа, e-mail: elchinsalaho@mail.ru

**Эльсевар Низами оглы Кулиев** - кандидат экономических наук, старший преподава-  
тель кафедры финансы и экономической теории, Азербайджанский государственный  
аграрный университет, Азербайджан, г. Гянджа, e-mail: guliyev\_elsevar@yahoo.com

### AUTHOR CREDENTIALS

#### Affiliations

**Maharram Huseynov** - Doctor of science ,professor of the finance and economic theory  
department, Azerbaijan State Agrarian University, Ataturk ave,262, Ganja, Azerbaijan,  
AZ2000, e-mail: h-tural@rambler.ru

**Elchin Salahov** - PhD in Economics ,assistant professor of the finance and economic theory  
department, Azerbaijan State Agrarian University, Ataturk ave,262, Ganja, Azerbaijan,  
AZ2000, e-mail: elchinsalaho@mail.ru

**Elsavar Guliyev** - PhD in Economics ,senior lecturer of the finance and economic theory  
department, Azerbaijan State Agrarian University, Ataturk ave,262, Ganja, Azerbaijan,  
AZ2000, e-mail: guliyev\_elsevar@yahoo.com

УДК 338.1

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ БАНКРОТСТВА КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Людмила Анатольевна Запорожцева,<sup>1</sup>  
Ирина Александровна Петрова<sup>2</sup>

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

В статье на основе изучения специальной литературы и практики деятельности коммерческих организаций предложено разрабатывать механизм предотвращения банкротства на основе установления стадий жизненного цикла путем расчета специальных показателей и оценки их динамики. Сделан вывод о том, что на стадиях рождения, роста и зрелости вероятность банкротства мала, а на стадиях спада и кризиса - высока. Поэтому необходимо на стадиях рождения, роста и зрелости предотвращать банкротство, разрабатывая политику устойчивого развития, а на стадиях спада и кризиса – преодолевать путем разработки антикризисной финансовой политики. При этом методы предотвращения банкротства должны быть рассмотрены на стадиях: рождение, рост и зрелость; а методы преодоления банкротства на стадиях: спада и кризиса.

**Ключевые слова:** банкротство, жизненный цикл, коммерческая организация.

## IMPROVEMENT OF THE MECHANISM OF PREVENTION OF BANKRUPTCY OF COMMERCIAL ORGANIZATIONS

Liudmila A. Zaporozhtseva,<sup>1</sup>  
Irina A. Petrova<sup>2</sup>

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

In the article, based on the study of special literature and practice of commercial organizations, it is proposed to develop a mechanism of bankruptcy prevention based on the establishment of stages of the life cycle by calculating specific indicators and assessing their dynamics. It is concluded that at the stages of birth, growth and maturity the probability of bankruptcy is small, and at the stages of recession and crisis - high. Therefore, it is necessary to prevent bankruptcy at the stages of birth, growth and maturity, by developing sustainable development policies, and at the stages of recession and crisis – to overcome by developing anti-crisis financial policies. At the same time, methods of bankruptcy prevention should be considered at the stages: birth, growth and maturity; and methods of overcoming bankruptcy at the stages: recession and crisis.

**Keywords:** bankruptcy, life cycle, commercial organization.

Экономические субъекты, занимающиеся хозяйственной деятельностью, подвержены риску банкротства. Поэтому корректное планирование деятельности любого предприятия включает разработку и внедрение методов противодействия

при возможном возникновении финансовой несостоятельности. До стадии банкротства предприятия проходят ряд стадий жизненного цикла.

Жизненный цикл организации — совокупность стадий развития, которые

проходит фирма за период своего существования. Важным является изучение кризисного состояния предприятий как на отдельных стадиях жизненного цикла предприятия, так и его влияние на отрасль в целом.

Опираясь на исследования И.А. Павловой [3] и учитывая предложения Л.А. Запорожцевой [1] изменение стадий жизненного цикла коммерческой организации возможно отследить по специальной методике. (таблица 1) И.А. Павлова в [3] своей работе выделяет четыре стадии жизненного цикла: рождение, рост, зрелость, спад.

В зависимости от значений показателей можно определить стадию жизненного цикла предприятия в определенный момент времени.

Этот комплекс показателей отражает прогноз изменения состояния предприятия с помощью коэффициентного анализа для предприятий разных отраслей и организационно-правовых форм. Предложен-

ный метод оценки финансового состояния предприятия позволяет заранее определить и устранить негативные тенденции в его развитии на любой стадии жизненного цикла.

Но достоверно невозможно определить на основе имеющихся показателей, перешло предприятие в стадию роста или нет. Поэтому для устранения этого недостатка Л.А. Запорожцевой [1] предлагается использовать показатель экономической добавленной стоимости.

Показатель экономической добавленной стоимости разработан Дж. Стерном и Дж. Стюартом и подробно описан в трудах Д.Л. Волкова. Он получил свое практическое применение в системе Stern Stewart Integrated EVA Scorecard, которая включает четыре основных аспекта, так называемые «4М»: измерение (Measurement), управление (Management), мотивация (Motivation), стиль мышления (Mindset). [1].

Таблица 1. Методика расчета показателей для определения стадии жизненного цикла предприятия [1]

| Наименование показателя                                    | Что показывает   | Расчетная формула                                   |
|--|--|---|
| Коэффициент текущей ликвидности                            | Достаточность оборотных средств, которые могут быть использованы для погашения краткосрочных обязательств                    | Оборотные активы/ краткосрочные обязательства       |
| Степень платежеспособности                                 | За какой срок может быть погашена текущая задолженность при условии использования на ее погашение выручки от продажи товаров | Краткосрочные обязательства/ среднемесячная выручка |
| Коэффициент автономии                                      | Долю собственного капитала в валюте баланса  | Собственный капитал/ валюта баланса                 |
| Коэффициент обеспеченности активов собственными средствами | Часть оборотных активов, покрытых собственными средствами  | Собственный оборотный капитал/ оборотный активы     |
| Коэффициент оборачиваемости активов                        | Скорость оборота всего имущества   | Выручка/ валюта баланса                             |
| Длительность оборота активов                               | Количество дней нахождения средств в обороте   | 360/ коэффициент оборачиваемости активов            |

| Наименование показателя           | Что показывает  | Расчетная формула   |
|-----------------------------------|---|---|
| Рентабельность всех активов       | Сколько рублей прибыли приходится на рубль вложенных активов                        | Чистая прибыль/ валюта баланса                                      |
| Окупаемость реализуемой продукции | Сколько рублей выручки получено организацией в на 1 рубль затрат на ее производство | Выручка от реализации/ Затраты на производство реализации продукции |

Экономическая добавленная стоимость (EVA) представляет собой прибыль предприятия от обычной деятельности за вычетом налогов, уменьшенная на величину платы за весь инвестированный в предприятие капитал. Показатель применяется для оценки эффективности деятельности предприятия с позиции его собственников или акционеров, которые считают, что деятельность предприятия имеет для них положительный результат в случае, если удалось заработать больше, чем составляет доходность альтернативных вложений. Этим объясняется тот факт, что при расчете EVA из суммы прибыли вычитается не только плата за использование заемных средств, но и собственного капитала. Практически показатель EVA рассчитывается двумя следующими методами:

$$1. \text{EVA} = (\text{EBIT} - \text{T}) - \text{CE} \cdot \text{WACC} = \text{NOPAT} - \text{CE} \cdot \text{WACC} \quad (1)$$

где EBIT – прибыль от обычной деятельности;

T – налоги и другие обязательные платежи;

CE – инвестированный в предприятие капитал;

WACC – средневзвешенная цена капитала;

NOPAT – чистая прибыль.

$$2. \text{EVA} = (\text{NOPAT} / \text{CE} - \text{WACC}) \cdot \text{CE} = (\text{ROI} - \text{WACC}) \cdot \text{CE} \quad (2)$$

где ROI – рентабельность капитала, инвестированного в предприятие.

Из формулы последнего метода расчета следует, что важную роль при расчете показателя EVA играют структура источников финансовых ресурсов предприятия и цена источников. EVA позволяет

ответить на вопрос инвесторов предприятия, какой вид финансирования и размер капитала необходим для получения определенного значения прибыли. [4]

В настоящее время показатель EVA становится измерителем достижения основной цели — увеличение стоимости предприятия. Положительная величина EVA свидетельствует о росте стоимости предприятия за рассматриваемый период, отрицательная обычно трактуется как разрушение стоимости. Таким образом, изменение EVA прямо пропорционально влияет на финансовое состояние предприятия. У менеджеров существуют следующие рычаги управления состоянием предприятия через управление факторами, влияющими на показатель EVA:

- увеличение NOPAT, не сопровождаемое ростом используемого капитала, за счет принятия более эффективных операционных решений (по управлению издержками, ускорению оборачиваемости капитала и т. п.);

- снижение стоимости и объемов инвестированного капитала при неизменных размерах NOPAT за счет принятия эффективных финансовых решений;

- расширение бизнеса при условии, что дополнительный капитал инвестируется в проекты, рентабельность которых превышает затраты на привлечение капитала;

- изъятие капитала из проектов, рентабельность которых не покрывает его стоимости. [1]

В результате, изучение поведения показателя EVA позволит довольно точно определить стадию жизненного цикла фи-

нансовой устойчивости предприятия. (таблица 2)

- если изменения EVA нестабильны, по большей мере по итогам года предприятие имеет отрицательное значение этого показателя при растущей ликвидности, платеже- и кредитоспособности, то предприятие находится на стадии зарождения устойчивости;

- если EVA положительна и растет, увеличивается рентабельность и оборачиваемость, при стабильной ликвидности, платеже- и кредитоспособности, то пред-

приятие находится на стадии роста устойчивости;

- если EVA чуть больше нуля и незначительно растет, при стабильной ликвидности, платеже- и кредитоспособности, рентабельности и оборачиваемости, то предприятие находится на стадии зрелости финансовой устойчивости;

- если EVA отрицательна и все выше перечисленные показатели снижаются, то предприятие находится на стадии спада финансовой устойчивости. [1].

Таблица 2. Определение стадии жизненного цикла предприятия

| Стадии   | Изменение стоимости предприятия | Ликвидность  | Платежеспособность | Кредитоспособность | Оборачиваемость     | Рентабельность      |
|----------|---------------------------------|--------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| Рождение | изменения не стабильны          | рост         | улучшение          | рост               | изменения стабильны | изменения стабильны |
| Рост     | рост                            | стабильность | стабильность       | стабильность       | рост                | Рост                |
| Зрелость | Низкий рост                     | стабильность | стабильность       | стабильность       | стабильность        | стабильность        |
| Спад     | разрушение                      | снижение     | ухудшение          | снижение           | снижение            | снижение            |

Данная совокупность показателей достаточно точно определяет стадию жизненного цикла предприятия, отражает оценку возможности его устойчивого развития, способна построить кривую жизненного цикла организации, но не отражает появление кризисной ситуации.

Стадия «кризис» характеризуется как: деструктуризация фирмы, прекращение ее существования в прежнем виде. На этом этапе появляются фирмы-леталенты, т.е. фирмы, распадающиеся в связи с невозможностью их эффективного функционирования, или фирмы, на которых происходит диверсификация с полным изменением профиля деятельности и полной

или частичной заменой прежних технологических процессов, а также сменой персонала. Такие глубокие изменения, естественно, могут породить осложнения самого различного характера, в том числе и ухудшение рыночных позиций.

Стадия кризиса, с нашей позиции, может быть установлена на основании выше указанных показателей в случае их следующей характеристики: длительное разрушение стоимости предприятия, неликвидность, неплатежеспособность, ухудшение кредитоспособности и оборачиваемости, а также убыточность деятельности (таблица 3).

Таблица 3. Определение кризисной стадии жизненного цикла предприятия

| Стадии  | Изменение стоимости предприятия | Ликвидность   | Платежеспособность   | Кредитоспособность | Оборачиваемость | Рентабельность |
|---------|---------------------------------|---------------|----------------------|--------------------|-----------------|----------------|
| Кризис* | длительное разрушение           | Неликвидность | Неплатежеспособность | ухудшение          | ухудшение       | убыточность    |

\*Источник: разработано автором.

Жизненный цикл предприятия начинается с его зарождения и становления, т.е. выхода его на рынок. Затем следуют фазы роста, стабилизации, спада, следствием чего может быть уход с рынка путем ликвидации.

На разных фазах жизненного цикла различны уровни оценочных показателей деятельности предприятия, т.е. рентабельности и ликвидности, а также факторы, на них влияющие.

Кризисное состояние может возникнуть в любой момент и на любой стадии жизненного цикла развития предприятия. Ситуации, которые приводят к такому состоянию, могут быть совершенно непо-

хожими друг на друга как по глубине, охвату, так и времени существования. Предприятию, продукция которого зависит от времени года, особенно трудно вовремя диагностировать причины и смоделировать пути выхода из кризисной ситуации из-за специфики деятельности.

Проведение механизма санации не должно рассматриваться как прекращение деятельности предприятия. Он является весомым инструментом диагностики и оздоровления предприятия.

Определим стадию жизненного цикла ООО «ЭкоНиваАгро» на основе представленной выше методики.

Таблица 4. Определение стадии жизненного цикла ООО «ЭкоНиваАгро»

| Наименование показателя                                    | 2013 г.  | 2014 г.   | 2015 г.   | 2016 г.   |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|
| Коэффициент текущей ликвидности                            | 1,23     | 1,05      | 1,16      | 1,03      |
| Степень платежеспособности                                 | 12,30    | 13,81     | 9,73      | 10,16     |
| Коэффициент автономии                                      | 0,24     | 0,26      | 0,27      | 0,25      |
| Коэффициент обеспеченности активов собственными средствами | 0,18     | 0,05      | 0,14      | 0,03      |
| Коэффициент оборачиваемости активов                        | 0,30     | 0,31      | 0,42      | 0,45      |
| Длительность оборота активов                               | 452,57   | 433,73    | 339,62    | 315,79    |
| Рентабельность всех активов                                | 0,02     | 0,03      | 0,03      | 0,03      |
| Окупаемость реализуемой продукции                          | 0,79     | 0,73      | 0,91      | 0,99      |
| Экономически добавленная стоимость, тыс. руб.              | 93171260 | 119860553 | 114268469 | 193822327 |
| Стадия жизненного цикла                                    | -        | рост      | рост      | зрелость  |

Проведя расчеты показателей можно сделать вывод, что по показателю ликвидности предприятие находится на стадии роста, так как коэффициенты стабильны; показатель платежеспособности снижается, это говорит о том, что предприятие находится на стадии зрелости; показатели кредитоспособности организации стабильны, следовательно, это стадия роста или зрелости. Коэффициенты оборачиваемости растут – это стадия роста; коэффициент рентабельности стабилен – это означает, что предприятие находится на стадии зрелости. Показатель EVA положительный и с каждым годом растет, это означает, что предприятие находится на стадии роста устойчивости.

Мы можем с уверенностью сказать, что предприятие находится на стадии роста, но с 2016 года оно начинает переходить на следующую стадию - зрелости.

Для того чтобы предприятие не перешло на стадию спада, ему необходимо повышать коэффициенты ликвидности, платежеспособности, оборачиваемости и рентабельности. Для этого необходимо повышать оборот активов, во время погашать кредиторскую задолженность, можно повысить отдачу собственного капитала, увеличив в составе совокупного капитала долю заемных средств, так же можно повысить прибыльность продукции.

Используя механизм предотвращения банкротства предприятий, который предложили З.А. Круш и И.В. Седлов и применив подход по оценке жизненного цикла, мы предлагаем рассматривать механизм предотвращения банкротства не на основе методик оценки вероятности банкротства, как это предлагают делать такие

ученые как В.В. Ковалев, Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова, Г.В. Савицкая и др., а на основе определения стадии жизненного цикла. (Рисунок 1)

Механизм предотвращения банкротства, с нашей точки зрения, должен включать диагностику финансового состояния предприятия на основе совокупности стадий функционирования предприятия, которые проходит фирма за период существования, разработку бизнес-плана финансового оздоровления; а так же изучение внутренних и внешних факторов влияющих на организацию.

Итак, с нашей позиции, экономический механизм предотвращения банкротства – это комплексное понятие, затрагивающие производственно-коммерческую, организационную, управленческую, финансово-кредитную и др. сферы деятельности предприятия, связанные с преодолением кризисных явлений и финансовым оздоровлением хозяйствующего субъекта, в зависимости от занимаемой им стадии жизненного цикла.

В алгоритме функционирования экономического механизма предотвращения банкротства на основе определение стадии жизненного цикла предприятия (этап 1) выделен этап «Разработка финансовой политики» (этап 2). В зависимости от стратегии антикризисного процесса и избранного сценария механизма его практической реализации каждый этап имеет свою специфику: в процессе определения стадии формируется последовательность действий для достижения определенной цели и прогнозирования банкротства; а на втором этапе разрабатывается политика дальнейших действий предприятия.



Рис. 1. Алгоритм функционирования экономического механизма предотвращения банкротства на основе стадий жизненного цикла предприятий

С нашей точки зрения, необходимо не просто оценивать вероятность банкротства и делать вывод о том, что грозит или нет предприятию банкротство, а исходя из стадий жизненного цикла, выявлять и делать выводы о том, как скоро наступит банкротство и на какой это стадии возможно. Опираясь на работы И.А. Павловой [3], З.А. Круш, И.В. Седлова [2] и предложения Л.А. Запорожцевой [1], нами сделан вывод о том, что на стадиях рож-

дения, роста и зрелости вероятность банкротства мала, а на стадиях спада и кризиса - высока. Поэтому необходимо на стадиях рождения, роста и зрелости предотвращать банкротство, а на стадиях спада и кризиса - преодолевать. При этом методы предотвращения банкротства должны быть рассмотрены на стадиях: рождение, рост и зрелость; а методы преодоления банкротства на стадиях: спада и кризиса.

### Библиографический список:

1. Запорожцева Л.А. Стратегическая экономическая безопасность предприятия: методология обеспечения: монография / Л.А. Запорожцева. – Воронеж: ФГБОУ ВПО Воронежский ГАУ, 2014. – 261 с.
2. Круш З.А. Экономический механизм предотвращения банкротства сельскохозяйственных предприятий: монография / З.А. Круш, И.В. Седлов. – Воронеж: ФГОУ ВПО ВГАУ, 2007. – 127 с.
3. Павлова И. А. Сравнительная характеристика методик анализа финансового состояния / И. А. Павлова // Сборник научных статей аспирантов и соискателей НКИ. – Н. Новгород: НКИ, 2007. – № 15. – С. 122–127

4. Русина Ю.В. Роль экономически добавленной стоимости на российских предприятиях /Ю.В. Русина// Приоритетные научные направления: от теории к практике. – 2013.- №3. С. 117-122.

### References:

1. Zaporozhtseva L.A. Strategic economic security of the enterprise: methodology of providing: monograph / L.A. Zaporozhtseva. – Voronezh: Voronezh SAU, 2014. – 261 p.

2. Krush Z.A. Economic mechanism of prevention of bankruptcy of agricultural enterprises: monograph / Z.A. Krush, I.V. Sedlov. – Voronezh: Voronezh state agrarian University, 2007. - 127 p.

3. Pavlova I.A. Comparative characteristics of financial analysis techniques / I.A. Pavlova // Collection of scientific articles of post-graduate students NKI. – N. Novgorod: NKI, 2007. – № 15. – p. 122–127

4. Rusina Yu.V. The role of economically added value in Russian enterprises /Yu.V. Rusina// Priority research areas: from theory to practice. – 2013.- №3. - p. 117-122.

### СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

#### Принадлежность к организации

**Людмила Анатольевна Запорожцева** - доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», почтовый адрес: 394087, Россия, г. Воронеж, ул. Мичурина, д.1, e-mail: LUDAN23@yandex.ru

**Ирина Александровна Петрова** – магистрант, инженерно-экономический факультет, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет», e-mail: irina.slawsкая@yandex.ru

### AUTHOR CREDENTIALS

#### Affiliations

**Liudmila A. Zaporozhtseva** - Doctor of Economics, professor of chair of the finance and the credit, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, e-mail: LUDAN23@yandex.ru

**Irina A. Petrova** - Master student, Voronezh State Technical University, e-mail: irina.slawsкая@yandex.ru

УДК 658.14

## МЕСТО И НЕОБХОДИМОСТЬ МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Юлия Юрьевна Непушкина,<sup>1</sup>  
Алексей Анатольевич Орехов<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Воронежский государственный технический университет

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

В статье рассматривается финансовая устойчивость и её типы как объект мониторинга. Рассматривается необходимость учета стратегии развития предприятия и фазы его экономического цикла в процессе управления финансовой устойчивостью предприятия. Определено, что мониторинг финансовой устойчивости относится к механизму контроля за деятельностью предприятия и является частью мероприятий по постоянному отслеживанию экономической ситуации на предприятии.

**Ключевые слова:** финансовая устойчивость, типы финансовой устойчивости, мониторинг, экономический цикл, экономический анализ.

## PLACE AND NECESSITY OF MONITORING FINANCIAL STABILITY IN THE COMPANY'S MANAGEMENT SYSTEM

Yulia Yu. Nepushkina,<sup>1</sup>  
Aleksei A. Orekhov<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Voronezh State Technical University

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

The article considers financial stability and its types as a monitoring object. The need to take into account the enterprise development strategy and the phase of its business cycle in the process of managing the financial stability of the enterprise is considered. It is determined that the monitoring of financial stability refers to the mechanism of control over the activities of the enterprise and is part of the measures for the permanent monitoring of the economic situation at the enterprise.

**Keywords:** financial stability, types of financial stability, monitoring, economic cycle, economic analysis.

Финансовая устойчивость – это состояние ресурсов предприятия, их использования и распределения, обеспечивающее постоянное развитие за счет роста прибыли и капитала, поддерживая необходимый уровень платежеспособности и кредитоспособности при минимизации экономических рисков. При огромном многообразии факторов (размер резервного капитала, уровень профессионализма сотрудников, наличие просроченной де-

биторской задолженности, положение среди конкурентов в отрасли и т.д.), которые влияют на финансовую устойчивость, существует необходимость её разделения на типы. [1]

Каранина Е.В., как и многие другие ученые, выделяет 4 типа финансовой устойчивости: абсолютная, нормальная, неустойчивое финансовое положение и кризисное (в других источниках – крити-

ческое). [3] Мы рассмотрели и обобщили их краткую характеристику в таблице 1.

Таблица 1. Типы финансовой устойчивости, их характеристика

| Типы финансовой устойчивости                    | Краткая характеристика  |
|---|---|
| 1. Абсолютная финансовая устойчивость           | Предприятие отличается высоким уровнем автономии и независимости от кредиторов, а так же полностью платежеспособно. Данное положение не является идеальным и желательным для предприятия. В современных экономических условиях встречается довольно редко.  |
| 2. Нормальная финансовая устойчивость           | У предприятия наблюдается нормальный уровень платежеспособности, высокий уровень результативности производства и доходности основной деятельности. Затраты покрываются не только собственными средствами, но и долгосрочным кредитованием.  |
| 3. Неустойчивое финансовое положение            | Неустойчивое финансовое положение проявляется как: <ul style="list-style-type: none"> <li>• задержание оплаты труда работникам;</li> <li>• несвоевременные поступления денег на счета и платежи по обязательствам;</li> <li>• низкая рентабельность производства;</li> <li>• нарушение платежеспособности с возможным восстановлением за счет увеличения доли собственных средств в источниках предприятия, уменьшение суммы дебиторской задолженности и увеличения скорости оборачиваемости оборотных активов.</li> </ul> Такое финансовое положение предприятия может считать нормальным при условии, если сумма новых краткосрочных кредитов и займов для обеспечения запасов не больше вместе взятой стоимости материалов, сырья и готовой продукции. |
| 4. Критическое (кризисное) финансовое состояние | Состояние предприятия, находящегося на краю наступления банкротства (так как внеоборотные средства не способны покрыть кредиторскую задолженность и непогашенные ссуды) и отличающегося неспособностью полностью отвечать по своим обязательствам, т.е. неплатежеспособностью.  |

Как отмечает Запорожцева Л.А. [2], переходы из одного типа финансовой устойчивости в другой (переход от абсолютной к нормальной, от неустойчивого финансового положения к кризисному) определяют формирование экономического цикла предприятия. Известно, что экономический цикл предприятия делится на 5 последовательных этапов: зарождение, подъем, устойчивое развитие, спад, кризис. Если использовать эту же последовательность цикла для выявления типа финансовой устойчивости, то можно сформировать матрицу финансовой устойчивости в зависимости от стратегии разви-

тия и фазы экономического цикла. (рис 1).

| Фаза цикла \ Стратегия развития | Агрессивная                       | Консервативная                    | Умеренная                                     |
|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| Зарождение                      | Абсолютная                        | Неустойчивое финансовое положение | Нормальная/ абсолютная                        |
| Подъем                          | Абсолютная / нормальная           | Нормальная                        | Абсолютная/ нормальная                        |
| Устойчивое развитие             | Нормальная                        | Абсолютная                        | Абсолютная/ нормальная                        |
| Спад                            | Неустойчивое финансовое положение | Неустойчивое финансовое положение | Нормальная/ неустойчивое финансовое положение |
| Кризис                          | Кризисное финансовое положение    | Кризисное финансовое положение    | Кризисное финансовое положение                |

Рис. 1. Матрица определения типа финансовой устойчивости в зависимости от стратегии развития и фазы экономического цикла

Данные рис.1 свидетельствуют, что на всех фазах жизненного цикла предприятия и при всех типах финансовой устойчивости: от абсолютной к нормальной и от неустойчивого к критическому положению, осуществляется выбор необходимой стратегии. В этом случае использование имеющихся у предприятия финансовых ресурсов будет способствовать росту его конкурентных преимуществ.

В условиях, когда финансовая среда на макроэкономическом уровне имеет нестабильный характер, особое значение приобретает мониторинг финансовой устойчивости на уровне конкретного коммерческого предприятия.

Мониторинг финансовой устойчивости - непрерывная деятельность предприятия, направленная на наблюдение и контроль состояния финансовой устойчивости, а так же анализ изменений и разработку предложений по совершенствованию и улучшению состояния с целью бескризисного функционирования и развития.

Разработка и использование мониторинга финансовой устойчивости является эффективным инструментом обеспечения постоянной платежеспособности пред-

приятия. Он может использоваться в целях контроля и анализа уровня финансовой устойчивости, а так же определения дальнейшей финансовой политики через оценку возможных рисков и тенденций развития. [4]

По мнению Е. Мельцас [5], управление предприятием включает в себя следующие этапы: планирование, мотивация, организация и контроль, который может быть осуществлен через экономический анализ. Место мониторинга финансовой устойчивости организации в этой схеме отведено на 4 этапе после мониторинга финансово-хозяйственной деятельности. На наш взгляд, это не полностью отражает истинное положение мониторинга финансовой устойчивости в системе управления предприятия, так как у экономического анализа большое количество подвидов и объектов.

Запорожцева Л.А. и Круш З.А. в монографии [4] выделяют более точное место мониторингу финансовой устойчивости в системе экономического анализа, но не указывают его место на предприятии. Мы считаем, что целесообразно обобщить и представить управление предприятием с помощью следующей схемы (рис.2), ко-

торая позволяет определить место финансового мониторинга в системе управления предприятием.

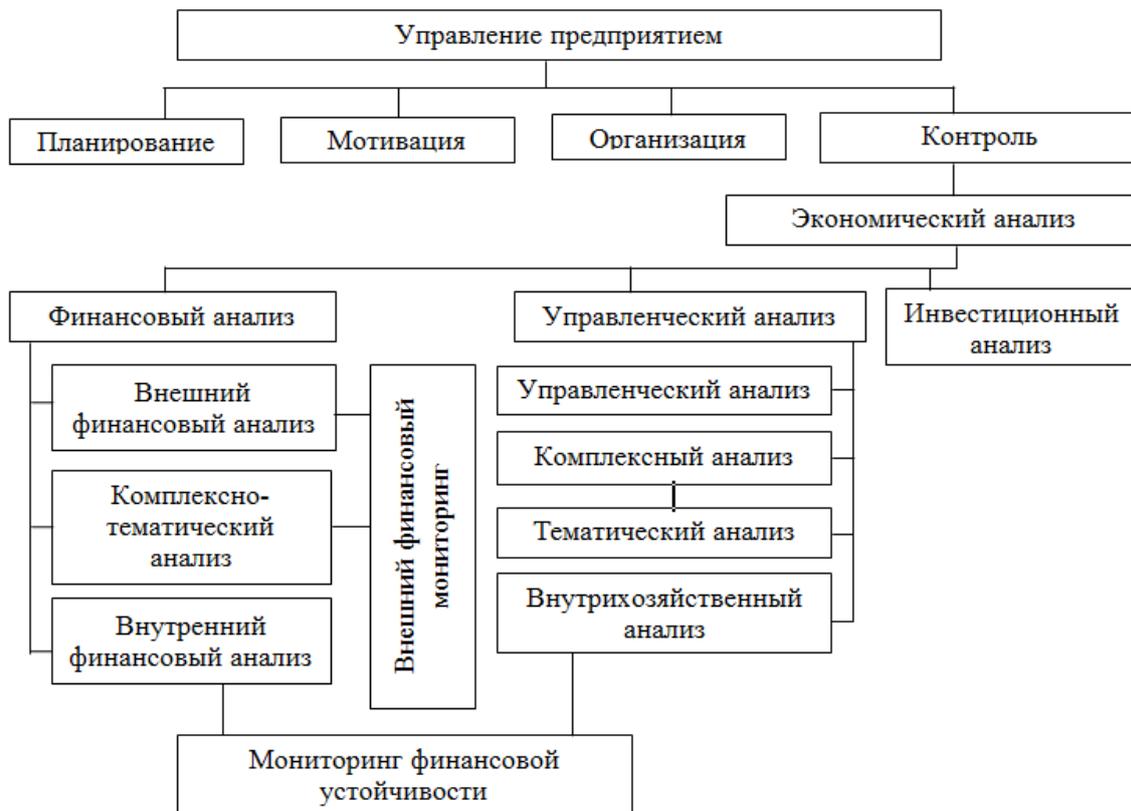


Рис. 2. Место мониторинга финансовой устойчивости в системе управления предприятия

В современном мире понятие «мониторинг финансовой устойчивости» означает определенную область управленческого процесса, включающего проведение мероприятий по постоянному контролю экономической ситуации на предприятии. Следовательно, мониторинг финансовой устойчивости относится к 4 этапу управления – контролю, который осуществляется посредством экономического анализа.

Экономический анализ в свою очередь делится на финансовый, управленческий и инвестиционный. Мониторинг финансовой устойчивости напрямую не взаимодействует с инвестиционным анализом и не преследует его цели. С его помощью отслеживаются результаты инвестиционного анализа через финансовый и управленческий анализ, используя их методы, схему организации и цели.

При этом особой характеристикой, объясняющей взаимодействие мониторинга финансовой устойчивости и инвестиционного анализа, является использование полученных результатов только для внутреннего использования. Пограничное место мониторинга финансовой устойчивости между финансовым и управленческим анализом во многом определяется объектом систематического наблюдения.

Таким образом, выявлено, что мониторинг финансовой устойчивости на предприятии должен базироваться на определении фазы жизненного цикла предприятия и учитывать стратегию его развития. Мониторинг финансовой устойчивости относится к механизму контроля за деятельностью предприятия и является частью мероприятий по постоянному отслеживанию экономической ситуации на предприятии.

### Библиографический список:

1. Болдырев, В.Н. Теоретические и практические аспекты мониторинга финансовой устойчивости коммерческого предприятия / В.Н. Болдырев, О.В. Кудряшова // Территория науки. – 2013. - №4. – С.36-42.
2. Запорожцева Л.А. Жизненный цикл финансовой устойчивости предприятия как объект мониторинга / Л.А. Запорожцева // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. – 2008. – №3-4. – С.55-59.
3. Каранина Е.В. Финансы: учебник / Е.В. Каранина. – Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ», 2015 – 230 с.
4. Круш З.А. Мониторинг финансовой устойчивости сельскохозяйственных предприятий: становление и развитие / З.А. Круш, Л.А. Запорожцева. – Воронеж: ИСТОКИ, 2008. – 137 с.
5. Мельцас, Е.С. Мониторинг финансовой устойчивости как мера антикризисного управления / Е.С. Мельцас // Финансовая жизнь. – 2013. - №2. – С. 29-32.

### References:

1. Boldyrev, V.N. Theoretical and practical aspects of monitoring the financial stability of a commercial enterprise / V.N. Boldyrev, O.V. Kudryashova // Territory of Science. - 2013. - №4. - P.36-42.
2. Zaporozhtseva L.A. Life cycle of financial stability of an enterprise as a monitoring object / L.A. Zaporozhtseva // Bulletin of the Voronezh State Agrarian University. - 2008. - №3-4. - P.55-59.
3. Karanina E.V. Finances: textbook / E.V. Karanina. - Kirov: "VyatGU", 2015 - 230 p.
4. Krush Z.A. Monitoring financial stability of agricultural enterprises: formation and development / Z.A. Krush, L.A. Zaporozhtseva. - Voronezh: ISTOKI, 2008. - 137 p.
5. Meltsas, E.S. Monitoring financial stability as a measure of anti-crisis management / E.S. Meltsas // Financial life. - 2013. - №2. - P. 29-32.

### СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ Принадлежность к организации

**Юлия Юрьевна Непушкина** – магистрант, инженерно-экономический факультет, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет».

**Алексей Анатольевич Орехов** - кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», г. Воронеж, Российская Федерация, e-mail: alex.orekhov@yandex.ru

### AUTHOR CREDENTIALS Affiliations

**Yulia Yu. Nepushkina** - master student, Faculty of Engineering Economics, Voronezh State Technical University.

**Aleksei A. Orekhov** - Ph.D. in Economics, associated professor of the chair of finance and credit, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, e-mail: alex.orekhov@yandex.ru

УДК 336.77.067

## СОСТОЯНИЕ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ, ПРЕИМУЩЕСТВО ИХ ПРИМЕНЕНИЯ

Александр Владимирович Агибалов,  
Артем Александрович Алексейченко

**Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I**

В статье рассматриваются текущее состояние и применение современных банковских продуктов и технологий. Перечисляются услуги, которые осуществляются кредитными организациями Российской Федерации в сфере дистанционного обслуживания. Рассматриваются преимущества и недостатки дистанционного банковского обслуживания и современных банковских технологий. В статье определена роль современных технологий в банковской системе Российской Федерации, обусловлены основные мероприятия по сокращению рисков, связанных с банковскими услугами, выявлены проблемы, возникающие при использовании систем дистанционного банковского обслуживания. Также показаны пути решения этих проблем, и определены способы их преодоления для оптимального развития современных банковских технологий в современной России.

**Ключевые слова:** дистанционное банковское обслуживание, информационная безопасность, Интернет-банкинг.

## THE STATE OF MODERN BANKING TECHNOLOGIES, THE ADVANTAGE OF THEIR APPLICATION

Alexander V. Agibalov,  
Artem A. Alekseychenko

**Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great**

The article discusses the current state and application of modern banking products and technologies. The list of services that are carried out by credit institutions of the Russian Federation in the field of remote services. The advantages and disadvantages of remote banking services and modern banking technologies are considered. The article defines the role of modern technologies in the banking system of the Russian Federation, determines the main measures to reduce the risks associated with banking services, identifies problems arising from the use of remote banking systems. Also, the ways of solving these problems are shown, and the ways of overcoming them for the optimal development of modern banking technologies in modern Russia are determined.

**Keywords:** remote banking, information security, Internet banking.

С начала 2000-х в Российской Федерации банковские учреждения демонстрируют стабильный рост по всем показателям, а именно в части возрастания доходов, клиентской базы, расширения ока-

зываемых услуг, как для физических, так и для юридических лиц, клиентов банков.

Основным фактором для достижения успеха у отечественных банков - стал процесс минимизации затрат с помощью использования инновационных техноло-

## Банковский сектор

гий и новых методик работы с клиентами различных категорий. Современные технологии стали неотъемлемым фактором стабильной и качественной работы банков, что позволяет говорить о положительной динамике в банковском секторе Российской Федерации. Клиентам, пользующимся банковскими услугами необходимо получать все данные о состоянии вкладов, кредитов, счетов, а также осуществлять управление ими из любого места и в любое время, не приходя в банковское отделение. Кредитные учреждения в Российской Федерации в свою очередь делают всё необходимое, чтобы удовлетворить растущие потребности своих клиентов и речь идёт не об открытии новых банковских офисов. Банки всё чаще в своей работе используют достижения научно-технического прогресса (НТП), которые реализуются в применении дистанционного банковского обслуживания (ДБО).

Следует заметить, в настоящий момент потенциал современной системы интернет-банкинга существенно вырос. За

последние 3-4 года данная система из примитивной информационной услуги превратилась в эффективно функционирующую и бурно развивающуюся систему банковской сферы для выполнения самых различных финансовых операций в онлайн режиме. Это подтверждают данные ЦБ РФ, а именно " количество счетов с дистанционным доступом, открытым в кредитных организациях". Данные представлены в таблице 1.

По данным Центрального Банка России количество счетов, открытых физическим лицам в банках с доступом через интернет в 2017 году в сравнении с 2015 годом увеличилось с 158806,8 до 190071,7.

Если сравнивать с данными 2012 года, то к 2017 году число счетов открытых физическим лицам в банках с доступом через интернет увеличилось более чем в 2,5 раза. Текущий уровень развития Интернет-банкинга выделяется также ежегодным ростом числа платежей через онлайн сервисы. [5].

Таблица 1. Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях

| Открыто         | Общее количество счетов | в том числе открытых клиентам:                                  |                                |                          |                                |   |
|-----------------|-------------------------|---|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|---|
|                 |                         | из них юридическим лицам:                                       |                                | из них физическим лицам: |                                |   |
|                 |                         | юридическим лицам не являющимся кредитными организациями, всего | с доступом через сеть Интернет | Физическим лицам, всего  | с доступом через сеть Интернет | с доступом посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи |
| <b>2017 год</b> |                         |   |                                |                          |                                |   |
| на 1.10.17      | 194 961,9               | 4 890,2   | 4 765,0                        | 190 071,7                | 170 010,0                      | 149 082,7   |
| на 1.07.17      | 172 529,0               | 4 562,3   | 4 440,0                        | 167 966,7                | 148 257,1                      | 131 674,8   |
| на 1.04.17      | 152 025,2               | 4 177,8   | 4 034,9                        | 147 847,4                | 129 248,5                      | 115 354,5   |
| на 1.01.17      | 191 961,5               | 4 522,9   | 4 360,9                        | 187 438,7                | 161 628,6                      | 143 088,6   |
| <b>2016 год</b> |                         |   |                                |                          |                                |   |
| на 1.10.16      | 174 623,8               | 4 249,9   | 4 080,9                        | 170 373,9                | 145 990,6                      | 129 840,9   |
| на 1.07.16      | 155 280,6               | 4 022,8   | 3 816,5                        | 151 257,7                | 127 367,5                      | 113 823,0   |
| на 1.04.16      | 137 632,8               | 3 749,1   | 3 555,1                        | 133 883,7                | 113 848,8                      | 101 568,8   |
| на 1.01.16      | 162 833,2               | 4 026,4   | 3 764,9                        | 158 806,8                | 136 149,3                      | 117 390,3   |
| <b>2015 год</b> |                         |   |                                |                          |                                |   |
| на 1.01.16      | 162 833,2               | 4 026,4   | 3 764,9                        | 158 806,8                | 136 149,3                      | 117 390,3   |
| на 1.10.15      | 147 801,6               | 3 875,3   | 3 567,6                        | 143 926,3                | 122 341,9                      | 104 951,5   |
| на 1.07.15      | 137 738,6               | 3 544,2   | 3 240,6                        | 134 194,4                | 109 918,4                      | 94 160,5  |
| на 1.04.15      | 122 924,9               | 3 239,7   | 2 933,7                        | 119 685,2                | 93 835,2                       | 81 297,0  |

Несмотря на достигнутые успехи, кредитные организации Российской Федерации не сбавляют темпы развития и продолжают развивать спектр услуг в ответ на потребности клиентов различных категорий. Банки предоставляют такие услуги как: автоплатёж, пополнение счетов в системах электронных денег, открытие вклада, также возможно совершать валютно-обменные операции, оплачивать всевозможные услуги, совершать внутрибанковские и межбанковские (расчеты с физическими и юридическими лицами, обслуживаемыми в других банках), отслеживать свои операции и получать всю необходимую информацию в режиме реального времени.

На сегодняшний день, клиенты ценят в ДБО, работу в онлайн режиме, доступность, удобство, а банки - минимизацию издержек и преимущество над конкурентами (в зависимости от развития ДБО кредитной организации). Следует заметить, что современных банковских технологий, их использование не является безопасным, в связи с чем, кредитным организациям необходимо уделить особое значение процессу минимизации рисков в области информационной безопасности.

В основе дистанционного банковского обслуживания стоит принцип обмена информацией между клиентом и кредитной организацией с обеспечением необходимого уровня безопасности и конфиденциальности. При дистанционном обслуживании банком формируются исходящие информационные потоки, которые проходят через зоны банковских рисков[4]. Для уменьшения рисков информационной безопасности кредитная организация может фиксировать параметры (IP, MAC, IMEI) удаленной системы клиента и предоставлять доступ только при их совпадении с информацией, полученной от клиента лично при посещении офиса кредитной организации.

Принцип работы системы заключается в следующем: для каждого клиента банка формируется профиль безопасности, который включает целый ряд пара-

метров клиента и характеристики его типовых операций (контрагенты, суммы операций, остаток средств). В случае выявления системой нетипового поведения клиента или необычной транзакции операция приостанавливается до установления связи с клиентом [3].

Несмотря на большие преимущества, как для клиентов, так и для самих кредитных организаций, в дистанционном банковском обслуживании есть недостатки. Предоставление интернет услуг связано с рядом сложностей, требующих необходимого решения для успешного дальнейшего развития современных банковских технологий. Можно выделить ряд основных проблем:

1. Проблема развития интернет сетей. За последнее десятилетие развитие интернета сделало серьезный рывок. Интернет появился не только в крупных городах, но и провинциальных населённых пунктах. Однако из-за огромной территории нашей страны проблема развития интернета в регионах остается очень актуальной. К сожалению, на данный момент предоставление услуг интернет-банкинга актуально для наиболее крупных и развитых городов и областей Российской Федерации.

2. Проблема финансовой и информационной грамотности населения. Многие люди особенно живущие в труднодоступных местах или плохо развитых регионах РФ достаточно плохо ориентируются в специфике работы кредитных организаций и предоставляемых ими услугах, особенно если речь идёт о ДБО. Данный факт провоцирует появление недоверия и мешает популяризации современных банковских технологий.

3. Проблема безопасности. Осуществление любых действий в сети Интернет связано с различными рисками. Данные риски увеличиваются, если речь идёт о финансовых операциях. Возникает задача не только предотвращения подобных рисков, но и защита персональных данных клиентов кредитных организаций. Несмотря на то, что проводится серьезная

работа по обеспечению информационной безопасности, это не может обеспечить 100%-ной гарантии надежности работы в сети Интернет.

4. Слабая законодательная база. Не достаточно законов, четко регулирующих финансовые отношения в интернете. [1, 2]

Данные проблемы ставят ряд задач, решение которых необходимо для дальнейшей оптимизации современных банковских технологий в Российской Федерации.

Подводя итоги можно сказать, что в РФ использование современных банковских технологий ежегодно возрастает. С каждым годом происходит рост различных групп категорий клиентов, использующих Интернет-банкинг. Однако, остаются нерешенными вопросы в области распространения услуги системы Интер-

нет-банкинга среди населения, а также в сфере технической безопасности в связи с чем, банкам следует уделить особое внимание на принятие мер для минимизации рисков информационной безопасности. Необходимо, чтобы следующий этап модернизации российского ДБО был тщательно спланирован. Также необходимо учитывать интересы всех клиентов, как из числа юридических так и из физических лиц без ущерба для самих кредитных организаций. Кроме того необходимо провести ряд операций по снижению уровня коррупции и мошенничества в стране, и законности осуществления тех или иных операций. Но все же сложившаяся ситуация соответствует общероссийской тенденции развития современных банковских технологий.

### Библиографический список

1. Агибалов А.В., Дистанционное банковское обслуживание на современном этапе развития инновационных технологий/ А.В.Агибалов, А.А.Парфенова // Финансовый вестник. - 2015. - №1(30). - С. 85-89.

2. Агибалов А.В. Развитие интернет-банкинга в России: проблемы и перспективы/ А.В.Агибалов, Д.И. Мазаев // Финансовый вестник. - 2017. - №1(36). - С. 81-86.

3. Адов Д. Е. Подходы к классификации систем дистанционного банковского обслуживания / Д. Е. Адов // Банковское дело. – 2013. № 3. – С. 120-123.

4. Попова Е. Ю. Применение инновационных технологий в дистанционном банковском обслуживании / Е. Ю. Попова // Вестник ИрГТУ. – 2013. – № 5(76). – С. 193-197

5. Центральный банк РФ. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p\\_sys/sheet009.htm](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p_sys/sheet009.htm)

### References

1. Agibalov A.V., Remote banking at the present stage of development of innovative technologies / A.V. Agibalov, A. A. Parfyonova // Financial Vestnik. - 2015. - №1 (30). - P. 85-89.

2. Agibalov A.V. Development of Internet banking in Russia: problems and prospects/ A. V. Agibalov, D. I. Mazaev // Financial Vestnik. - 2017. - №1 (36). - P. 81-86.

3. Adov D.E.. Approaches to classification of remote banking service systems of / D.E. Adov // Bankovskoe Delo. - 2013. No. 3. - P. 120-123.

4. Popova E. Y. the Use of innovative technologies in remote banking services / E. Y. Popov // Vestnik IrGTU. - 2013. - № 5 (76). - P. 193-197

5. Website of the Central Bank. – Mode of access: [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p\\_sys/sheet009.htm](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p_sys/sheet009.htm)

**СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ**  
**Принадлежность к организации**

**Александр Владимирович Агибалов** - доцент, кандидат экономических наук, декан экономического факультета, заведующий кафедрой финансов и кредита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», почтовый адрес: 394087, Россия, г. Воронеж, ул. Мичурина, д.1, e-mail: agi-64@mail.ru.

**Артем Александрович Алексейченко** - студент магистратуры заочного отделения, кафедра финансов и кредита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», e-mail: simps72@yandex.ru

**AUTHOR CREDENTIALS**  
**Affiliations**

**Alexander V. Agibalov** - associate Professor, candidate of economic Sciences, Dean, head of the Department of Finance and credit, Voronezh state agrarian University named after Emperor Peter the Great, e-mail: agi-64@mail.ru

**Artem A. Alekseychenko** - master student of the Department of Finance and credit, Voronezh state agrarian University named after Emperor Peter the Great, e-mail: simps72@yandex.ru

## К ВОПРОСУ О СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

Елена Викторовна Яровая,  
Алина Юрьевна Коновалова,  
Анастасия Борисовна Тарлавина

Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I

Статья посвящена проблеме определения стоимости потребительского кредита и вопросам её регулирования. Проведен расчет влияния способа погашения кредита на полную стоимость кредита (ПСК).

**Ключевые слова:** потребительское кредитование; полная стоимость кредита; способы погашения кредита; аннуитетные платежи; дифференцированные платежи.

## THE QUESTION OF THE COST OF CONSUMER CREDIT

Elena V. Yarovaya,  
Alina Y. Konovalova,  
Anastasiya B. Tarlavina

Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great

The article is devoted to the problem of determining the cost of consumer credit and its regulation. The calculation of the effect of the method of repayment of the loan on the full cost of the loan.

**Keywords:** consumer lending; full cost of credit; methods of repayment of the loan; annuity payments; differentiated payments.

Анализируя статистику потребительского кредитования следует отметить тенденцию его роста (рис. 1).

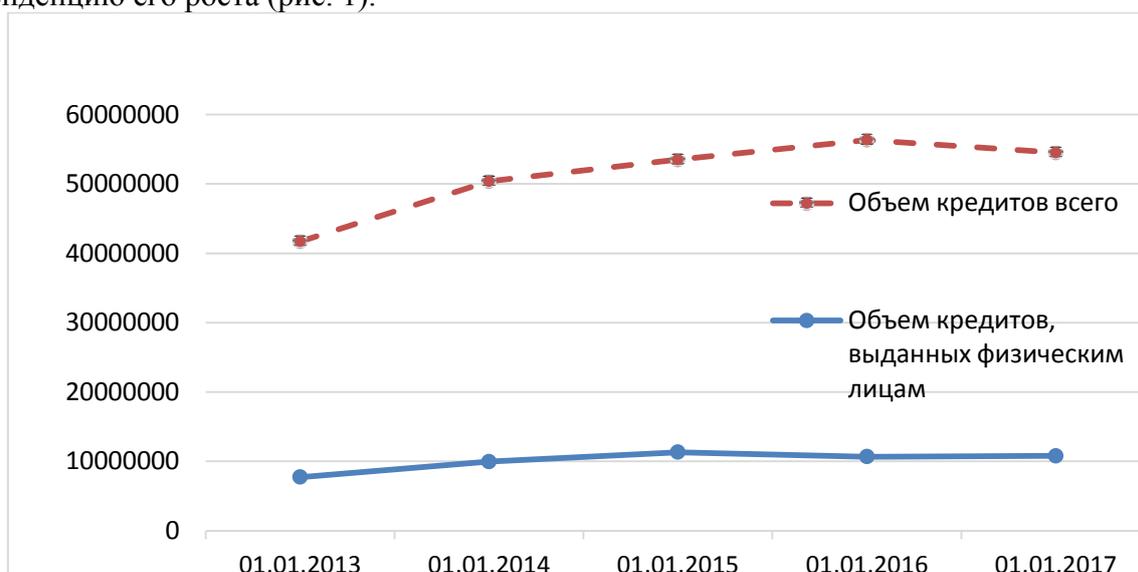


Рис. 1. Динамика объёмов кредитования за 2013–2017 гг [3].

## Банковский сектор

Согласно данным Объединенного кредитного бюро (ОКБ) в 2018 году положительная динамика в потребительском кредитовании сохранилась.

Так, в марте 2018 года кредитными учреждениями было выдано 3,01 млн новых кредитов общим объемом свыше 601,75 млрд. руб. В марте 2017 г. было выдано 2,80 млн. кредитов на 449,63 млрд. руб. Таким образом, по сравнению с мартом прошлого года количество выданных кредитов увеличилось на 8%, а объемы кредитования выросли на 34% [1].

Также ОКБ сообщает также о том, что в I кв. 2018 г. банки приняли положительное решение о выдаче кредита по 48% заявлений заемщиков, при этом за аналогичный период 2017 г. было одобрено 38% заявок.

Как следует из данных Банка России, физические лица задолжали банкам по состоянию на 01.04.2018 года 12,5 трлн рублей. Это новый рекорд. При этом доля просроченной задолженности составила в целом по РФ - 6,7% или 835 269 млн. рублей (таблица 1).

Таблица 1. Информация о кредитах, предоставленных физическим лицам - резидентам всего (в рублях и иностранной валюте) на 01.04.2018 г.

| Регионы                       | Задолженность всего, млн. руб. | в том числе просроченная | Доля просроченной задолженности, % |
|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| РФ                            | 12530 011                      | 835 269                  | 6,7                                |
| Центральный федеральный округ | 3695 250                       | 246 467                  | 6,7                                |
| Воронежская область           | 154 848                        | 10 331                   | 6,7                                |
| Ивановская область            | 60 769                         | 4 335                    | 7,1                                |
| Калужская область             | 93 273                         | 4 904                    | 5,3                                |
| Костромская область           | 40 929                         | 2 635                    | 6,4                                |
| Курская область               | 77 716                         | 5 659                    | 7,3                                |
| Липецкая область              | 74 158                         | 5 160                    | 7,0                                |
| Московская область            | 951 437                        | 58 506                   | 6,1                                |
| Орловская область             | 51 226                         | 3 133                    | 6,1                                |
| Рязанская область             | 85 080                         | 4 813                    | 5,7                                |
| Смоленская область            | 69 482                         | 4 352                    | 6,3                                |
| Тамбовская область            | 63 535                         | 4 092                    | 6,4                                |
| Тверская область              | 96 017                         | 5 409                    | 5,6                                |
| Тульская область              | 118 320                        | 7 453                    | 6,3                                |
| Ярославская область           | 86 279                         | 6 164                    | 7,1                                |
| г. Москва                     | 1403 399                       | 100 933                  | 7,2                                |

Несмотря на невысокую долю просроченной задолженности по потребительским кредитам и прочим ссудам физических лиц отмечается постепенное снижение общего качества кредитного портфеля, о чем свидетельствует величина реструктурированной задолженности [4].

Все это свидетельствует о важности регулирования сферы потребительского кредитования.

Большой шаг в этом направлении был сделан 1 июля 2014 года, когда вступил в силу Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [2]. Закон существенно

изменил правила работы кредитных организаций.

Согласно указанному закону банки обязаны предоставлять своим клиентам максимально полную информацию о получаемом кредите, в том числе и о полной стоимости кредита.

Полная стоимость кредита (ПСК) – это информационный показатель для сравнения кредитных предложений в разных банках, с помощью которого можно определить какой кредит обойдется дороже.

Согласно ФЗ «О потребительском кредите (займе)» ПСК должна быть напечатана крупным шрифтом в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита.

Первоначально, расчет ПСК осуществлялся в соответствии с указанием Банка России от 13.05.2008 г. № 2008-У «О порядке расчёта и доведения до заёмщика - физического лица полной стоимости кредита». Этим же нормативным актом, была установлена формула расчёта ПСК.

В настоящее время данное указание отменено в связи со вступлением в силу Федерального закона № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 года «О потребительском кредите (займе)».

До 12 июня 2008 года вместо термина «полная стоимость кредита» использовалось словосочетание «эффективная процентная ставка».

В статье 6 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» приводится формула для расчета полной стоимости кредита [2]:

$$\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100\%, \quad (1)$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

$i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Процентная ставка базового периода ( $i$ ) определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{\text{ДП}_k}{(1 + e_k i) * (1 + i)^{q_k}} = 0 \quad (2)$$

где  $\text{ДП}_k$  - сумма  $k$ -го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита (займа). Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком «минус», возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком «плюс»;

$q_k$  - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты  $k$ -го денежного потока (платежа);

$e_k$  - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения  $q_k$ -го базового периода до даты  $k$ -го денежного потока;

$m$  - количество денежных потоков (платежей);

$i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

В законе также определены денежные потоки, включаемые и не включаемые в расчет ПСК.

Платежи, включаемые в расчет ПСК можно разделить на 2 группы:

1. Платежи заёмщика по кредитному договору, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения кредитного договора, в том числе: по погашению основной суммы долга по кредиту, по уплате процентов по кредиту, сборы (комиссии) за рассмотрение заявки по кредиту (оформление кредитного договора), комиссии за выдачу кредита, комиссия за открытие, ведение (обслуживание) счетов заёмщика (если их открытие и ведение обусловлено заключением кредитного договора), комиссии за расчётное и операционное об-

служивание, комиссии за выпуск и годовое обслуживание кредитных и расчётных (дебетовых) карт;

2. Платежи заёмщика в пользу третьих лиц, если обязанность заёмщика по таким платежам вытекает из условий кредитного договора, в котором определены третьи лица (например, страховые компании, нотариальные конторы, нотариусы).

В расчёт ПСК не включаются:

1. Платежи заёмщика в соответствии с требованиями федерального закона. Такие расходы не прописаны в условиях кредитного договора, но по закону они являются обязательными. Например, оплата ОСАГО, уплата налогов при покупке автомобиля и т.д.

2. Штрафы и пени, связанные с нарушением заёмщиком условий кредитного договора.

3. Платежи по обслуживанию кредита, величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заёмщика. Например, если заёмщик внесёт платёж по кредиту через отделение другого банка, и с него будет взята дополнительная комиссия, то она не будет включена в расчёт ПСК.

4. Платежи в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога.

5. Платежи заёмщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения потребительского кредита (займа) при условии, что заёмщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты, и заёмщик имеет право отказаться от услуги в течение четырнадцати календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе.

Итак, расчет ПСК сложный и неоднозначный. В составе ПСК можно по-разному учитывать страховки и иные платежи, что отразится на её размере.

Среднерыночное значение ПСК по категориям потребительских займов ежеквартально рассчитывает и публикует

Банк России. ПСК для каждого конкретного кредита определяет кредитор, но она не должна превышать на момент заключения договора потребительского кредита (займа) указанное среднерыночное значение ПСК более чем на одну треть.

Например, потребительский кредит, выданный кредитными организациями в 3 квартале 2018 г. в сумме свыше 300 тыс. руб., сроком свыше 1 года не может иметь полную стоимость более 20,129%.

Таким образом, если ПСК окажется выше требуемой – такой кредит выдавать нельзя.

В свете этого возникает проблема, связанная с тем, что банки будут стремиться убрать из расчета ПСК часть платежей по кредиту с целью её уменьшения. С другой стороны большинство граждан не осведомлены о том, что такое полная стоимость кредита (ПСК) и это может привести к принятию неправильного решения.

Решение этой проблемы мы видим в повышении финансовой грамотности заёмщиков. Умение делать самостоятельный расчет ПСК с учетом всех возможных платежей позволит грамотно управлять собственными деньгами, планируя предстоящие траты.

Для расчета ПСК необходимо рассчитать график погашения кредита.

Как известно, существует следующие способы погашения кредита:

1) Буллитный способ погашения кредита – представляет платежи когда проценты погашаются ежемесячно, а сумма долга выплачивается заёмщиком в конце. Эта форма погашения кредита практически не используется в нашей стране.

2) Дифференцированный способ погашения кредита - представляет собой неравные ежемесячные платежи, пропорционально уменьшающиеся в течение срока кредитования.

3) Аннуитетный способ погашения кредита - представляет собой рав-

## Банковский сектор

ные ежемесячные платежи, растянутые на весь срок кредитования.

Для того, чтобы установить, влияет ли способ погашения кредита на ПСК мы провели расчет графика платежей по кредиту в размере 500 тыс. руб. и годовой

процентной ставкой 19 % сроком на 1 год с использованием дифференцированного способа погашения кредита (таблица 2) и аннуитетными платежами (таблица 3).

Таблица 2. График погашения кредита дифференцированными платежами

| период платежа                  | Ежемесячный платеж, руб. | в том числе                   |                       | Остаток задолженности по кредиту на начало месяца, руб. |
|---------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------|---|
|                                 |                          | выплата основного долга, руб. | сумма процентов, руб. |   |
| 0                               | -500000                  |                               |                       |   |
| 1                               | 49583,33                 | 41666,67                      | 7916,67               | 500000,00   |
| 2                               | 48923,61                 | 41666,67                      | 7256,94               | 458333,33   |
| 3                               | 48263,89                 | 41666,67                      | 6597,22               | 416666,67   |
| 4                               | 47604,17                 | 41666,67                      | 5937,50               | 375000,00   |
| 5                               | 46944,44                 | 41666,67                      | 5277,78               | 333333,33   |
| 6                               | 46284,72                 | 41666,67                      | 4618,06               | 291666,67   |
| 7                               | 45625,00                 | 41666,67                      | 3958,33               | 250000,00   |
| 8                               | 44965,28                 | 41666,67                      | 3298,61               | 208333,33   |
| 9                               | 44305,56                 | 41666,67                      | 2638,89               | 166666,67   |
| 10                              | 43645,83                 | 41666,67                      | 1979,17               | 125000,00   |
| 11                              | 42986,11                 | 41666,67                      | 1319,44               | 83333,33  |
| 12                              | 42326,39                 | 41666,67                      | 659,72                | 41666,67  |
| Итого                           | 551458,33                | 500000,00                     | 51458,33              | 0,00  |
| Переплата по кредиту            |                          |                               | 51458,33              |   |
| Переплата в % к основному долгу |                          |                               | 10,2917               |   |

В расчетах, мы не использовали дополнительные платежи, связанные с комиссией, страхованием кредита и т.п.

Таблица 3. График погашения кредита аннуитетными платежами

| период платежа | Ежемесячный платеж, руб. | в том числе                   |                       | Остаток задолженности по кредиту на начало месяца, руб. |
|----------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------|---|
|                |                          | выплата основного долга, руб. | сумма процентов, руб. |   |
| 0              | -500000                  |                               |                       |   |
| 1              | 46078,29                 | 38161,62                      | 7916,67               | 500000,00   |
| 2              | 46078,29                 | 38765,85                      | 7312,44               | 461838,38   |
| 3              | 46078,29                 | 39379,64                      | 6698,65               | 423072,53   |
| 4              | 46078,29                 | 40003,15                      | 6075,14               | 383692,89   |
| 5              | 46078,29                 | 40636,53                      | 5441,75               | 343689,74   |
| 6              | 46078,29                 | 41279,95                      | 4798,34               | 303053,20   |
| 7              | 46078,29                 | 41933,55                      | 4144,74               | 261773,26   |
| 8              | 46078,29                 | 42597,49                      | 3480,80               | 219839,71   |

## Банковский сектор

| период платежа                  | Ежемесячный платеж, руб. | в том числе                   |                       | Остаток задолженности по кредиту на начало месяца, руб. |
|---------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------|---|
|                                 |                          | выплата основного долга, руб. | сумма процентов, руб. |   |
| 9                               | 46078,29                 | 43271,95                      | 2806,34               | 177242,22   |
| 10                              | 46078,29                 | 43957,09                      | 2121,20               | 133970,26   |
| 11                              | 46078,29                 | 44653,08                      | 1425,21               | 90013,17  |
| 12                              | 46078,29                 | 45360,09                      | 718,20                | 45360,09  |
| Итого                           | 552939,47                | 500000,00                     | 52939,47              | 0,00  |
| Переплата по кредиту            |                          |                               | 52939,47              |   |
| Переплата в % к основному долгу |                          |                               | 10,5879               |   |

Согласно нашим расчетам, сумма процентов по кредиту при использовании аннуитетного способа погашения кредита оказались выше, чем при дифференцированном способе. При аннуитетном способе платежа переплата составила 10,5879%, при дифференцированном способе - 10,2917%.

На основании рассчитанных денежных потоков по кредиту (ДПК) в таблицах 2 и 3, проведем расчет ПСК.

Для этого определим процентную ставку базового периода (i), которая соот-

ветствует показателю внутренней нормы доходности. В финансовой математике его обозначают IRR (англ. internal rate of return). Для её расчета воспользуемся финансовой функцией Excel - «ВСД».

Число базовых периодов в календарном году (ЧБП) в нашем примере равно 12 месяцам.

Расчет ПСК в электронной таблице Excel при дифференцированном платеже приведен на рис. 2, при аннуитетном платеже – на рис. 3.

|    | A   | B        | M | N | O | P |
|----|-----|----------|---|---|---|---|
| 52 | 0   | -500000  |   |   |   |   |
| 53 | 1   | 49583,33 |   |   |   |   |
| 54 | 2   | 48923,61 |   |   |   |   |
| 55 | 3   | 48263,89 |   |   |   |   |
| 56 | 4   | 47604,17 |   |   |   |   |
| 57 | 5   | 46944,44 |   |   |   |   |
| 58 | 6   | 46284,72 |   |   |   |   |
| 59 | 7   | 45625,00 |   |   |   |   |
| 60 | 8   | 44965,28 |   |   |   |   |
| 61 | 9   | 44305,56 |   |   |   |   |
| 62 | 10  | 43645,83 |   |   |   |   |
| 63 | 11  | 42986,11 |   |   |   |   |
| 64 | 12  | 42326,39 |   |   |   |   |
| 66 | i   | 1,583%   |   |   |   |   |
| 67 | ЧБП | 12       |   |   |   |   |
| 68 | ПСК | 19,0%    |   |   |   |   |

Рис. 2. Расчет ПСК при дифференцированном платеже

|    | I   | J        | N | O | P | Q |
|----|-----|----------|---|---|---|---|
| 52 | 0   | -500000  |   |   |   |   |
| 53 | 1   | 46078,29 |   |   |   |   |
| 54 | 2   | 46078,29 |   |   |   |   |
| 55 | 3   | 46078,29 |   |   |   |   |
| 56 | 4   | 46078,29 |   |   |   |   |
| 57 | 5   | 46078,29 |   |   |   |   |
| 58 | 6   | 46078,29 |   |   |   |   |
| 59 | 7   | 46078,29 |   |   |   |   |
| 60 | 8   | 46078,29 |   |   |   |   |
| 61 | 9   | 46078,29 |   |   |   |   |
| 62 | 10  | 46078,29 |   |   |   |   |
| 63 | 11  | 46078,29 |   |   |   |   |
| 64 | 12  | 46078,29 |   |   |   |   |
| 65 | i   | 1,583%   |   |   |   |   |
| 66 | ЧБП | 12       |   |   |   |   |
| 67 | ПСК | 19,00    |   |   |   |   |
| 68 |     |          |   |   |   |   |
| 69 |     |          |   |   |   |   |

Рис. 3. Расчет ПСК при аннуитетном платеже

Проведенные расчеты показали, что несмотря на то, что при погашении кредита аннуитетным способом заемщик переплачивает проценты по кредиту по сравнению с дифференцированным способом платежа, ПСК в обоих вариантах погашения кредита равна и составила 19% годовых.

Более высокие проценты по кредиту при аннуитетном способе платежа связаны не с более высокой стоимостью кредита, а более медленным уменьшением остатка задолженности по кредиту.

Дифференцированные платежи сейчас редкость, их предоставляют единицы банков и лишь по крупным кредитам. Мы считаем, что таким образом права заемщиков ущемляются и необходимо на за-

конодательном уровне закрепить возможность выбора заемщиком способа погашения кредита.

Итак, при принятии решения о кредите, необходимо ориентироваться не только на ПСК но и рассчитывать процент переплаты по кредиту. ПСК нужно считать самостоятельно, включая в расчет все предполагаемые платежи. Это позволит реально оценить каждое кредитное предложение.

Рассчитать ПСК можно в программе EXCEL или с помощью одного из многочисленных кредитных калькуляторов. Важно все варианты считать одним способом (только на одном калькуляторе), потому что разные калькуляторы дают разные результаты.

### Библиографический список

1. В I кв. 2018 г. заемщики взяли кредитов на 1,59 трлн. руб. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bki-okb.ru/press/news/v-i-kv-2018-g-zaemshchiki-vzyali-kreditov-na-159-trln-rub/>

2. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 23 декабря 2013 г. № 51 ст. 6673.

3. Петросян С. Ю. Анализ состояния и динамики потребительского кредитования в России и тенденции его развития на современном этапе / С. Ю. Петросян // Молодой ученый. - 2017. - №24. - С. 283-285.

4. Пшеничников В.В. Проблемы невозврата потребительских кредитов и пути их решения / В.В. Пшеничников, А.С. Карлова (Кузовкова) // Финансовый вестник. – 2018. – № 1 (40). – С. 60-67.

#### **References**

1. In the first quarter of 2018, borrowers took loans for 1.59 trillion. RUB. [Electronic resource]. – Mode of access: <http://www.bki-okb.ru/press/news/v-i-kv-2018-g-zaemshchiki-vzyali-kreditov-na-159-trln-rub/>

2. Federal law of 21 December 2013 № 353-FZ "on consumer credit (loan)" // Collection of legislation of the Russian Federation of 23 December 2013 № 51 article 6673

3. Petrosyan S.Y. Analysis of the status and dynamics of consumer crediting in Russia and tendencies of its development at the present stage / S.Y. Petrosyan // the Young scientist. - 2017. - №24. - P. 283-285.

4. Pshenichnikov V.V.. Problems of defaults on consumer loans and solutions/ V.V. Pshenichnikov, A. S. Karlova (Kuzovkova) // Financial Vestnik. - 2018. - № 1 (40). - P. 60-67.

#### **СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ Принадлежность к организации**

**Елена Викторовна Яровая** - старший преподаватель кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», почтовый адрес: 394087, Россия, г. Воронеж, ул. Мичурина, д.1, e-mail: [jrowaj@mail.ru](mailto:jrowaj@mail.ru)

**Алина Юрьевна Коновалова** – студент ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», Экономический факультет, «Финансы и кредит», 3 курс, группа ЭФ-3-6, e-mail: [alinka-konovalova2010@yandex.ru](mailto:alinka-konovalova2010@yandex.ru)

**Анастасия Борисовна Тарлавина** – студент ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», Экономический факультет, «Финансы и кредит», 3 курс, группа ЭФ-3-6, e-mail: [anastasiya.tarlavina.96@mail.ru](mailto:anastasiya.tarlavina.96@mail.ru)

#### **AUTHOR CREDENTIALS Affiliations**

**Elena V. Yarovaya** - senior lecturer of the Department of Finance and credit, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, e-mail: [jrowaj@mail.ru](mailto:jrowaj@mail.ru)

**Alina Yu. Konovalova** - student of the Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Faculty of Economics, "Finance and Credit", e-mail: [alinka-konovalova2010@yandex.ru](mailto:alinka-konovalova2010@yandex.ru)

**Anastasiya B. Tarlavina** - student of the Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Faculty of Economics, "Finance and Credit", e-mail: [anastasiya.tarlavina.96@mail.ru](mailto:anastasiya.tarlavina.96@mail.ru)

УДК 657.6

## ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ ПРОЦЕССА АУДИТА УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

**Екатерина Владиславовна Лапина**

(Научный руководитель – к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита ВГАУ  
Тамара Ивановна Логвинова)

**Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I**

В статье рассмотрены организационно-методические аспекты формирования аудиторской документации. Представлены рекомендации по оптимизации процесса документирования выполненных аудиторских процедур и полученных доказательств при проверке учета финансовых результатов. Определен состав и спроектированы формы рабочих документов аудитора.

**Ключевые слова:** аудиторская документация, аудит, финансовые результаты, аудиторские процедуры.

## DOCUMENTING THE AUDIT PROCESS OF ACCOUNTING INFORMATION ON FINANCIAL RESULTS

**Ekaterina V. Lapina**

(Scientific supervisor – candidate of Economics, associate Professor, chair of accounting and audit, VSAU, Tamara I. Logvinova)

**Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great**

The article considers organizational and methodological aspects of the formation of audit documentation. Recommendations are presented to optimize the process of documenting the audit procedures and the evidence when checking the accounting of financial results. The composition and content of the audit documentation is determined.

**Keywords:** audit documentation, audit, financial results, audit procedures.

В соответствии с требованиями Международного стандарта аудита 230 «Аудиторская документация» (далее МСА 230) аудиторская организация и индивидуальный аудитор должны документально отражать информацию о выполненных аудиторских процедурах, полученных аудиторских доказательствах и сделанных на их основе выводах.

Документирование процесса аудиторской проверки обеспечивает:

- достаточные и надлежащие данные, обосновывающие аудиторское заключение;

- доказательства того, что аудит был спланирован и проведен в соответствии с

Международными стандартами аудита и применимыми нормативными требованиями [4].

Для реализации требований МСА 230 на всех этапах аудиторской проверки должны составляться рабочие документы аудитора. В рабочей документации следует отражать информацию о планировании аудиторской проверки, характере, сроках и объеме выполненных аудиторских процедур, результатах их выполнения и выводах, сделанных на основе полученных аудиторских доказательств. Также в рабочих документах должна содержаться информация по всем значимым вопросам, возникшим в ходе аудиторского задания,

сделанные по ним выводы, и значимые профессиональные суждения, использованные при формулировании этих выводов.

МСА 230 устанавливает общие требования к документированию процесса аудита. Конкретный состав и содержание рабочей документации аудиторы определяют самостоятельно. При этом должно учитываться обстоятельство, что рабочими документами может воспользоваться другой аудитор, не имеющий опыта работы по данному аудиторскому заданию, или контролер качества аудиторской проверки. Просмотрев сформированную рабочую документацию, другой аудитор или контролер качества должны понять сущность проведенной проверки и содержание принятых решений относительно ее результатов без определения отдельных деталей процедур проверки.

Ученые и практики в области аудиторской деятельности отмечают, что в целях повышения эффективности подготовки и проверки рабочих документов рекомендуется каждой аудиторской организации разработать типовые формы документации (например, стандартную структуру аудиторского файла рабочих документов, бланки, вопросники, типовые письма и обращения и т.п.). Такая стандартизация документирования облегчает поручение работы подчиненным и одновременно позволяет надежно контролировать результаты выполняемой ими работы [2, 3, 9].

Для оптимизации процесса документирования аудиторских процедур по проверке учета финансовых результатов целесообразно спроектировать и применять систему рабочих документов аудитора, отражающих процесс планирования, проведения и результаты аудиторских процедур, а также формирование мнения аудитора о достоверности финансовой информации. Это позволит сократить трудозатраты на аудиторскую проверку по данному разделу учета и обеспечит возможности для проведения внутреннего и внешнего контроля качества аудита.

В процессе исследования определен возможный перечень рабочих документов аудитора, охватывающей все этапы аудиторской проверки учета финансовых результатов. В его состав входит 10 форм документации. Рабочим документам рекомендовано присваивать соответствующий шифр и номер, что обеспечит возможность ориентироваться в большом объеме аудиторской документации. Предложено каждому рабочему документу присваивать шифр «РД» - рабочий документ и «ФР» - финансовые результаты.

Комплект рекомендованных рабочих документов аудитора по проверке информации о финансовых результатах включает:

РД 1-ФР «План аудиторской проверки учета финансовых результатов»,

РД2-ФР «Оценка риска существенного искажения учетной информации о финансовых результатах»,

РД 3-ФР «Анализ динамики и структуры финансовых результатов организации»,

РД 4-ФР «Аудит соответствия положений учетной политики нормативным требованиям»,

РД 5-ФР «Аудит правильности определения, учета и отражения в отчетности прибыли (убытка) от продаж»,

РД 6-ФР «Аудит правильности учета и раскрытия в бухгалтерской отчетности прочих доходов и расходов»,

РД 7-ФР «Аудит правильности расчета и отражения в учете обязательств по налогу на прибыль и штрафных налоговых санкций»,

РД 8-ФР «Аудит расчета и отражения в учете показателей чистой прибыли (убытка) и совокупного финансового результата»,

РД 9-ФР «Аудит соответствия данных бухгалтерского учета и Отчета о финансовых результатах»,

РД 10-ФР «Обобщение результатов аудиторской проверки учетной информации о финансовых результатах».

Система рабочих документов должна быть утверждена приказом руководителя аудиторской организации.

По предложенному составу рабочих документов аудитора была спроектирована их возможная форма.

Разработанный формат Плана аудиторской проверки учета финансовых результатов (РД 1-ФР) содержит перечень

типовых аудиторских процедур по тестированию эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица и проведению проверки по существу (таблица 1). Их состав может корректироваться в зависимости от обстоятельств конкретного аудиторского задания и условий договора с клиентом [1].

Таблица 1. Рабочий документ аудитора «План аудиторской проверки учета финансовых результатов» (рекомендуемая форма РД 1-ФР)

| № п/п | Планируемые виды работ  | Сроки проведения | Исполнители                  |
|-------|---|------------------|------------------------------|
| 1     | Аудит положений учетной политики организации в части признания доходов и расходов и финансовых результатов по обычным и прочим видам деятельности                               | 20.02.хх         | Петров В.В.                  |
| 2     | Процедуры по тестированию эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица и оценке уровня риска существенного искажения учетной информации о финансовых результатах | 20.02.хх         | Краснов И.С.                 |
| 3     | Аудиторские процедуры по существу, направленные на выявление существенных искажений в отчетной информации о финансовых результатах:   | 21.02-25.02.хх   | Петров В.В.,<br>Краснов И.С. |
| 3.1   | - аудит правильности определения, учета и отражения в отчетности прибыли (убытка) от продаж   | 21.02-24.02.хх   | Петров В.В.                  |
| 3.2   | - аудит правильности учета и раскрытия в бухгалтерской отчетности прочих доходов и расходов   | 21.02.хх         | Краснов И.С.                 |
| 3.3   | - аудит правильности расчета и отражения в учете обязательств по налогу на прибыль и штрафных санкций за нарушение правил налогообложения                                       | 24.02.хх         | Краснов И.С.                 |
| 3.4   | - аудит расчета и отражения в учете и отчетности показателей чистой прибыли (убытка), совокупного финансового результата, нераспределенной прибыли (убытка)                     | 25.02.хх         | Краснов И.С.                 |
| 3.5.  | - аудит полноты раскрытия информации о финансовых результатах в бухгалтерской (финансовой) отчетности   | 25.02.хх         | Краснов И.С.                 |
| 4.    | Обобщение результатов проверки и формирование выводов и рекомендаций  | 26.02.хх         | Петров В.В.,<br>Краснов И.С. |

Первой аудиторской процедурой проверки финансовых результатов является

анализ соответствия положений учетной политики требованиям законодатель-

ных и нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет и налогообложение.

Для документирования результатов этой аудиторской процедуры следует применять рабочий документ РД 4-ФР «Аудит соответствия положений учетной политики нормативным требованиям бухгалтерского учета и налогообложения» Спроектированный документ включает перечень положений, которые в соответствии с ПБУ 1/08 «Учетная политика ор-

ганизации» [6], 9/99 «Доходы организации» [7], 10/99 «Расходы организации» [8], должны содержаться в учетной политике предприятия. Аудитору необходимо проанализировать содержание учетной политики аудируемой организации на наличие в ней этих положений и отметить существующие нарушения в рабочем документе.

| Форма № РД 4-ФР   |  |  |  |
|---|--|--|--|
| <b>Рабочий документ аудитора «Аудит соответствия положений учетной политики нормативным требованиям»</b>  |  |  |  |
| наименование аудируемого лица   |  |  |  |
| № п/п   | Содержание положений учетной политики по учету доходов, расходов, финансовых результатов     | Содержание положения / Вывод о соответствии нормативным требованиям            | Ссылки на нормативные акты (в случае наличия нарушения)  |
| 1   | Метод отражения выручки от продаж  | Установлен метод «по отгрузке» /Соответствует                                  | -  |
| 2   | Способ распределения общехозяйственных расходов  | Не установлен /Фактически распределяются на основное производство              | ПБУ 1/08 «Учетная политика организации»  |
| 3   | Способ распределения коммерческих расходов   | Не установлен. /Фактически распределяются на счет 90                           | ПБУ 1/08 «Учетная политика организации»  |
| 4   | Способ формирования резерва по сомнительным долгам   | Не установлен  | ПБУ 1/08 «Учетная политика организации, Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности |
| 5   | Система субсчетов к счетам 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки» | Используются субсчета, предусмотренные программным обеспечением/ Соответствует | -  |
| 6   | Внутренние формы отчетности о финансовых результатах   | Не утверждены/ не соответствует  | ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность», 9/99 «Доходы организации», 10/99 «Расходы организации»                  |
| Вывод аудитора: <u>наличие/ отсутствие</u> нарушения соответствия положений учетной политики нормативным требованиям бухгалтерского учета и налогообложения.<br>Подпись аудитора, проводившего процедуру _____ Дата _____ |  |  |  |

Рис. 1. Фрагмент спроектированного рабочего документа аудитора «Аудит соответствия положений учетной политики нормативным требованиям»

Наибольший удельный вес в структуре финансового результата деятельности – чистой прибыли (убытке), как правило занимает прибыль или убыток от продаж. В связи с этим необходимо проверить и отразить в рабочей документации (форма РД 5-ФР) правильность расчета этого показателя, точность корреспонденций счетов, которыми оформлялись факты хозяйственной жизни по продаже продукции (работ, услуг) и учету финансовых результатов, полноту представления этой информации в отчете о финансовых результатах.

Для проведения аудиторской процедуры по проверке данных по учету прочих доходов и расходов спроектирована форма рабочего документа аудитора РД 8-ФР «Аудит реальности и правильности учета прочих доходов и расходов».

В предложенном формате рабочего документа аудитор может отразить результаты сплошной проверки прочих доходов и расходов за определенный отчетный период. Отражив в документе данные о составе и сумме прочих доходов и расходов аудируемой организации за конкретный период из Оборотно-сальдовой ведомости по счету 91 «Прочие доходы и расходы», аудитор будет по каждой статье доходов и расходов фиксировать результаты следующих аудиторских процедур:

1) проверка правомерности отнесения доходов и расходов на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Аудитор должен проанализировать соответствуют ли доходы и расходы, учтенные на счете 91, пе-

речню, установленному нормативными актами - ПБУ 9/99 «Доходы организации» [7] и 10/99 «Расходы организации» [8];

2) проверка документальной подтвержденности прочих доходов и расходов, которая, в свою очередь, позволяет проверить реальность возникновения указанных доходов и расходов. С этой целью аудитор по каждой статье доходов и расходов устанавливает наличие подтверждающих первичных документов – товарные накладные, счета-фактуры, расчеты субсидий, выписки с банковских счетов и др.;

3) проверка своевременности отражения доходов и расходов в учете путем сопоставления дат первичных документов и оборотно-сальдовой ведомости;

4) проверка синтетического учета прочих доходов и расходов путем анализа корреспонденций счетов по счету 91 «Прочие доходы и расходы»

Конечным финансовым результатом деятельности организации является чистая прибыль (убыток), которая аккумулирует в себе финансовый результат от продаж, сальдо прочих доходов и расходов, налоговые платежи из прибыли. Для отражения результатов аудита по проверке точности расчета чистой прибыли (убытка), а также совокупного финансового результата спроектирован рабочий документ РД 8-ФР «Аудит расчета и отражения в учете показателей чистой прибыли (убытка) и совокупного финансового результата» (таблица 2).

Таблица 2. Рабочий документ аудитора «Аудит расчета и отражения в учете и отчетности показателей чистой прибыли (убытка) и совокупного финансового результата» (ф. РД 8-ФР) тыс. руб.

| № п/п | Объекты аудита  | Данные бухгалтерского учета аудируемого лица | Данные аудита | Выявленные расхождения |
|-------|---|--|---------------|------------------------|
| 1     | Прибыль/убыток от продаж (учетные данные по счету 90)         | 57053  | 57053         | -                      |
| 2     | Сальдо прочих доходов и расходов (учетные данные по счету 91) | (18791)                                      | (18760)       | - 31                   |

## Бухгалтерский учет, анализ, налоги

| № п/п | Объекты аудита   | Данные бухгалтерского учета аудируемого лица | Данные аудита | Выявленные расхождения |
|-------|--|--|---------------|------------------------|
| 3     | Прибыль/убыток до налогообложения  | 38262  | 38293         | + 31                   |
| 4     | Отложенные налоговые активы  | -  | -             | -                      |
| 5     | Отложенные налоговые обязательства   | -  | -             | -                      |
| 6     | Налог на прибыль   | 181  | 181           | -                      |
| 7     | Штрафы, пени по налоговым обязательствам   | -  | 31            | +31                    |
| 8     | Чистая прибыль/убыток отчетного периода (учетные данные по счету 99)   | 38081  | 38081         | -                      |
| 9     | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемых в чистую прибыль (убыток) (учетные данные по счету 84) | -  | -             | -                      |
| 10    | Результат от прочих операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток)  | -  | -             | -                      |
| 11    | Совокупный финансовый результат  | 38081  | 38081         | -                      |

Целью аудита учета финансовых результатов является проверка достоверности показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Следовательно, проверенные данные по счетам 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки» необходимо сопоставить с данными Отчета о финансовых результатах. В сельскохозяйственных организациях контролируется тождественность данных с показателями Расшифровки отчета о финансовых результатах (ф. 6-АПК) и с показателями отчетов о реализации (ф. № 9-АПК, 13-АПК) [10]. Для отражения результатов сверки данных по финансовым результатам спроектирован рабочий документ аудитора «Аудит соответствия данных бухгалтерского учета и

Отчета о финансовых результатах» (рисунок 2).

В соответствии с МСА 700 «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности» аудитор должен сформировать мнение о том, подготовлена ли финансовая отчетность во всех существенных аспектах в соответствии с применимой концепцией подготовки финансовой отчетности [5]. Для того чтобы сформировать мнение, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, необходимо обобщить результаты проверки.

| Форма № РД 9-ФР  |   |  |   |                             |  |
|--|---|--|---|-----------------------------|--|
| <b>Рабочий документ аудитора «Аудит соответствия данных бухгалтерского учета и Отчета о финансовых результатах»</b>  |   |  |   |                             |  |
| <i>ООО «Восход» за 201х г.</i>   |   |  |   |                             |  |
| наименование аудируемого лица  |   |  |   |                             |  |
| Наименование показателя  | По данным бухгалтерского учета, тыс. руб. | По данным Отчета о финансовых результатах, тыс. руб. | Расхождение данных бухгалтерского учета и отчетности, тыс. руб. | По данным аудита, тыс. руб. | Расхождение отчетных данных с результатами аудита, тыс. руб. |
| Прибыль от продаж  | 57053                                     | 57053  | -   | 57053                       | -  |
| Прочие доходы:   | 22753                                     | 22753  |   | 22753                       |  |
| - доходы от участия в др. организациях,  | -   | -  | -   | -                           | -  |
| - проценты к получению,  | 1423                                      | 1423   |   | 1423                        |  |
| - прочие   | 21330                                     | 21330  |   | 21330                       |  |
| Прочие расходы:  | 41544                                     | 41544  | -   | 41513                       | - 31   |
| - проценты к уплате  | 15185                                     | 15185  |   | 15185                       | -  |
| - прочие   | 26359                                     | 26359  |   | 26328                       | -31  |
| Налог на прибыль   | -   | -  | -   | -                           | -  |
| Прочие платежи из прибыли  | -   | -  | -   | 31                          | + 31   |
| Чистая прибыль   | 38262                                     | 38262  | -   | 38262                       | -  |
| <p>Вывод аудитора: <u>наличие/ отсутствие</u> расхождений в данных бухгалтерского учета и отчетности: <u>Данные бухгалтерского учета и Отчета о финансовых результатах тождественны. По данным аудита состав прочих расходов неправомерно отнесены штрафы за нарушение правил налогообложения в размере 31400,00 руб. В результате, по статье «Прочее» не отражена указанная сумма.</u></p> <p>Подпись аудитора, проводившего процедуру _____ Дата _____</p> |   |  |   |                             |  |

Рис. 2. Предлагаемая форма рабочего документа аудитора «Аудит соответствия данных бухгалтерского учета и Отчета о финансовых результатах»

Для обобщения результатов всех проведенных аудиторских процедур предложен рабочий документ аудитора РД 10-ФР «Обобщение результатов аудиторской проверки учетной информации о финансовых результатах» (Рисунок 3).

**Бухгалтерский учет, анализ, налоги**

| Форма № РД 10-ФР  |  |   |   |  |  |
|---|--|---|---|--|--|
| Рабочий документ аудитора «Обобщение результатов аудиторской проверки учетной информации о финансовых результатах» (фрагмент)                                 |  |   |   |  |  |
| ООО «Восход» (наименование аудируемого лица)  |  |   |   |  |  |
| Проведенные аудиторские процедуры   | Выявленные нарушения (содержание, сумма)   | Нарушенные нормативные акты   | Влияние нарушения на показатели бухгалтерской отчетности                    | Рекомендации по устранению нарушений   |  |
| 1. Анализ положений учетной политики в части признания доходов, расходов и финансовых результатов по обычным и прочим видам деятельности                      | Не закреплён способ формирования резерва по сомнительным долгам  | ПБУ 1/08 "Учетная политика организации", Положение по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности   | Не оказало  | Закрепить в учетной политике способ формирования резерва по сомнительным долгам  |  |
| 2. Тестирование эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица и оценка уровня риска существенного искажения информации о финансовых результатах | Не проводится оперативный анализ производительных расходов (штрафы, недостачи и др.)   | Информация Минфина России от 25.12. 2013 г. № ПЗ-11/2013 «Об организации и осуществлении экономического субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни...» | Не оказало  | Разработать и формировать внутренние формы отчетности о финансовых результатах, ежемесячно осуществлять анализ доходов и расходов  |  |
| 3. Аудит правильности учета и раскрытия в бухгалтерской отчетности прочих доходов и расходов  | Штрафные налоговые санкции включены в состав прочих расходов. Сумма – 31400 руб.   | ПБУ 10/99 «Расходы организации», Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета   | Искажены статьи «Прочие расходы» и «Прочее» Отчета о финансовых результатах | Исправительные бухгалтерские записи: 1) сторно – Дт сч. 91 Кт сч.68 – 31400 руб.2) допол. запись: Дт сч. 99 Кт сч. 68 – 31400 руб. |  |
| 4. Аудит полноты раскрытия информации о финансовых результатах в бухгалтерской (финансовой) отчетности  | Отчет о финансовых результатах: завышена сумма статьи «Прочие расходы» на 31 тыс. руб., занижена сумма статьи «Прочее» - на 31 тыс. руб. | ПБУ 10/99 «Расходы организации», Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»   | Искажены статьи «Прочие расходы» и «Прочее» Отчета о финансовых результатах | Провести корректировку показателей Отчета о финансовых результатах   |  |
| Уровень существенности искажений: 8700 тыс. руб   |  |   |   |  |  |
| Вывод аудитора: наличие/ отсутствие нарушений в учете и отчетности. <u>Нарушения являются существенными/ несущественными.</u>                                 |  |   |   |  |  |
| Подпись аудитора, проводившего процедуру _____ Дата _____   |  |   |   |  |  |

Рис. 3. Спроектированная форма рабочего документа аудитора «Обобщение результатов аудиторской проверки учетной информации о финансовых результатах»

Таким образом, спроектированный комплект рабочих документов аудитора позволит сократить трудозатраты на аудиторскую проверку информации о финансовых результатах, будет подтверждать выполнение аудиторских процедур, необходимых для формирования обоснованно-

го мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности в части финансовых результатов, создаст полную информационную базу для осуществления внешнего и внутреннего контроля качества аудита.

### Библиографический список

1. Богатая И.Н. Аудит учета финансовых результатов и их использования: Практик. пособие/ И.Н. Богатая, Н.Н. Хахонова, Н.С. Косова; под ред. проф. В.И. Подольского. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 109 с.
2. Комарова Ю.А. Рабочие документы аудитора как инструмент обеспечения внутреннего контроля качества работы аудитора / Ю.А. Комарова // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. - 2014. - № 13.- С. 78-82.
3. Малицкая В.Б. Методология и практика отечественного и международного экономического анализа и аудита финансовых активов в коммерческих организациях: монография/В.Б. Малицкая. -Воронеж: « Научная книга», 2011.-270 с.
4. Международный стандарт аудита 230 «Аудиторская документация» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 9 ноября 2016 г. № 207н) [Электронный ресурс]. - Режим доступа <https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents/##>.
5. Международный стандарт аудита 700 «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 9 ноября 2016 г. № 207н) [Электронный ресурс]. Режим доступа <https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents/#>.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08), утв. Приказом МФ РФ от 06.10.2008 г. № 106н. [Электронный ресурс]. - Режим доступа <https://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/legislation/positions/#>
7. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утв. Приказом МФ РФ от 06.05.99 г. №32н (в ред. Приказа МФ РФ от 18.09.2006 г. № 116н) [Электронный ресурс]. - Режим доступа <https://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/legislation/positions/#>
8. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утв. Приказом МФ РФ от 06.05.99 г. № 33н (в ред. Приказа МФ РФ от 18.09.2006г. № 116н) [Электронный ресурс]. - Режим доступа <https://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/legislation/positions/#>
9. Ширококов В.Г. Внутренний контроль за расчетами по оплате труда на сельскохозяйственных предприятиях / В.Г. Ширококов, Т.И. Логвинова // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2008. - № 12. – С. 37-44.
10. Ширококов В.Г. Методические особенности аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности сельскохозяйственных организаций/ В.Г. Ширококов, Т.И. Логвинова // BritishJournalofScience, EducationandCulture. – London: «LondonUniversityPress», 2014. - № 1 (5). – Volume IV. - P. 600-606.

### References

1. Bogataya I.N. Audit of accounting for financial results and their use / I.N. Bogataya, N.N. Khakhonova, N.S. Kosova; Ed. prof. V.I/ Podolsky. - Moscow: UNITY-DANA, 2004. - 109 p.

2. Komarova Yu.A. Working documents of the auditor as a tool for ensuring internal quality control of the auditor's work / Yu.A. Komarova // Accounting, analysis and audit: the problems of theory and practice. - 2014. - No. 13.- P. 78-82.

3. Malitskaya V.B. Methodology and practice of domestic and international economic analysis and audit of financial assets in commercial organizations: monograph / V. B. Malitskaya. - Voronezh: The Scientific Book, 2011. - 270 p.

4. International standard of auditing 230«Audit documentation», order of the Ministry of Finance of Russia of 9 November 2016 № 207N. <https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents/#>.

5. International standard of auditing 700 «Forming an Opinion and Reporting on Financial Statements», order of the Ministry of Finance of Russia of 9 November 2016 № 207N. <https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents/#>.

6. Regulations on Accounting «Accounting Policy of the Organization», approved by Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation of 06.10.2008 № 106n. <https://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/legislation/positions/#>.

7. Regulations on Accounting «Incomes of the organization», approved by Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation of 06.05.1999. № 32n. <https://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/legislation/positions/#>.

8. Regulations on Accounting «Expenses of the Organization», approved by Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation of 06.05.1999. № 32n. <https://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/legislation/positions/#>.

9. Shirobokov V. G. Internal control over payroll calculations at agricultural enterprises/ V.G.Shirobokov, T. I. Logvinova //The journal of Accounting in agriculture. – 2008. - No. 12. – p. 37-44.

10. Shirobokov V. G. Methodical features of audit of financial statements of the agricultural organizations/ V.G.Shirobokov, T. I. Logvinova // British Journal of Science, Education and Culture. – London: «London University Press», 2014. - № 1 (5). - Volume IV. - P. 600-606.

**СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ**  
**Принадлежность к организации**

**Екатерина Владиславовна Лапина** – магистрант, экономический факультет, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», почтовый адрес: 394087, Россия, г. Воронеж, ул. Мичурина, д.1, e-mail: [ekaterina-lapina@bk.ru](mailto:ekaterina-lapina@bk.ru)

**AUTHOR CREDENTIALS**  
**Affiliations**

**Ekaterina V. Lapina** - master student, Faculty of Economics, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, e-mail: [ekaterina-lapina@bk.ru](mailto:ekaterina-lapina@bk.ru)

УДК 657.1

## УЧЕТ РАСЧЕТОВ С КОНТРАГЕНТАМИ И СПОСОБЫ ИХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ

**Юлия Дмитриевна Спицына**

(Научный руководитель - к.э.н, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита ВГАУ  
Таисия Ивановна Кателикова)

**Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I**

В статье рассмотрены способы осуществления и учет расчетов с контрагентами. Исследованы денежные и не денежные формы расчетов и обоснована их необходимость. На основе проведенного исследования обосновывается актуальность не денежных форм расчетов с контрагентами в современных условиях экономики.

**Ключевые слова:** способы расчетов, контрагенты, учет операций, формы расчетов, денежные операции, не денежные операции, товарообмен, взаимозачет.

## ACCOUNTING CALCULATIONS WITH CONTRACENTS AND METHODS OF IMPLEMENTATION

**Yulia D. Spitsyna**

(Scientific adviser - candidate of economic sciences, associate professor of the chair of accounting and auditing, VSAU, Taisia I. Katelikova)

**Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great**

In article methods of implementation and accounting of settlements with counteragents are considered. The monetary and non-monetary forms of settlements are investigated and their necessity is justified. On the basis of the conducted research, the relevance of non-monetary forms of settlements with counterparties in modern economic conditions is justified.

**Keywords:** settlement methods, counterparties, accounting of transactions, settlement forms, cash transactions, non-cash transactions, goods exchange, netting.

В процессе осуществления хозяйственной деятельности у юридических и физических лиц возникают взаимоотношения с другими предприятиями, которые соответственно приводят к появлению расчетных операций. На предприятиях для расчетов с контрагентами используются безналичные, наличные, и неденежные формы расчетов.

Расчеты с помощью наличных денежных средств осуществляется через кассу организации или через подотчетных лиц. Передача денежных средств от покупателя к поставщику за приобретенный товар, выполненные работы или оказанные услуги является наличным расчетом.

В использовании предприятием наличных расчетов есть свои преимущества, а именно покупатель или заказчик может рассчитывать на безопасность при осуществлении денежных расчетов и анонимность платежей.

В настоящее время особое значение приобретают безналичные формы расчетов. Безналичная оплата гарантирует высокую скорость платежа и отсутствие нормативных ограничений в осуществлении платежей. Предприятия сами выбирают формы расчетов за полученные материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги. Они предусматривают необходимый им вид расчета, с по-

мощью указания его в договоре. Для того чтобы избежать риск неоплаты по договорам, на наш взгляд целесообразно применять не только денежные, но и разные неденежные формы расчетов.

Формами безналичного расчета для предприятий являются расчеты посредством платежных поручений, расчеты по аккредитиву и инкассо, а также чековые расчеты. Форма безналичных расчетов избирается предприятиями самостоятельно и предусматривается в заключаемых с банками договорах. При этом все операции на счетах осуществляются только на основе расчетных документов.

Выбор наиболее оптимальной формы расчетов позволяет уменьшить временную разницу между получением покупателями и заказчиками товаров, работ, услуг и произведением оплаты, а главное исключается возникновение необоснованной кредиторской задолженности [7].

В условиях кризиса на предприятии возникают трудности с наличием свободных денежных средств и как следствие проблемы по своевременному расчету с контрагентами. Использование не денежных форм расчетов может стать хорошим решением данной проблемы [2,3].

Расчеты не денежными средствами — это способность организации погашать свои или взаимные обязательства без использования денежных средств [6].

Не денежные расчеты применяются, когда на предприятии имеется дефицит денежных средств. Порядок расчетов не денежными средствами рассмотрен в п. 6.3 ПБУ 10/99 «Расходы организации». В таком случае размер оплаты и кредиторской задолженности по договору определяется стоимостью ценностей, которые были переданы или подлежат передаче предприятием [4]. К примеру, покупатель при расчете с поставщиком частично рас-

считывается своей продукцией, а на оставшуюся сумму долга выдает вексель.

На практике в предпринимательской деятельности чаще всего применяют два вида неденежных расчетов — это товарообмен и взаимозачет. Перейдем к более детальному рассмотрению каждого вида неденежных расчетов.

В современных условиях экономики имеют значение товарообменные операции, основанные на договорах мены. По договору мены каждый из контрагентов обязуется передать другой стороне в собственность один товар в обмен на другой товар. Договор мены соответствует правилам о купле-продаже. Каждый из контрагентов признается продавцом товара, который он обязуется передать, и покупателем товара, который он обязуется принять в обмен. Право собственности на товары, подлежащие обмену, переходит к контрагентам, выступающим по договору мены в качестве покупателей, одновременно после исполнения обязательств передать соответствующие товары обеими контрагентами [1]. Следует отметить, что порядок перехода права собственности может быть другим, в зависимости от соглашения сторон.

Если одно предприятие отгрузило свои товарно-материальные ценности другому предприятию, оно не может признать выручку по этой операции, так как предприятие-контрагент не передало встречные товары. В этом случае в бухгалтерском учете составляются проводки, которые представлены в таблице 1.

После того, как товарно-материальные ценности получены от контрагента, отразить выручку от бартерной сделки можно с помощью бухгалтерских проводок, представленных в таблице 2.

Таблица 1. Корреспонденция счетов по поступлению товарно-материальных ценностей для товарообменных операций

| Хозяйственная операция   | Дебет      | Кредит |
|--|------------|--------|
| 1. Отгружены товары (готовая продукция) по договору по фактической стоимости обмениваемых товарно-материальных ценностей | 45         | 41, 43 |
| 2. Поступили активы по фактической стоимости поступивших активов по договору бартера                                     | 41, 10, 08 | 60     |
| 3. Отражение налога на добавленную стоимость   | 19         | 60     |

Таблица 2. Корреспонденция счетов по признанию выручки при товарообменных операциях

| Хозяйственная операция   | Дебет        | Кредит |
|--|--------------|--------|
| 1. Списана себестоимость проданных товаров (готовой продукции) по фактической стоимости отгруженных товарно-материальных ценностей по договору бартера | 90 субсчет 2 | 45     |
| 2. Начислен налог на добавленную стоимость с выручки   | 90 субсчет 3 | 68     |
| 3. Налог на добавленную стоимость, предъявлен к возмещению из бюджета  | 68           | 19     |

В итоге всех произведенных операций, происходит закрытие счетов 62 и 60, в части отражаемых на этих счетах задолженностей по договору бартера, и отражается бухгалтерской проводкой:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на сумму долга по договору бартера.

В случае если выручка и фактическая стоимость полученных товарно-материальных ценностей по договору мены различаются, а договором не предусмотрено осуществление доплат, то эту разницу необходимо списать на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Еще одним видом неденежных форм расчетов является зачет взаимных требований. Зачет взаимных требований – это форма безналичных взаиморасчетов предприятий, организаций, при которой взаимные обязательства и требования должников и кредиторов погашаются в равновесных суммах, а оплачивается лишь разница [5].

Если отсутствуют разногласия по предмету взаимозачета, то для его проведения хватит заявления одной стороны

договора. Зачет взаимных требований оформляется актом сверки взаимозачетов, основанный на данных бухгалтерского учета. В акте указываются: номер, дата и название документов, по которым образовались задолженности, суммы задолженности с выделенным налогом на добавленную стоимость. А так же акт должен быть подписан руководителями предприятий.

В бухгалтерском учете операция по погашению задолженности по взаимным предъявленным требованиям отражается проводкой:

Сумма задолженностей по взаимным предъявленным требованиям по Дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и Кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Налог на добавленную стоимость по поступившим товарам (работам или услугам) можно отнести на возмещение из бюджета в момент подписания акта взаимозачета на сумму покрытой задолженности.

В результате изучения данного вида расчетов можно сделать вывод, что высвобождение денежных ресурсов, так не-

обходимых для развития предпринимательской деятельности возможно за счет неденежных расчетов с контрагентами. Денежные средства – это самый дорогой экономический ресурс, а для создания

конкурентоспособного предприятия необходимы значительные вложения. В связи с этим эффективным инструментом расчетов с контрагентами становятся неденежные формы расчетов.

### Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 от 26 января 1996 года: N 14-ФЗ [Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»
2. Кателикова Т.И. Развитие снабженческо-сбытовых сельскохозяйственных потребительских кооперативов и системы их учетного обеспечения: монография / Т.И. Кателикова, В.Г. Широбоков; под ред. В.Г. Широбокова; ФГОУ ВПО Воронежский ГАУ – Воронеж: Научная книга, 2011. – 183 с.
3. Логвинова Т.И. Формирование и развитие системы внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях /Т. И. Логвинова// Научно-методический электронный журнал Концепт. - 2016. - Т. 15. - С. 2096-2100.
4. "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99": Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) [Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Райзберг Б. А. Современный экономический словарь: 6-е изд., перераб. и доп./Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е. Б Стародубцева - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 512 с.
6. Самылин А. И. Корпоративные финансы: Учебник / А.И. Самылин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 472 с
7. Широбоков В.Г. Учет расчетов с членами в снабженческо-сбытовых сельскохозяйственных потребительских кооперативах/ В.Г. Широбоков, Т.И. Кателикова // Бухучет в сельском хозяйстве. - 2011. - № 3. - С. 14-19.

### References

1. Civil Code of the Russian Federation part 2 of 26 January 1996: N 14-FZ [Electronic resource]. - Access from the legal system "ConsultantPlus"
2. Katelikova T.I. Development of supply-marketing agricultural consumer cooperatives and their accounting software: monograph / T.I. Katelikova, V.G. Shirobokov; Ed. V.G. Shirobokov; Voronezh State University - Voronezh: The scientific book, 2011. - 183 p.
3. Logvinova T.I. Formation and development of the system of internal control in agricultural organizations / T. I. Logvinova // Scientific and Methodical Electronic Journal Concept. - 2016. - T. 15. - P. 2096-2100.
4. "On the approval of the Regulations on Accounting" Expenses of the organization "PBU 10/99": Order of the Ministry of Finance of Russia on 06.05.1999 N 33n (redaction from 06/04/2015) [Electronic resource]. - Access from the legal system "Consultant Plus".
5. Raizberg B.A. Modern economic dictionary: 6th ed. / B.A. Raizberg, L.Sh. Lozovsky, E. B Starodubtseva - M. : SRC INFRA-M, 2014. - 512 p.
6. Samylin A.I. Corporate Finance: A Textbook / A.I. Samylin. - Moscow: SIC INFRA-M, 2014. - 472 s
7. Shirobokov V.G. Accounting of settlements with members in supply-marketing agricultural consumer cooperatives / V.G. Shirobokov, T.I. Katelikova // Accounting in agriculture. - 2011. - No. 3. - P. 14-19.

**СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ**  
**Принадлежность к организации**

**Юлия Дмитриевна Спицына** - магистрант кафедры бухгалтерского учета и аудита, Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I, почтовый адрес: 394087, Россия, г. Воронеж, ул. Мичурина, д.1, e-mail: spitsyna.yulya93@mail.ru

**AUTHOR CREDENTIALS**  
**Affiliations**

**Yulia D. Spitsyna** -graduate student of the chair of accounting and auditing, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, e-mail: spitsyna.yulya93@mail.ru

УДК 633:581,14:58.087, 528.8.08.04:004.021

## МОДЕЛИРОВАНИЕ ДИНАМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ ВЕГЕТАЦИОННОГО ИНДЕКСА NDVI

Алексей Георгиевич Буховец,  
Евгения Васильевна Филина

Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I

В статье рассматривается математическая модель изменения вегетационного индекса NDVI, значения которого получаются в результате дистанционного зондирования Земли с помощью космического аппарата со сканером MODIS. Предложенная модель динамики вегетационного индекса тестируется на реальных данных посевов озимой пшеницы за 2016 г.

**Ключевые слова:** вегетационный индекс NDVI, математическая модель роста, метод наименьших квадратов.

## MODELING OF DYNAMIC PROCESSES OF THE VEGETATION INDEX NDVI

Alexey G. Bukhovets,  
Evgenia V. Filina

Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great

The article deals with the mathematical model of the NDVI vegetation index change, the values of which are obtained as a result of remote sensing of the Earth using a spacecraft with a MODIS scanner. The proposed model of vegetation index dynamics is tested on real data of winter wheat crops for 2016.

**Keywords:** vegetation index NDVI, the mathematical model of growth, method of least squares.

Интенсивное применение космических аппаратов для изучения земных явлений входит в нашу жизнь. Одним из таких примеров является дистанционное зондирование Земли (ДЗЗ), открывшее в последние десятилетия новые возможности. Дистанционное зондирование является методом получения информации об объекте или явлении без непосредственного физического контакта с данным объектом. В современном понимании, термин в основном относится к технологиям космического зондирования местности с целью обнаружения, классификации и анализа объектов земной поверхности, а

также атмосферы и океана, при помощи распространяемых сигналов. ДЗЗ наиболее часто используется для изучения явлений в областях сельского хозяйства, геодезии, картографии и т.п. [3].

С помощью спутников пользователи получают ценную информацию о состоянии угодий, в том числе определение посевных площадей сельскохозяйственных культур, идентификацию культур и состояние посевов [4], [8].

Важно отметить, что одной из основных особенностей спутникового мониторинга состояния посевов является необходимость выполнения двух условий: вы-

сокое пространственное и временное разрешение измерений. К основным преимуществам использования данных ДЗЗ относят: высокую достоверность и оптимальную периодичность получения информации, широкий охват исследуемой территории, получение данных в едином стандартизированном виде, возможность накопления статистической информации с дальнейшим ретроспективным анализом для прогноза урожайности и оценки состояния посевов [1].

Оценка характеристики растительности производится посредством расчета вегетационных индексов. Вегетационный индекс — это показатель, значения которого получаются в результате операций с различными спектральными характеристиками электромагнитного спектра. [7] Отражение растительного покрова в красной и ближней инфракрасной областях электромагнитного спектра тесно связано с его структурой и состоянием. Для того, чтобы количественно оценить состояние растительности, широко применяется нормализованный разностный вегетационный индекс NDVI (Normalized Difference Vegetation Index). Индекс учитывает красную зону электромагнитного спектра вблизи 0,63 мкм и ближнюю инфракрасную зону около 0,86 мкм и рассчитывается следующим образом:

$$NDVI = \frac{NIR - RED}{NIR + RED}$$

где *NIR* — отражение в зоне ближнего инфракрасного спектра;

*RED* — отражение в зоне красного спектра.

Этот индекс является один из самых распространенных и применяемых индексов для решения задач, использующих количественные оценки растительного покрова. NDVI часто берется для проведения более сложных типов анализа. На его основе возможно получение численных данных для использования в расчетах оценки и прогнозирования урожайности и продуктивности, биологического разнообразия и многое другое [5].

Однако у данного индекса также существуют и недостатки. Основной недостаток заключается в том, вариации значений вегетационного индекса в каждый конкретный день года могут быть значительными, поскольку они обуславливаются многими естественными причинами, такими как облачность, дождь, ветер, температура, прозрачность атмосферы и др. Существует необходимость сравнения полученных результатов с предварительно собранными данными тестовых участков (эталонов). В силу своей привязанности к количеству фотосинтезирующей биомассы, NDVI не эффективен на снимках, полученных в сезон ослабленной или не вегетирующей в этот период растительности. Так как во временных рядах NDVI наблюдается наличие шумов, вызванных различными факторами, то существует необходимость проведения предварительной обработки полученных данных — выравнивание [2].

Несмотря на отмеченные недостатки можно констатировать широкое использование вегетационного индекса в отраслях сельского хозяйства. Проводились исследования зависимости значений NDVI и биомассы яровой пшеницы, в результате которых было установлено, что наблюдается хорошая взаимосвязь биомассы пшеницы с усредненными, в рамках поля, значениями NDVI [6]. В связи с этим разработки в этой области продолжают и сейчас.

Цель нашей работы заключалась в разработке модели позволяющей восстанавливать пропущенные значения индекса NDVI. Для этого необходимо сначала смоделировать процесс роста фитомассы, соответствующий тем данным, которые получаются в результате измерений, и затем на основе полученной модели восстановить пропущенные значения.

На рисунке 1 в качестве примера приведены исходные данные, полученные в результате измерений среднего значения вегетационного индекса по одному из полей. Эти данные хорошо отражают характерные особенности поведения кривой: -

возрастание и убывание среднего значения NDVI. Кроме этого следует отметить, что на кривую накладывается статистический шум.

В связи с этим построение модели будет происходить в два этапа. На первом этапе будет построена модель динамиче-

ских процессов роста фито массы, включающая ряд параметров. на втором этапе будет произведена статистическая оценка этих параметров, на основе имеющихся данных с помощью метода наименьших квадратов.

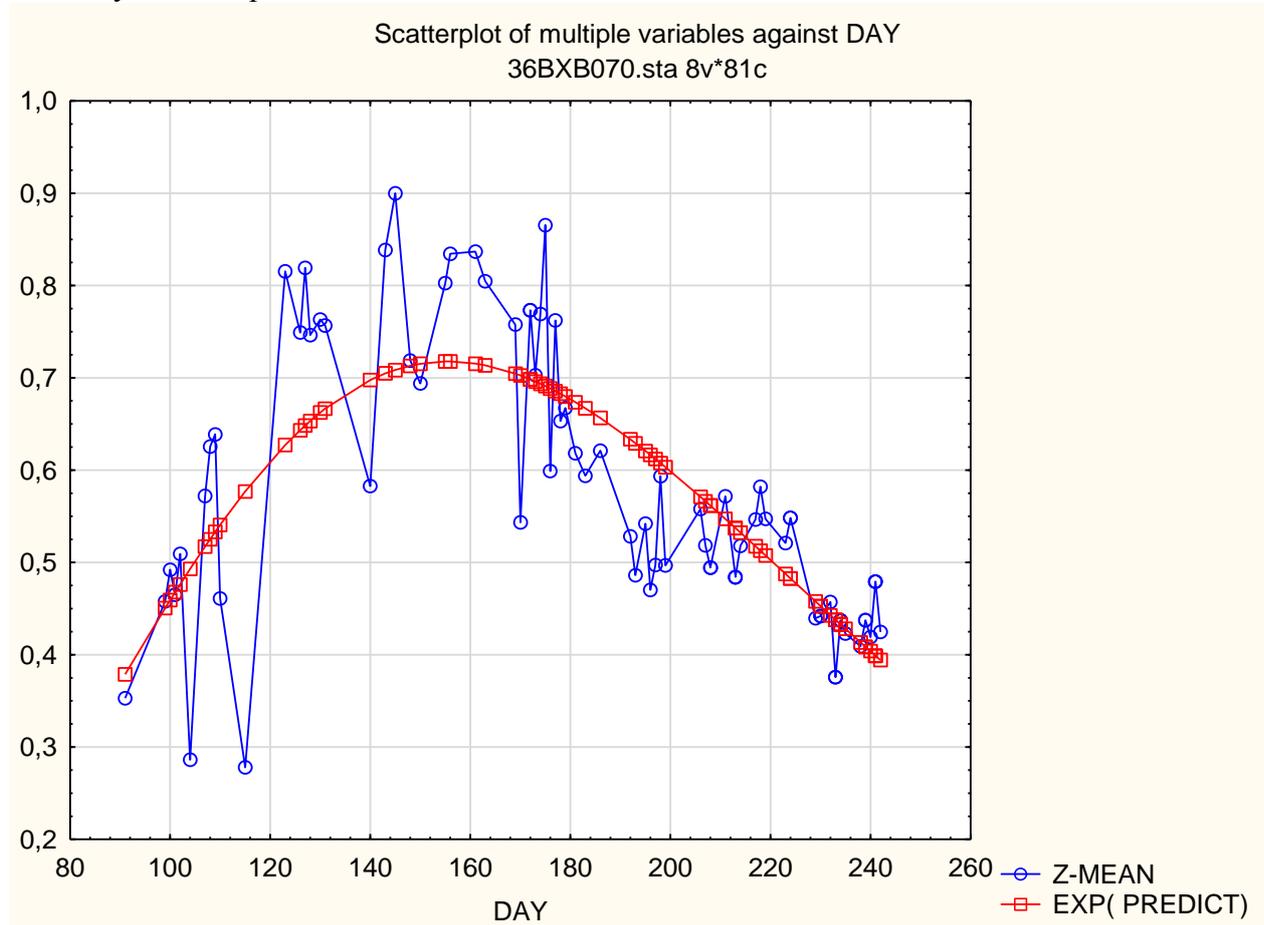


Рис. 1. График восстановленных пропущенных данных вегетационного индекса

Для нашей работы были использованы данные NDVI на различных полях (с высокой, средней и низкой урожайностью) в Северной Воронеж-Курск зоне за 2016г.

Для построения модели будем предполагать, что на рост фито массы растений оказывают существенное влияние два параметра, действующих в противоположных направлениях. Обозначим первый параметр через  $\alpha$ . Этот параметр характеризует способность растений к росту, а также благоприятное воздействие на рост растений окружающей среды. Вторым параметром, обозначим его через  $\beta$ , будет характеризовать негативное воздействие на рост растений внешних факторов.

Обозначим через  $Z(t)$  – среднее значение индекса NDVI в момент времени  $t$ . Тогда  $Z'(t)$  – скорость наращивания фито массы. Будем предполагать, что эта скорость пропорциональна уже достигнутому уровню  $Z(t)$ , но при этом на скорость оказывают воздействия как положительно влияющие факторы, так и негативно.

$$Z'(t) = Z(t) * \left( \frac{\alpha}{t} - \beta \right) \quad (1)$$

где  $Z(t)$  – количество зеленой массы, которое определяется значением NDVI;

$t$  – время исследуемого периода, выраженное в днях;

$\alpha$  – характеризует рост и оказывает положительное влияние на зеленую массу;

$\beta$  – факторы, замедляющие рост зеленой массы.

Полученное соотношение (1) представляет собой обыкновенное дифференциальное уравнение с разделяющимися коэффициентами.

Разделяя переменные, получим дифференциальное уравнение с разделенными переменными

$$\frac{dZ}{Z} = \left(\frac{\alpha}{t} - \beta\right) dt.$$

Интегрируя полученное соотношение, получим

$$\int \frac{dZ}{Z} = \int \left(\frac{\alpha}{t} - \beta\right) dt,$$

$$\ln Z = \alpha * \ln t - \beta * t + \ln C. \quad (2)$$

Таблица 1. Результаты оценки параметров регрессионной модели

| Regression Summary for Dependent Variable LN Z-MEAN (36BXB070.sta) |          |                |          |               |          |         |
|--|----------|----------------|----------|---------------|----------|---------|
| R= ,77663562 R^2= ,60316289 Adjusted R^2= ,59298758                |          |                |          |               |          |         |
| F(2,78)=59,277 p<,00000 Std.Error of estimate: ,16513              |          |                |          |               |          |         |
| N=81   | b*       | Std.Err. of b* | b        | Std.Err. of b | t(78)    | p-value |
| Intercept  |          |                | -21,6684 | 2,18754       | -9,9054  | 0,00000 |
| DAY  | -5,99280 | 0,581354       | -0,0339  | 0,003287      | -10,3083 | 0,00000 |
| LN DAY   | 5,69744  | 0,581354       | 5,2720   | 0,537940      | 9,8003   | 0,00000 |

Можно отметить, что полученная модель является статистически значимой (p-уровень меньше  $10^{-4}$ ), значимыми являются также и все входящие в модель оценки параметров. Коэффициент множественной детерминации также свидетельствует о хорошем качестве самой модели.

Потенцируя (2), окончательно получим

$$Z(t) = Ct^\alpha e^{-\beta t}. \quad (3)$$

Для оценки параметров функции  $Z = Z(t)$  вернемся к соотношению (2), которое будем рассматривать как регрессионное уравнение, линейное относительно параметров. Это позволит использовать для их оценки стандартное программное обеспечение, в частности пакет STATISTICA, позволяющее оценивать параметры линейных регрессионных моделей методом наименьших квадратов. В таблице 1 представлены результаты проведенных вычислений.

Полученная модель может быть использована как для аппроксимации пропущенных значений вегетационного индекса NDVI, оценки времени достижения максимального значения индекса, и, следовательно, прогнозирования начала сроков уборки.

**Библиографический список**

1. Еремеев В. Современные технологии обработки данных дистанционного зондирования Земли / В. Еремеев – ФИЗМАТЛИТ, 2015. 460 с.
2. Катаев М.Ю. Методика выравнивания временных рядов / М.Ю. Катаев А.А. Бекеров, А.К. Лукьянов - Доклады ТУСУРа, том 19, № 1, 2016, С.35-39.
3. Кашкин В.Б. Дистанционное зондирование Земли из космоса. Цифровая обработка изображений: Учебное пособие / В.Б. Кашкин, А.И. Сухинин – М.: Логос, 2001. – 264 с.
4. Клещенко А. Д. Спутниковый мониторинг состояния и продуктивности посевов зерновых культур/ А. Д. Клещенко, О. В. Вирченко, О. В. Савицкая - Труды ВНИИСХМ, 2013. Вып. 38. с. 54–70.
5. Регрессионные модели прогнозирования урожайности зерновых в Украине по спутниковым данным различной природы / Н.Н. КуССуль, А.В. Колотий, С.В. Яцков, Т.В. Олейник – Научные сообщения ДонНТУ, №1(17), 2013, С.94-101.
6. Семин Е.А. Использование индекса NDVI в прогнозных задачах / Е.А. Семин, А.Г. Буховец // Актуальные вопросы устойчивости АПК и сельских территорий.

Материалы всероссийской научно-практической конференции, Воронеж, 4 дек. 2017 г., ВГАУ, С. 39-43.

7. Технология мониторинга состояния посевов по данным ДЗЗ/ Л.А. Сладких, М.Г. Захватов, Е.И. Сапрыкин, Е.Ю. Сахарова- GEOMATICS №2, 2016, С. 39- 48.

8. Рубцов С.А. Аэрокосмические средства и технологии для точного земледелия / С.А. Рубцов, И.Н. Голованев, А.Н. Каштанов – М.: МСХА, 2008, - 330 с.

### References

1. Eremeev V.V. Modern technologies of remote sensing data processing / V.V. Eremeev - FIZMATLIT, 2015, - 460 p.

2. Kataev M.Yu. Alignment method of the time series for NDVI vegetation index derived from spectroradiometer MODIS / M.Yu. Kataev, A.A. Bekerov, A.K. Lukyanov // Reports TUSURa, 2016, Vol. 19, No. 1, pp. 35–39.

3. Kashkin V.B. Remote sensing of the Earth from space. Digital Image Processing: Textbook / V.B. Kashkin, A.I. Sukhinin - Moscow: Logos, 2001. - 264 p.

4. Kleschenko A.D. Satellite monitoring of the state and productivity of cereal crops / A.D. Kleshchenko, O.V. Virchenko, O.V. Savitskaya - Proceedings of VNIISKhM, 2013. Issue. 38. p. 54-70.

5. Regression models for forecasting of yield in Ukraine using satellite data of various nature / N.N. Kussul, A.V. Kolotii, S. V. Yatskov, T.V. Oleinik // Scientific reports DonNTU, 2013, №1(17), pp. 94-101.

6. Semin E.A. Using the NDVI index in predictive tasks / E.A. Semin, A.G. Bukhovets // Topical issues of the sustainability of the agro-industrial complex and rural areas. Materials of the All-Russian Scientific and Practical Conference, Voronezh, 2017, VGAU, pp. 39-43.

7. Technology for monitoring the condition of crops according to remote sensing of the Earth in the South of Western Siberia / L.A. Sladkikh, E.I. Saprykin, M.G. Zakhvatov, E.Yu. Sakharova //, GEOMATIKA, 2016, №2, pp. 39- 48.

8. Rubtsov S.A. Aerospace tools and technologies for precision agriculture / S.A. Rubtsov, I.N. Golovanev, A.N. Kashtanov - Moscow: MSHA, 2008, - 330 p.

### СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

#### Принадлежность к организации

**Алексей Георгиевич Буховец** - доктор технических наук, профессор кафедры экономического анализа, статистики и прикладной математики ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», г. Воронеж, Российская Федерация, тел. +7 (473) 253-70-22(1380) E-mail: abuhovets@mail.ru

**Евгения Васильевна Филина** - студент бакалавриата экономического факультета ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», г. Воронеж, Российская Федерация, E-mail: filina-z@mail.ru

### AUTHOR CREDENTIALS

#### Affiliations

**Alexey G. Bukhovets** - doctor of technical Sciences, Professor of Department of economic analysis, statistics and applied mathematics of the Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, Voronezh, Russian Federation tel: +7 (473) 253-70-22(1380) E-mail: abuhovets@mail.ru

**Evgenia V. Filina** - bachelor student, faculty of Economics, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great , Voronezh, Russian Federation, E-mail: filina-z@mail.ru

УДК 331

## ВЗАИМНОЕ ВЛИЯНИЕ КАЧЕСТВА ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА И СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ТЕРРИТОРИИ

Татьяна Владиславовна Сабетова

Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I

В статье предложены некоторые пары показателей, которые, по мнению автора, могут характеризовать влияние социально-экономической системы региона на формирование и качество его человеческих ресурсов и наоборот. Выдвинуты предположения о специфике взаимосвязи в каждой паре. На основании статистической информации по Воронежской области эти предположения проверены, часть из них доказана, а часть опровергнута. Сделан вывод о том, что определенное взаимное влияние между статистически фиксируемыми параметрами количества и качества человеческих ресурсов и экономическими результатами регионов имеется, оно не столь очевидно и прямолинейно, как предполагалось изначально.

**Ключевые слова:** качество человеческого потенциала, регион, социально-экономическое развитие, взаимосвязь.

## MUTUAL INFLUENCE OF HUMAN POTENTIAL QUALITY AND SOCIAL AND ECONOMIC DEVELOPMENT OF A TERRITORY

Tatiana V. Sabetova

Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great

Some pairs of indicators which in the author's opinion may describe the effect of the regional social and economic system upon the human resource quality, and vice versa, were suggested in this article. The presumptions concerning the features of the correlation within each pair were made. Based on the statistical information for Voronezh region these presumptions were tested, some of them were proved and the others rejected. The conclusion is drawn that there exists some certain mutual effect between the statistically detected indicators of the quantity and quality of the human resources and economic results of the region, but it is not so obvious and direct as has been initially expected.

**Keywords:** human potential quality, region, social and economic development, correlation.

Экономическая категория «трудовой потенциал» была сформирована в 70-ые года XX века для выражения обобщающей оценки персонала, учитывающей не только фактические его характеристики, но и резервы и потенциальные возможности [2]. Наиболее развернуто под трудовым потенциалом предприятия понимается основанная на профессиональных знаниях, практических навыках, личностных

и психофизиологических характеристиках работников, способность вносить требуемый вклад в реализацию целей предприятия, при надлежащем материально-техническом, информационном и организационном обеспечении процесса труда.

Трудовой потенциал характеризуется совокупностью компонентов [6], среди которых выделяют:

- количественные компоненты (численность трудовых ресурсов; состав занятых по категориям; половозрастной состав населения; потери рабочего времени и т.д.);

- качественные компоненты (образовательный уровень; квалификационный уровень; объем общих и специальных знаний, трудовых навыков и умений работников; показатели состояния здоровья; личностные характеристики персонала) [12].

Для оценки трудовых ресурсов, или человеческого потенциала региона острой проблемой всегда является подбор приоритетных показателей, позволяющих наиболее полно и достоверно осуществить диагностику на требуемом уровне исследования, в нашем случае – региональном.

Важно подчеркнуть, что, если исследовать человеческий потенциал региона, то в таком анализе вполне реально учитывать различные показатели, описывающие все население в целом, а не только его экономически активную часть. Это связано как с очевидным фактом, что существенная часть населения, в настоящий момент к трудовым ресурсам не относящаяся, станет таковыми в обозримом будущем и добавит свои характеристики к трудовому потенциалу территории, но также и с менее очевидными обстоятельствами.

Выбор показателей для характеристики человеческого потенциала региона должен подчиняться принципам комплексности и репрезентативности. Принцип комплексности означает наиболее полный охват выбранными показателями всех важнейших систем формирования человеческих ресурсов региона. Принцип репрезентативности предполагает отбор показателей с точки зрения их существенности для развития человеческого потенциала в целом [3].

Однако, ни в коем случае не оспаривая важность этих принципов, мы вынуждены указать на текущие реалии. Они же таковы, что независимый исследователь или аналитик, пожелавший изучить со-

стояние человеческого потенциала региона или страны, либо отдельные его части и аспекты, сталкивается с практически не преодолимым дефицитом информации. Чаще всего он вынужден опираться лишь на данные официальной статистики и в лучшем случае – на собственные наблюдения, опросы и исследования. Значительная часть показателей, представляющих ему существенными с точки зрения принципа комплексности, в этом случае оказывается за пределами его досягаемости: они либо не доступны на региональном уровне статистики, либо не собираются Федеральной службой государственной статистики вообще.

Большое количество показателей, применение которых возможно при определенных условиях и для разных целей исследования, требует их классификации по различным основаниям. С точки зрения количественной оценки важнейшим основанием для классификации является исчисляемость показателей. Причем мы предлагаем, помимо исчисляемых и неисчисляемых, выделять квазиисчисляемые показатели [4, 5].

Широко используется целый ряд показателей, отражающих влияния социально-экономической системы региона на формирование и качество его человеческих ресурсов, например, ВРП на душу населения/на душу трудовых ресурсов; доходы на душу населения; соотношение приобретения товаров и услуг в структуре расходов населения, номинальные и реальные доходы населения; уровень безработицы; обеспеченность основными благами, показатели заболеваемости, уровень образования и многие другие.

Однако для целей нашего исследования важно установить не одностороннюю, а взаимную зависимость (или, напротив, отсутствие корреляции) между показателями качества трудовых ресурсов и показателями, характеризующими систему его формирования и поддержания. Важно также подчеркнуть, что абсолютных пропорций между этими показателями установить невозможно даже теорети-

чески, поэтому для выявления взаимосвязей необходимо анализировать динамические ряды. На наш взгляд, к основным соотношениям для анализа следует отнести:

1. ВРП на душу населения ↔ численность трудовых ресурсов.

2. ВРП на душу населения ↔ доходы на душу населения.

3. ВРП на одного занятого в экономике ↔ среднемесячная номинальная заработная плата.

4. Средняя ожидаемая продолжительность жизни ↔ доходы на душу населения.

5. Средняя ожидаемая продолжительность жизни ↔ численность врачей и среднего медицинского персонала на 10000 населения.

6. ВРП на душу населения ↔ количество студентов начальных, средних профессиональных, высших учебных заведений на 10000 населения.

7. ВРП на одного занятого в экономике ↔ доли занятых с определенными уровнями образования.

Естественно, можно рассматривать и массу других соотношений, однако эти доступны по данным государственной статистики и потому верифицируемы. Объем работы не позволяет рассмотреть все доступные соотношения, однако оставим свое внимание на некоторых из них, анализируя их для областей ЦЧР. В статье мы приведем информацию по Воронежской области, однако расчеты проводились и для других регионов. Так как ранее проведенный анализ доказал сравнительное благополучие именно этого региона, логично предположить, что и указанные сочетания параметров будут проявляться здесь наиболее благоприятным образом.

Итак, обратим внимание на пару показателей «ВРП на душу населения ↔ численность экономически активного населения». Для Воронежской области их сравнение представлено на рисунке 1.

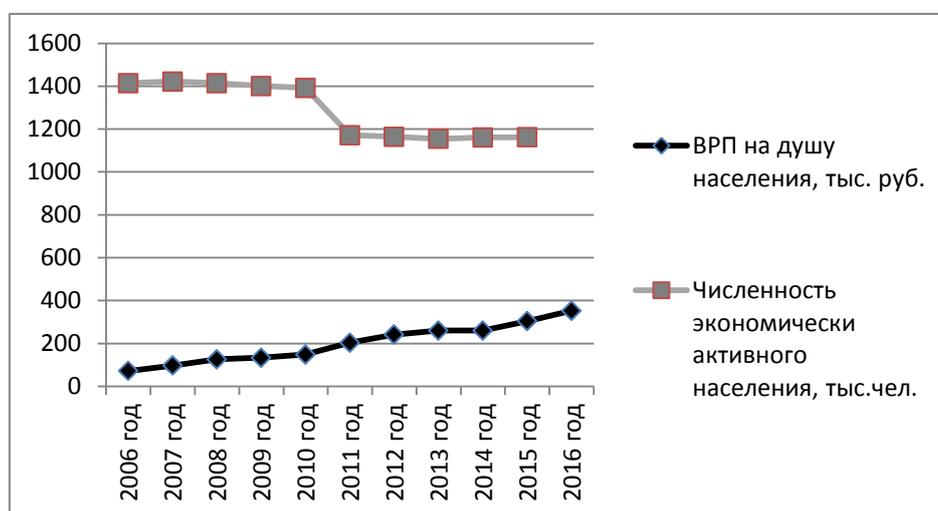


Рис. 1. Сравнение динамики пары показателей «ВРП на душу населения ↔ численность экономически активного населения», Воронежская область<sup>1</sup> [13]

<sup>1</sup> Здесь и далее в разделе показатели представлены в нестандартных единицах для большей наглядности графиков

Как мы видим, ВРП на душу населения демонстрирует постоянный и практически непрерывный рост, хотя и с разными темпами. Введение поправки на уровень инфляции практически не меняет тенденции, хотя и замедляет рост кривой.

Предположить в теоретической точке зрения можно любой вид связи в данной паре показателей. С одной стороны, рост ВРП на душу населения мог бы приводить к снижению потребности экономики в человеческих ресурсах, а следовательно, к росту возможностей у части населения перейти в группу не желающих трудоустроиваться, лиц, ведущих домашнее хозяйство, больше времени тратящих на обучение и т.п. С другой стороны, в какой-то степени более эффективный труд привлекателен и для самих трудящихся, а потому может стимулировать более количество людей вступать или стремиться вступить в трудовую деятельность.

Между тем, кривые численности экономически активного населения никак не коррелируют с динамикой ВРП. Более того, первая не демонстрирует ни быстрой, ни устойчивой динамики.

Рассмотрение варианта, что зависимость ВРП на душу населения существует не с численностью экономически активного населения, а с численностью занятых, также не находит статистического подтверждения. Отсюда мы делаем вывод о том, что параметры численности как экономически активного, так и, в частности, занятого населения в гораздо большей степени зависят от демографических причин, чем от экономических. Тогда как

региональная и национальная экономика вынуждена подстраиваться под доступное количество человеческих ресурсов. Однако и здесь прямой подстройки через оплату труда не происходит – оплата труда, даже реальная, практически постоянно растет, тогда как численность занятых колеблется. Периоды же снижения реальной (не номинальной) оплаты труда соответствуют критическим моментам развития экономики, с динамикой численности занятых никак не связанным.

Следовательно, можно предположить, что региональная экономика в состоянии справляться с нормальными, в пределах демографических закономерностей, колебаниями численности экономически активного населения. Выбить ее из нормального режима функционирования и привести к неблагоприятным изменениям могут лишь крупные разовые события социального плана: изменение роли женщин в обществе (как это и было, когда женщины начали массово работать в общественном производстве); резкое изменение возрастных ограничений трудоспособного населения, например, поднятие пенсионного возраста на 5 и более лет; большой приток мигрантов или беженцев и т.п.

Далее рассмотрим пару показателей «ВРП на душу населения ↔ доходы на душу населения» (рис. 2), а также пару «ВРП на одного занятого в экономике ↔ номинальная заработная плата» (рис. 3).

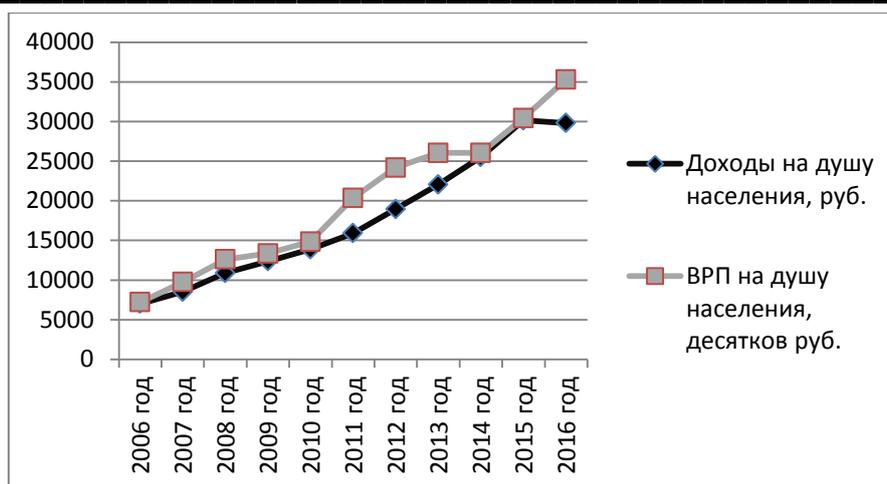


Рис. 2. Сравнение динамики пары показателей «ВРП на душу населения ↔ доходы на душу населения», Воронежская область [13]

В данном случае, естественно, встает вопрос не об одинаковой направленности динамики этих показателей. Совершенно очевидно, что динамика будет постоянно восходящей, особенно если учесть, что оба показателя мы берем в номинальном, а не реальном измерении (мы имеем право это сделать, так как темпы инфляции определяются для всей экономике и одинаково воздействуют и на ВРП, и на оплату труда, и на социальные выплаты гражданам). Гораздо более интересным фактом нам представляется то, что для обеих областей мы видим колебания показателя ВРП на душу населения: то достаточной резкий рост, то замедление динамики. Между тем, кривая доходов населения гораздо более ровная, можно сказать – не кривая, а почти прямая линия роста, если бы не падение номинальных доходов в Воронежской области в 2016 году.

В определенной степени такое соотношение представляется нам положительным обстоятельством, более того – признаком социальной ориентации государства [14]. Зависимость, на наш взгляд, должна существенно проявляться в паре

«ВРП на одного занятого в экономике ↔ номинальная заработная плата». Функция же государственной социальной защиты состоит в смягчении колебаний доходов в периоды, когда рост ВВП (ВРП) замедляется, и, по логике, оплата труда перестает расти или даже снижается [7]. Компенсация происходит за счет роста доходов тех членов домохозяйств, которые имеют право на получение тех или иных социальных выплат, и в целом для населения ситуация выравнивается. Соответственно, недопущение снижения совокупных и средних доходов населения служит сохранению покупательной способности населения, таким образом, стимулируя спрос и развитие экономики, а через некоторое время – и рост ВВП (ВРП).

Однако, если такое понимание ситуации, верно, то динамика в паре «ВРП на одного занятого в экономике ↔ номинальная заработная плата» должна оказаться существенно более схожей [8]. Между тем, на рисунке 3 мы этого сходства форм кривых не наблюдаем ни одновременно, ни с задержкой.

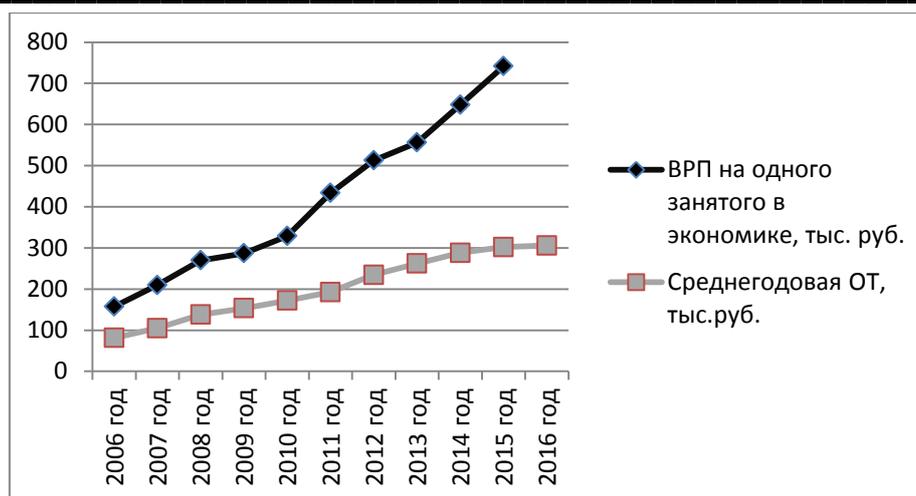


Рис. 3. Сравнение динамики пары показателей «ВРП на одного занятого в экономике ↔ номинальная заработная плата», Воронежская область [13]

Во-первых, кривые изменения оплаты труда так же близки по форме к прямым, как и кривые уровня доходов в целом, причем различий для рассматриваемого субъекта РФ не наблюдается. Это наводит нас на мысль, что заработная плата в настоящее время является скорее социальным, чем экономическим показателем. Это:

1. Нарушает условия для проявления экономических законов и закономерностей.
2. Полностью устраняет функцию оплаты труда, связанную со стимулированием трудовой деятельности и ее количественных и качественных характеристик.
3. Сокращает разрыв в доходах работающих и не работающих граждан, т.е. не формирует стремление занятости.

В результате можно утверждать, что предложенная нами выше гипотеза о государственном сглаживании зарплатных колебаний за счет социальных выплат никак не подтверждается. Напротив, создается впечатление о полном отсутствии необходимости таких действий со стороны государства, так как оплата труда уже сглажена по сравнению с динамикой развития экономики в целом. Это существенно преуменьшает роль государственной социальной поддержки в обществе, которая, по сути, сводится лишь к обеспечению выживания нуждающихся граждан, а экономического смысла не имеет.

В какой-то степени это явление можно объяснить огромной долей так называемых «бюджетников» среди занятого населения. По некоторым оценкам, доля людей, работа которых прямо или косвенно финансируется за счет бюджетов разных уровней, доходит до 50% занятых в экономике. Эти лица являются наемными работниками государства, которое традиционно чаще решает вопросы социальной поддержки через оплату труда, нежели вопросы повышения эффективности работы своих структурных единиц. Однако если бы имело место только влияние доли занятых в государственном секторе, то сглаживание не было бы столь полным и очевидным.

Во-вторых, нельзя обойти вниманием несколько более резкий общий рост ВРП на одного занятого. Если за весь рассмотренный десятилетний период данный показатель вырос примерно на 235 %, то оплата труда возросла на 204 %. Известно, что рекомендуемая зависимость роста оплаты труда на предприятии от производительности труда описывается соотношением «на 1% прироста производительности труда 0,5 % прироста оплаты труда». В данном же случае на каждый процент роста ВРП на каждого занятого граждане получили в среднем 0,87 % прироста оплаты труда. И следует учесть, что размер ВРП на одного работника не является прямым аналогом показателя произ-

водительности труда, так как помимо трудовых усилий зависит от ряда других параметров, в частности, от использования вложенного капитала [1].

Такое соотношение, конечно, в определенной степени вызвано «эффектом низкой базы», так как оплата труда в стране и в рассматриваемых нами субъектах РФ была, и даже сейчас остается сравнительно низкой. Однако это соображение снова подтверждает преобладание социальной функции оплаты труда в нашем регионе и стране в целом.

Выявленное отсутствие экономической функции у оплаты труда приводит нас и еще к одному выводу, непосредственно относящемуся к исследуемой нами проблеме. Работники, чья оплата труда лишена экономической смысловой нагрузки, не будут склонны предпринимать какие-либо действия ради улучшения результативности своего труда, т.е. не будут ни прилагать больше усилий в работе здесь и сейчас, ни тратить время, силы и средства на профессиональное саморазвитие. Принцип «каждому по потребностям», как бы ни был он привлекателен с гуманистической точки зрения, никоим образом не стимулирует реализацию принципа «от каждого по способностям». Более того, сами способности могут, оставшись без внимания к ним, перестать развиваться или даже деградировать.

Автор не имеет целью опротестовать необходимость сглаживания влияния чисто экономических процессов на население, однако подчеркивают, что, если такое сглаживание осуществляется не за счет тех или иных форм нетрудовых доходов, а за счет самой оплаты труда, она теряет стимулирующую функцию.

Следует указать, что на уровне предприятия такая ситуация не представляется нам негативной или даже настораживающей, так как там стимулирование труда остается в существенной степени материальным, только стимулирующая функция переключается на премии и иные выплаты. Однако на уровне государства или региона мы рассматриваем опла-

ту труда в статистическом понимании, т.е. как сумму всех выплат, связанных с наемной трудовой деятельностью населения, без разделения на зарплату, премии, бонусы, надбавки и прочее.

Мы признаем возможность того, что каждый конкретный работодатель дифференцирует выплаты сотрудникам в зависимости от результатов их трудовой деятельности, что, по идее, и должно выступать стимулом для каждого индивида к профессиональному развитию. Но, учитывая, что в целом в обществе влияния такой дифференциации не чувствуется, логично предположить, что разные работодатели проводят свою политику оплаты труда на разных принципах. Поэтому в среднем получается, что один работник получает премии или доплаты по результатам труда, а другой – например, в другой организации, – без всякой связи с трудовыми достижениями. В результате часть трудовых ресурсов будет стремиться к развитию и совершенствованию, другая часть – просто к смене места работы, а третья – и вовсе ни к чему.

Если же государственная политика не имеет целью так или иначе подтолкнуть изменения в принципах формирования оплаты труда, то государство должно предложить обществу иные стимулы для развития его трудового потенциала: возможно, моральные, идеологические или какие-то иные.

Нам также представляется важным рассмотреть влияние различных факторов на такие параметры человеческих ресурсов региона, как продолжительность жизни и здоровье, а также роль этих параметров в формировании и поддержании характеристик человеческих ресурсов [9, 10, 11]. В качестве примера рассмотрим ожидаемую продолжительность жизни и два фактора, которые, по нашему мнению, могут оказать на нее влияние: уровень доходов и количество врачей.

Рассмотрим динамику пары показателей «средняя ожидаемая продолжительность жизни ↔ численность врачей на 10000 населения» на рисунке 4.

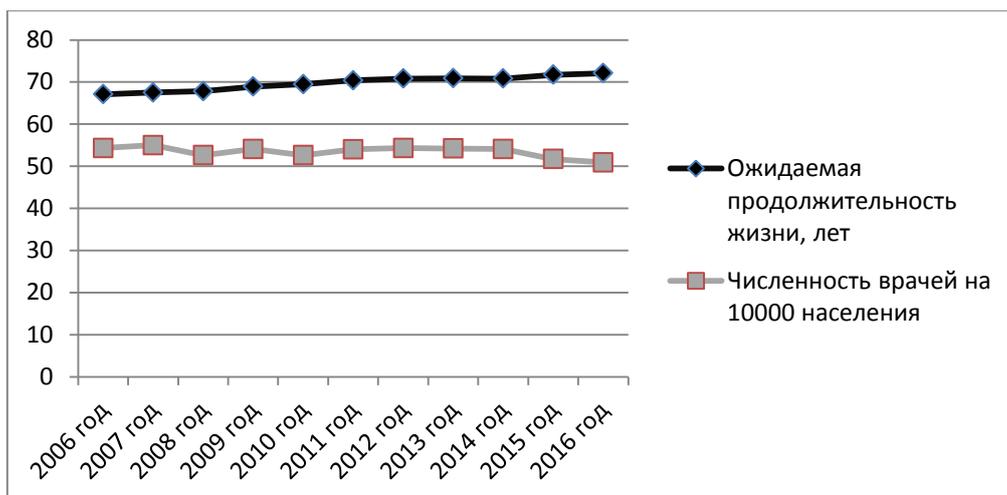


Рис. 4. Сравнение динамики пары показателей «средняя ожидаемая продолжительность жизни ↔ численность врачей на 10000 населения», Воронежская область [13]

Продолжительность жизни увеличилась, однако эта динамика никак не связана с численностью врачей. Последний показатель колебался в течение всего периода. В итоге в Воронежской области численность врачей на 10000 населения за период с 2006 по 2016 год снизилась почти на 8 %.

Логично предположить, что численность врачей не может оказывать немедленного влияния на среднюю ожидаемую продолжительность жизни, однако полное отсутствие связи на протяжении более десятилетия уже показательно.

Автор не может обойти вниманием и тот факт, что численность врачей почти не связана с объемом оказываемых населению медицинских услуг. Ни для кого не секрет, что в настоящее время значительный процент медицинских работников всех уровней и специальностей имеют занятость более чем в одной организации и более чем на 1 ставку. В частных медицинских организациях, а также частично – в профильных учреждениях крайне мало штатных сотрудников (особенно в первых), у которых это место работы было бы единственным. В результате одинаковое количество врачей оказывает далеко не одинаковое количество медицинских услуг. Другой вопрос – как такая занятость сказывается на результатах деятель-

ности, профессиональном развитии и даже состоянии здоровья самих врачей. Но для целей нашего исследования имеют значение именно количественные показатели. Статистика же учитывает медицинские услуги по количеству медучреждений – без их размера; по числу врачей и медицинских сестер – без степени их загруженности; по числу коек – без их занятости. Даже статистика заболеваемости, на наш взгляд, не характеризует успехи здравоохранения и тем более не может выступать качественной характеристикой человеческих ресурсов, так как болезни не всегда выявляются и не всегда вылечиваются. Что касается вопросов профилактики, имеющих самое прямое влияние на человеческий потенциал, – они в региональной статистике практически не представлены.

Выявленный рост продолжительности жизни, вероятно, находится под влиянием каких-либо иных факторов. Среди факторов экономического характера можно предположить влияние доходов населения, занятости, распределения доходов и некоторых других. Сравним динамику пары показателей «средняя ожидаемая продолжительность жизни ↔ доходы на душу населения» (рис. 5).

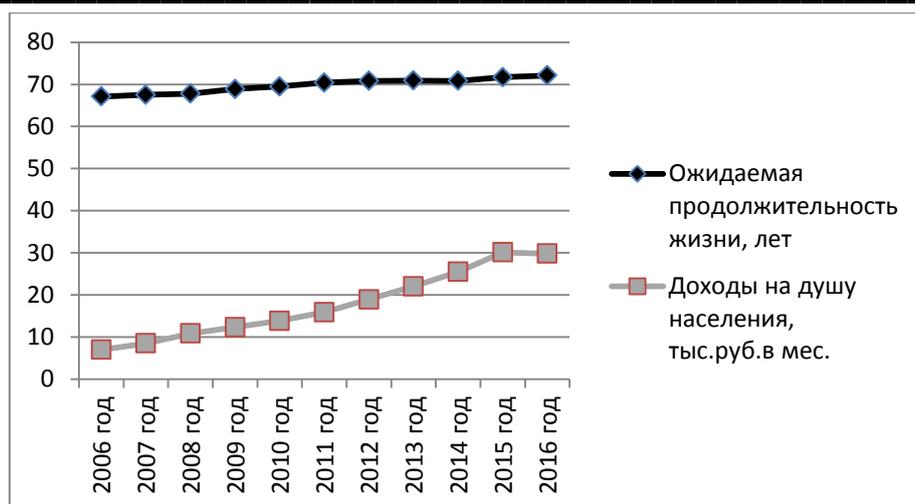


Рис. 5. Сравнение динамики пары показателей «средняя ожидаемая продолжительность жизни ↔ доходы на душу населения», Воронежская область [13]

Как видим, здесь общая направленность динамики двух показателей совпадает. Однако если рассматривать статистические данные Воронежской области, то наиболее резкие скачки по доходам отмечались в 2008 году, затем в 2012, затем в 2015 году. По ожидаемой продолжительности жизни замечен прирост 2009 года, затем 2011 года. Скачки в динамике продолжительности жизни имеют место в 2007-2008 годах, а затем имеет место достаточно плавное повышение.

Отсюда можно сделать два предположения. Либо, несмотря на сходство формы динамического ряда, эти показатели не связаны и не имеют влияния один на другой, либо, что более вероятно, доходы являются действующим, но далеко не

единственным фактором, определяющим ожидаемую продолжительность жизни, а действует этот фактор с небольшой задержкой.

Наконец, на наш взгляд, должна существовать взаимосвязь между созданием ВРП и качеством человеческого потенциала, в том числе в разрезе образовательного уровня. Для выявления наличия или отсутствия такой связи рассмотрим динамику пары показателей «ВРП на душу населения ↔ численность студентов организаций высшего образования», как наиболее доступных из статистических данных (рис. 6).

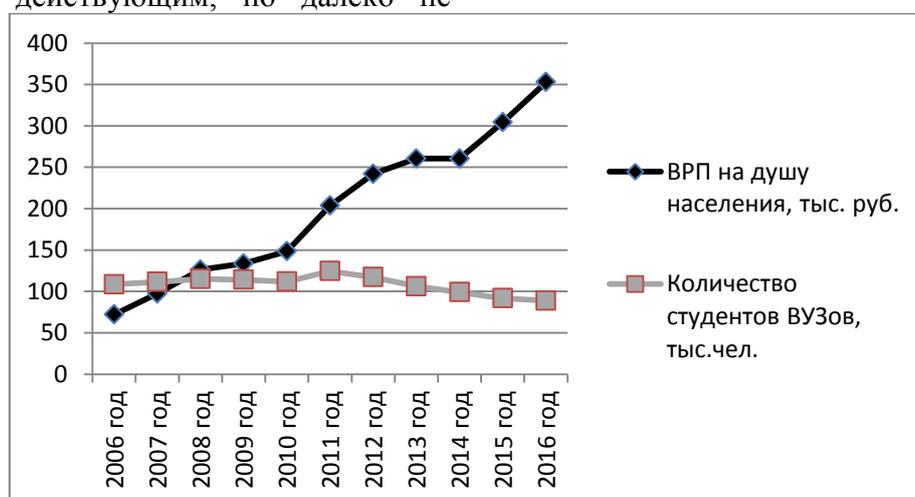


Рис. 6. Сравнение динамики пары показателей «ВРП на душу населения ↔ численность студентов организаций высшего образования», Воронежская область [13]

Предположительно эти параметры должны быть взаимосвязаны: выпускающие специалисты в силу своей квалификации способны произвести больше продукта, чем лица без образования, а более богатая экономика, в свою очередь, стимулирует людей к саморазвитию, а работодателей – к поощрению профессионального роста своих сотрудников.

Однако из данных статистики никакой взаимосвязи этих показателей не выявляется.

Изменения показателей диаметрально противоположны, причем если в Воронежской области сокращение числа студентов вузов происходило постепенно и даже не постоянно, в отличие от многих других субъектов РФ. С другой стороны, ВРП на душу населения за десятилетний

период в Воронежской области вырос на 389 %. Так что, возможно, именно такой долгосрочный и отложенный эффект и может быть ожидаем в данной паре показателей.

Таким образом, по итогам исследования мы делаем следующий вывод. Хотя определенное взаимное влияние между статистически фиксируемыми параметрами количества и качества человеческих ресурсов и экономическими результатами регионов имеется, оно не столь очевидно и прямолинейно, как мы предполагали изначально. Влияние разных параметров накладывается друг на друга, часть оказывает отложенное по времени действие. Часть гипотетических взаимосвязей вообще не была доказана.

### Библиографический список

1. Журкина Т.А. Анализ производительности труда, факторы ее роста / Т.А.Журкина, Т.Н.Лихачева // Экономика и предпринимательство. - 2015. - № 10-2 (63-2). - С. 1012-1014.
2. Проблемы современной экономики: монография / Бондарева Я.Ю. и др. // Под общей редакцией С.С. Чернова. - Новосибирск, 2016. - Книга 2.
3. Руденко Д.Ю. Оценка взаимосвязи инвестиций в человеческий капитал и уровня социально-экономического развития стран мира / Д.Ю.Руденко, А.Б. Тилимбаева // Вестник Тюменского государственного университета. - 2013. - №11. – С. 20-30.
4. Сабетова Т.В. Изменения уровня оплаты труда в экономике Воронежской области в результате кризиса / Т.В.Сабетова, И.Ю.Федулова // Стратегия устойчивого развития регионов России. - 2015. - № 27. - С. 37-41.
5. Сабетова Т.В. Перспективы качественных параметров трудового потенциала / Т.В.Сабетова // Нормирование и оплата труда в промышленности. - 2014. - № 7. - С. 46-52.
6. Токарева Г. В. Взаимодействие экономического роста и качества трудовых ресурсов / Г.В.Токарева // Предпринимательство. - 2007. - № 3. - С. 61-62.
7. Федченко А.А. Факторный анализ динамики заработной платы в Воронежской области / А.А.Федченко, С.М.Полухина // Актуальные проблемы учета, экономического анализа и финансово-хозяйственного контроля деятельности организаций: Материалы IV Международной заочной научно-практической конференции: в 2-х частях. - 2017. - С. 281-285.
8. Федченко А.А. Взаимосвязь концепции достойного труда и стратегии социально-экономического развития / А.А.Федченко, Н.О.Будникова // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление. - 2017. - № 1. - С. 80-84.
9. Шевцова Н.М. Экономическая оценка конкурентоспособности областей ЦЧР / Н.М.Шевцова, И.Ю.Федулова // Политэкономические проблемы развития современных агроэкономических систем: Материалы международной научно-практической конфе-

ренции, посвященной 100-летию со дня образования кафедры экономической теории и мировой экономики. - 2014. - С. 73-77.

10. Шевцова Н.М. Актуальные вопросы качества жизни в Центрально-черноземном регионе // Н.М.Шевцова // Инфраструктурные отрасли экономики: проблемы и перспективы развития. - 2014. - № 4. - С. 249-253.

11. Шевцова Н.М. Конкурентоспособность областей Центрально-черноземного региона РФ / Н.М.Шевцова, И.Ю.Федулова // Экономика и ство. - 2016. - № 2-1 (67-1). - С. 265-268.

12. Югов Е.А. О качественных характеристиках трудовых ресурсов / Е.А.Югов // Экономика и управление в аграрной сфере АПК: проблемы и решения: Сборник научных трудов. - Воронеж, 2013. - С. 333-335.

13. Официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Воронежской области. - Режим доступа: <http://voronezhstat.gks.ru>.

14. Slinkova N.V. Risks Of The Territorial Development Strategy Of The Agrarian Oriented Municipality / N.V.Slinkova, A.G.Volkova, T.V.Sabetova // Russian Journal of Agricultural and Socio-Economic Sciences. - 2017. - Т. 65. - № 5. - С. 60-66.

### **References**

1. Zhurkina T.A., Likhacheva T.N. Analysis of labour productivity and the factors of its growth // Economics and entrepreneurship, 2015, #10-2 (63-2), pp. 1012-1014.

2. The problems of contemporary economy: monograph / Ya.Yu.Bondareva et.al. // Chief editor S.S.Chernov. - Novosibirsk, 2016. - Book 2.

3. Rudenko D.Yu., Tilimbaeva A.B. Assessment of interconnection between the investments in the human capital and the level of socio-economic development of the countries around the world // Bulletin of Tumen state university, 2013, #11, pp. 20-30.

4. Sabetova T.V., Fedulova I.Yu. Changes in the wage level in the Voronezh regional economy as a result of the crisis // Sustainable development strategy of Russian regions, 2015, # 27, pp. 37-41.

5. Sabetova T.V. The prospects of the quality parameters of labour potential // Labour standards and wages in industry, 2014, # 7, pp. 46-52.

6. Tokareva G.V. Interaction between the economic growth and labour resource quality // Entrepreneurship, 2007.# 3, pp. 61-62.

7. Fedchenko A.A., Polukhina S.M. Factor analysis of wage dynamics in Voronezh region // Urgent problems of accounting, economic analysis and financial control of companies' activity, Proc.Conf., in 2 volumes. - 2017. - Pp. 281-285.

8. Fedchenko A.A., Budnikova N.O. Interconnection between the decent labour concept and the strategy of socio-economic development // Bulletin of Voronezh state university. Series: Economics and Management, 2017, # 1, pp. 80-84.

9. Shevtsova N.M., Fedulova I.Yu. Economic assessment of competitiveness of the Central Black-soil area's regions // Political economy problems in the development of the contemporary agro-economic systems, Proc.Conf. - 2014. - Pp. 73-77.

10. Shevtsova N.M. Urgent matters of the living standards in the Central Black-soil area // Infrastructural sectors of economy: problems and development prospects, 2014, # 4, pp. 249-253.

11. Shevtsova N.M., Fedulova I.Yu. Competitiveness of the Central Black-soil area's regions // Economics and entrepreneurship, 2016, #2-1 (67-1), pp. 265-268.

12. Yugov E.A. Concerning the quality characteristics of labour resources // Economy and management in agricultural sector of agro-industrial complex: problems and solutions, Proc.Conf. - Voronezh, 2013. - Pp. 333-335.

13. Official website of Regional division of Federal State Statistics Service in Voronezh region. – Access at: <http://voronezhstat.gks.ru>.

14. Slinkova N.V. Risks Of The Territorial Development Strategy Of The Agrarian Oriented Municipality / N.V.Slinkova, A.G.Volkova, T.V.Sabetova // Russian Journal of Agricultural and Socio-Economic Sciences. - 2017. - Т. 65. - № 5. - С. 60-66.

**СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ**  
**Принадлежность к организации**

**Татьяна Владиславовна Сабетова** - кандидат экономических наук, доцент кафедры управления и маркетинга в АПК, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», почтовый адрес: 394087, Россия, г. Воронеж, ул. Мичурина, д.1.

**AUTHOR CREDENTIALS**  
**Affiliations**

**Tatiana V. Sabetova** -, candidate of economic Sciences, associate professor of the Chair of management and marketing in afro-industrial complex, Voronezh state agrarian university named after Emperor Peter the Great

УДК 338.1

## ТУРИЗМ КАК ПЕРСПЕКТИВНЫЙ СЕКТОР РОСТА ДОХОДОВ ЭКОНОМИКИ

Ксения Александровна Васильева,<sup>1</sup>  
Юлия Викторовна Ткачева<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Воронежский государственный технический университет

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

Современная экономика России направлена на поиск путей повышения доходов бюджета. Последнее время большое внимание уделяется туризму, в том числе и международному. Туризм относится к крупной, высокодоходной и стабильно развивающийся подотрасли в секторе экономики, а увеличение его объемов не требует высоких затрат не возобновляемых ресурсов, не наносит вред окружающей среде. Так же он выполняет важнейшие функции организации отдыха и знакомства, как с другими регионами своей страны, так и иными странами.

**Ключевые слова:** туризм, развитие региона, доходы экономики.

## TOURISM AS A PERSPECTIVE SECTOR OF GROWTH OF ECONOMIC INCOME

Ksenia A. Vasilyeva,<sup>1</sup>  
Yuliya V. Tkacheva<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Voronezh State Technical University

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

The modern economy of Russia is aimed at finding ways to increase budget revenues. Recently, much attention is paid to tourism, including international tourism. Tourism is a large, highly profitable and stably developing sub-sector in the economy, and increasing its volume does not require high costs of non-renewable resources, it does not harm the environment. He also performs the most important functions of organizing leisure and acquaintance, both with other regions of his country, and with other countries.

**Keywords:** tourism, regional development, economic income.

Рынок российского туризма развивается крайне неравномерно. Объем выездного туризма преобладает над объемами въездного и внутреннего туризма. В 2017 году за рубеж выехало 38 миллионов человек, в то время как посетило нашу страну всего 21 миллион человек. Внутренний туристический поток составил 56.5 миллионов человек и по сравнению с аналогичным периодом прошлого года подрос всего на 3%. Одной из причин стагнации внутреннего рынка в 2017 году

является всплеск на рынке выездного туризма, который вырос более чем на 30%.

Это значит, что преобладает не только выезд туристов над въездом, но и вывоз за рубеж денег над их поступлением в национальную экономику страны. [1]

«Стратегия развития туризма в РФ на период до 2020 года» и ФЦП «Развитие внутреннего и въездного туризма в Российской Федерации (2011-2018 годы)»[5,7] привлекли внимание регионов к

этой сфере деятельности, не является исключением и Воронежская область.

Воронежский регион – один из наиболее крупных субъектов Российской Федерации по территории, численности населения, экономическому и культурному потенциалу. Край славится многовековыми традициями, богатым историческим наследием, оригинальной народной культурой. На данный момент, туризм в Воронежской области является развивающейся частью экономики, а сама область не является общепризнанным туристическим районом, хотя обладает всеми необходимыми для этого характеристиками.

На текущий момент доля туризма в ВРП Воронежской области с учетом хозяйственной деятельности смежных отраслей составляет менее 1%, тогда как доля туризма в мировом валовом продукте составляет 3,6%, в экономике России – 2,5%. [6]

В рамках стратегии социально-экономического развития Воронежской области на период до 2035 года – «туризм» выступает как один из факторов устойчивого развития и привлечения дополнительных денежных средств в регион. Так, например, в перечень ключевых проектов социально-экономического развития области включен проект «Культурный регион» с объемом ожидаемых инвестиций 3251,8 млн. рублей на период 2019-2020 годов. Реализация данного проекта так же позволит привлечь дополнительные внутренние и международные туристические потоки. [4]

В рамках полномочий органов государственной власти Воронежской области в целях развития туристической отрасли возможны следующие способы и направления деятельности:

– организационная и информационная поддержка мероприятий по нивелированию или сокращению неблагоприятных для развития въездного туризма социокультурных особенностей региона;

– содействие в приведении потребительских характеристик продуктов регио-

нальной туристической индустрии в соответствие с требованиями современного рынка;

– совершенствование механизма межведомственного взаимодействия в целях реализации проектов, направленных на формирование инфраструктуры гостеприимства,

– расширение использования возможностей государственно-частного партнерства при создании и реализации региональных туристических проектов;

– обеспечение мер государственной поддержки в рамках текущего законодательства для реализации проектов по созданию туристско-рекреационных кластеров;

– содействие в формировании волонтерских движений по реализации программ социального туризма, особенно для граждан старшего поколения;

- организационно-методическая помощь в подготовке и повышении квалификации специалистов в туристической сфере: расширение контактов между производителями турпродуктов, общественными и научными организациями региона в целях совершенствования системы подготовки кадров, соответствующих мировым стандартам туристической индустрии;

– поддержка научно-исследовательской деятельности в сфере туризма и ускоренное внедрение полученных продуктивных результатов в практику региональной туристической индустрии;

– содействие в продвижении регионального турпродукта на отечественном и международном туристических рынках;

– разработка и использование механизма привлечения внебюджетных средств для развития социального туризма в регионе;

– использование социальной рекламы для позиционирования и продвижения имиджа региона как туристического центра России. [4]

В число ожидаемых результатов проектов в Воронежской области входят: рост въездного туристического потока и объема платных услуг в 2035 г. в 2,5 и

2,86 раза к уровню 2016 г., импортозамещение выездного турпродукта на въездной региональный турпродукт, рост количества рабочих мест в регионе за счет увеличения численности персонала, обслуживающего расширяющуюся региональную инфраструктуру туризма, формирование условий для ускоренного развития и эффективного функционирования предприятий малого и среднего бизнеса в сфере туризма и увеличение самозанятости населения региона, в т.ч. за счет роста и повышения эффективности функционирования малых средств размещения, народных промыслов, хореки, повышение жизненного уровня населения региона за счет роста конкурентного иммунитета территории, способствующего увеличению регионального бюджета, повышение морально-этических критериев и воспитание патриотизма, расширение межрегиональных и международных связей, способствующих повышению деловой (инвестиционной) привлекательности региона и притоку дополнительных ресурсов в регион, формирование условий для самореализации, роста и поддержания социальной активности населения региона.

При должной реализации намеченных целей Воронежская область может войти в число популярных туристических направлений и сможет побороться как за отечественных так и за международных туристов.

В связи с этим одной из ключевых задач органов власти Воронежской области в рамках социально-экономического развития региона является обеспечение реализации туристско-рекреационного потенциала (в том числе туристских объектов национального и мирового уровней), развитие инфраструктуры регионального туризма. Основные задачи здесь:

– активизировать использование имеющихся туристических ресурсов, учитывая действие факторов внешней и внутренней среды, потенциальные возможности развития туризма и предпочтения целевых групп туристов;

– сформировать эффективный туристский комплекс, соответствующий мировым стандартам и укрепляющий конкурентный иммунитет территории за счет стабильного роста объема туристских услуг;

– обеспечить приоритетное развитие перспективных направлений туризма: спортивного, водного, делового, медицинского, автотуризма;

– сформировать систему социального туризма и разработать направления туристической деятельности с учетом социально-экономических характеристик целевых групп;

– сформировать доступную и комфортную турсреду путем создания современной инфраструктуры гостеприимства (гостиничное хозяйство, парковки, информационные услуги, дорожная инфраструктура, хорека, социальная инфраструктура) и социокультурного пространства, отвечающего требованиям гостеприимства;

– разработать, внедрить и осуществить мониторинг стандартов обслуживания туристских объектов, расположенных на территории Воронежской области;

– поддержание эффективного уровня конкуренции в отрасли за счет расширения использования региональных возможностей для развития таких видов туризма, как активный (преимущественно экстремальный) туризм, паломнический и оздоровительный (санаторно-рекреационный) туризм;

– позиционирование Воронежской области как современного комфортного туристического центра России, отвечающего требованиям мировых стандартов и располагающего значительным количеством туристских дестинаций;

– реализация и повышение эффективности использования региональной модели туристских кластеров, включающей туристско-рекреационные кластеры Центральной, Южной, Восточной и Воронежской туристических зон.

Согласно экспертным оценкам Воронежский край может предложить широ-

кий спектр туристических направлений на любой вкус и цвет:

- Экологический;
- Гастрономический;
- Паломнический;
- Культурно-познавательный.

По данным исследований, проводимых Федеральным агентством по туризму,

среди наиболее активных туристов разных стран мира, в число характеристик, которые респонденты считают наиболее привлекательными в стране, чаще всего были названы природа и климат.

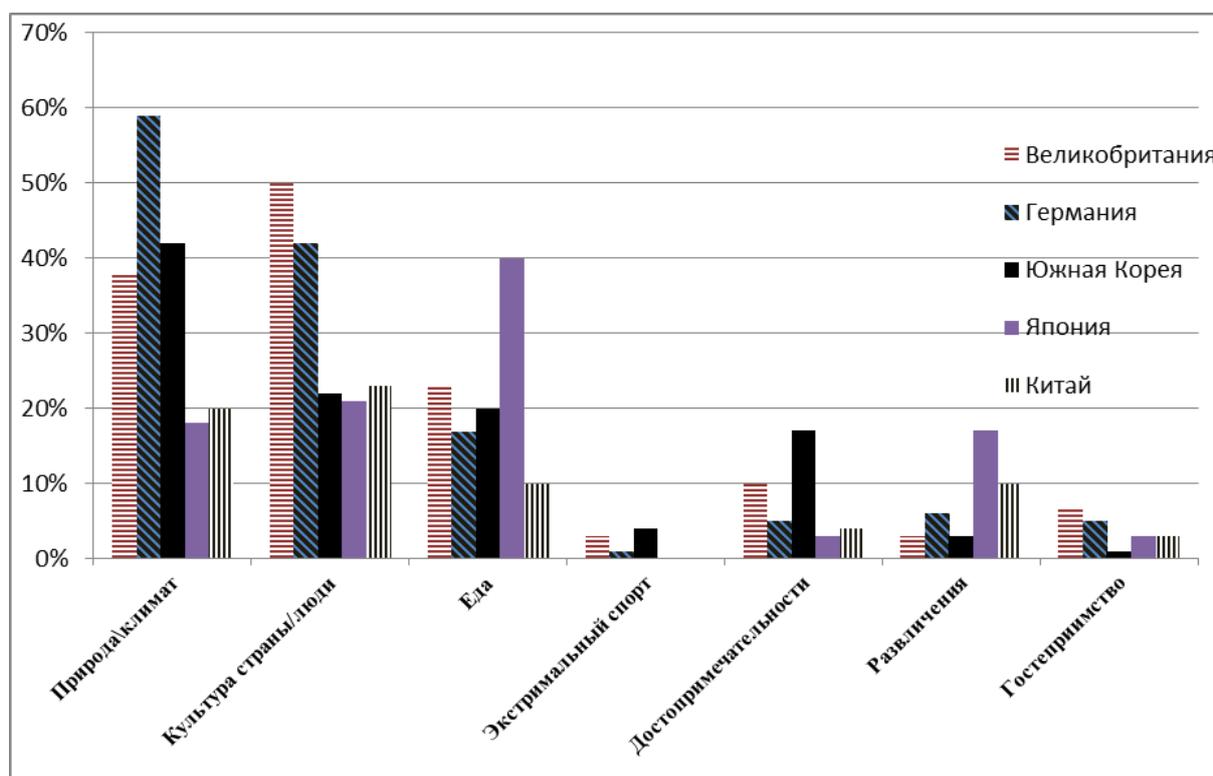


Рис. 1. Наиболее привлекательные характеристики в стране [3]

Из представленной выше диаграммы можно сделать вывод, что Воронежская область имеет все данные для того чтоб стать одними из туристических центров нашей необъятной родины. [2]

Природа нашего края очень красива и разнообразна: чистейшие реки, первозданные заповедники и живописные меловые горы, степи и леса - все это только ожидает заслуженного признания. Климат региона умеренно-теплый и зачастую намного мягче, чем в признанных туристических центрах средней России.

Но не только очаровательная природа способна привлечь в регион туристов – богатейшее культурно-историческое наследие вносит свой вклад в развитие туристского потенциала.

Богатство культурного наследия области проявляется в историческом разнообразии памятников, насчитывающих почти 2700 ансамблей, комплексов и памятников истории и культуры. Среди ярчайших – Природный архитектурно – археологический музей-заповедник «Дивногорье» и «Костенки», «Комплекс Ольденбургских», усадьба поэта-философа Д. Веневитинова, древнейший монастырь России в Костомарово.

Со славной историей Воронежа связано имя легендарного Петра I, который превратил город в «колыбель российского кораблестроения». Народные поэты, классики литературы - А. В. Кольцов, И. С. Никитин, Д. В. Веневитинова, лауреаты Нобелевской премии: И. А. Бунин и А. П.

Платонов, выдающиеся художники И. Н. Крамской, А. А. Бучкури и Н. Н. Ге – все эти ярчайшие имена, знаменитые как на родине, так и за ее пределами, России подарила Воронежская область. Из-за 7 театров : 5 государственных и 2 муниципальных , Воронеж по праву считается театральным городом, в котором находится один из старейших, основанный в 1802 году, театров России –Воронежский академический театр драмы им. А. В. Кольцова

В Воронежской области функционируют 17 музеев, 6 из которых являются государственными. Только в основных фондах музеев находится 340 тысяч экспонатов. Собрания художественного музея им. Крамского удивляют многообразием - здесь можно увидеть все - от произведений Древнего Египта, Греции, живописи Западной Европы XV-XIX до полотен российских и советских художников Н.И. Аргунова, К.П. Брюллова, И.Н. Крамского, И.И. Левитана, А.К. Саврасова.

Таблица 1. Основные показатели деятельности туристических фирм Воронежской области [6]

| Показатели   | 2010г | 2013г | 2014г | 2015г | 2016г |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|
| Число туристических фирм, охваченных обследованием – всего, единиц | 67    | 76    | 79    | 129   | 82    |
| в том числе:   |       |       |       |       |       |
| Туроператорской деятельности                                       | 2     | 5     | 8     | 8     | 10    |
| Турагентской деятельности  | 54    | 66    | 67    | 116   | 70    |
| Только экскурсионной деятельности                                  | 8     | 5     | 4     | 5     | 2     |
| Число реализованных населению туристических путевок-всего. Единиц  | 7040  | 11057 | 11106 | 10734 | 10160 |
| из них:  |       |       |       |       |       |
| По территории России   | 2568  | 3517  | 3098  | 4877  | 5824  |
| По зарубежным странам  | 4436  | 7476  | 8008  | 5857  | 4336  |

Развитая транспортная инфраструктура Воронежской области, наличие международного аэропорта "Воронеж" и разветвленной сети железнодорожной магистрали являются ключевыми конкурентными преимуществами и позволяют обеспечить прибытие и комфортное перемещение по территории Воронежской области туристов из разных регионов Российской Федерации, а также иностранных граждан.

Несмотря на все преимущества, в области существует значительный ряд недостатков, сдерживающих развитие туристической отрасли. Одной из существенных преград мешающих развитию туристической отрасли Воронежской области является отсутствие на ее территории крупных и больших городов с высокоразвитой инфраструктурой. Города, следующие по значимости за миллионным Воро-

нежем, субрегиональные центры – Россошь и Борисоглебск, имеют численность населения порядка 63 тысяч человек и сегодня не могут составить конкуренцию Воронежу в части инфраструктурного обеспечения для туристов. Уровень квалификации кадров и сервиса не дотягивает до общемировых стандартов. Так же наблюдается низкий уровень логистики туротрасли и недостаточность информационно рекламного обеспечения. Хотелось бы отметить доминирование точечных туристских объектов и отсутствие туров комплексного характера. Так же области следовало бы озаботиться продвижением туристической привлекательности по средствам лоббизма продвижения «Воронеж-Туристический». Выявленные факторы, ограничивают развитие туризма в Воронежской области и снижают его конкурентоспособность.

Вместе с тем, следует отметить, что Воронежской области растёт от года к году объем и доходы от туристических услуг в

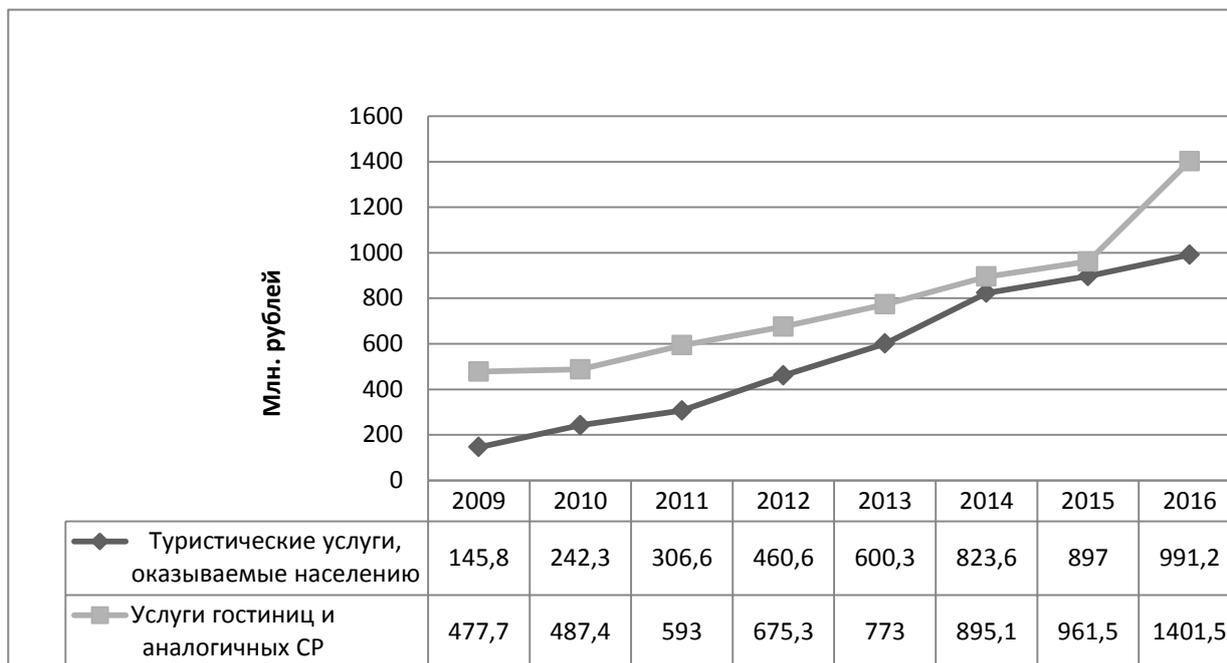


Рис.2. Объем туристических услуг, услуг гостиниц и аналогичных средств размещения

В регионе имеются гостиничные бренды, как отечественного, так иностранного происхождения, способные обеспечить высокий уровень предоставления услуг и проведению деловых мероприятий. Номерной фонд коллективных

средств размещения ежегодно увеличивается и на данный момент способен разместить до 1.5 млн туристов в год.

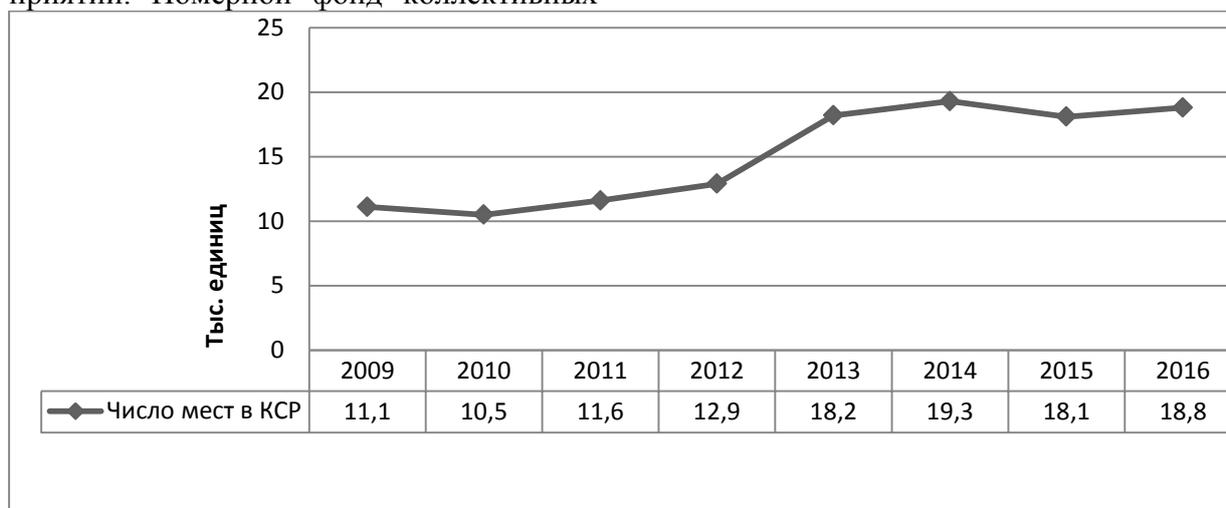


Рис. 3. Число мест в коллективных средствах размещения Воронежской области

В 2016 году на территории области остановилось 19,3 тыс. иностранцев и 582,1 тыс. граждан РФ. Экспорт услуг в области туризма и путешествий в 2016

году составил 207,6 тыс. долларов США. Основные показатели деятельности туристических фирм в регионе стабильно рас-

тут от года к году, что тоже говорит, о перспективах данной отрасли. [8]

Таким образом, несмотря на низкий удельный вес туризма в экономике, на настоящее время – это один из динамично

растущих и развивающихся секторов экономики, завоевание лидирующего положения в которой является важной стратегической задачей страны в целом и Воронежской области в частности.

### Библиографический список

1. Калимуллин Д.М. Современное состояние и перспективы развития туристической отрасли в России / Калимуллин Д.М., Тишаклова А.А.// Научный форум: Экономика и менеджмент - 2017— № 7(9). — С. 57-64.
2. Чудновский А.Д. Управление потребительскими предпочтениями в сфере отечественного туризма и гостеприимства и основные направления реализации туристского продукта : учебное пособие / А.Д. Чудновский, М.А.Жукова. — : Федеральное агентство по туризму, 2014. — 304 с.
3. Иностранцы туристы в России. Предпочтения активных путешественников Китая, Японии, Южной Кореи, Великобритании и Германии [Электронный ресурс].– Режим доступа: <https://www.russiatourism.ru/announcement/13666/> (дата обращения: 04.05.2018)
4. Проект стратегии социально-экономического развития Воронежской области на период до 2035 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://econom.govvrn.ru/its/proekt-strategii-sotsialno-ekonomicheskogo-razvitiya> (дата обращения: 04.05.2018)
5. «Стратегии развития туризма в Российской Федерации на период до 2020 года» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.russiatourism.ru/contents/otkrytoe\\_agentstvo/strategiya-razvitiya-turizma-v-rossiyskoy-federatsii-v-period-do-2020-goda-332/strategiya-razvitiya-turizma-v-rossiyskoy-federatsii-v-period-do-2020-goda/](https://www.russiatourism.ru/contents/otkrytoe_agentstvo/strategiya-razvitiya-turizma-v-rossiyskoy-federatsii-v-period-do-2020-goda-332/strategiya-razvitiya-turizma-v-rossiyskoy-federatsii-v-period-do-2020-goda/) (дата обращения: 10.05.2018)
6. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://voronezhstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_ts/voronezhstat/ru/publications/official\\_publications/electronic\\_versions/](http://voronezhstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/voronezhstat/ru/publications/official_publications/electronic_versions/) (дата обращения: 02.05.2018)
7. Федеральная целевая программа «Развитие внутреннего и въездного туризма в Российской Федерации (2011-2018 годы)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.russiatourism.ru/contents/deyatelnost/programmy-i-proekty/federalnaya-tselevaya-programma-razvitie-vnutrennego-i-vezdnogo-turizma-v-rossiyskoy-federatsii-2011-2018-gody-/> (дата обращения: 02.05.2018)
8. Федеральное агентство по туризму [Электронный ресурс] <https://www.russiatourism.ru/contents/statistika/statisticheskie-dannye-po-rt/> (дата обращения: 10.05.2018)

### References

1. Kalimullin, D.M. Current state and prospects for the development of the tourist industry in Russia / Kalimullin DM, Tishakova AA / Scientific forum: Economics and Management - 2017 -№ 7 (9). - P. 57-64.
2. Chudnovsky AD, Management of consumer preferences in the sphere of domestic tourism and hospitality and the main directions for the realization of the tourist product: textbook / A.D. Chudnovsky, MA Zhukova. -: Federal Agency for Tourism, 2014. - 304 p.

3. Foreign tourists in Russia. Preferences of active travelers from China, Japan, South Korea, Great Britain and Germany [Electronic resource] .- Access mode: <https://www.russiatourism.ru/announcement/13666/> (link date: 04/05/2018)

4. Draft socio-economic development strategy for the Voronezh region for the period until 2035 [Electronic resource]. - Access mode: <http://econom.govvrn.ru/its/proekt-strategii-sotsialno-ekonomicheskogo-razviya> (check date: 04/05/2018)

5. "Strategies for the development of tourism in the Russian Federation for the period until 2020" [Electronic resource]. - Access mode: [https://www.russiatourism.ru/contents/otkrytoe\\_agentstvo/strategiya-razvitiya-turizma-v-rossiyskoy-federatsii-v-period-do-2020-goda-332/strategiya-razvitiya-turizma-v-Russian-Federation-v-period-to-2020-year/](https://www.russiatourism.ru/contents/otkrytoe_agentstvo/strategiya-razvitiya-turizma-v-rossiyskoy-federatsii-v-period-do-2020-goda-332/strategiya-razvitiya-turizma-v-Russian-Federation-v-period-to-2020-year/) (target date: May 10, 2013)

6. Federal Service of State Statistics [Electronic resource]. - Access mode: [http://voronezhstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_ts/voronezhstat/en/publications/official\\_publications/electronic\\_versions/](http://voronezhstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/voronezhstat/en/publications/official_publications/electronic_versions/) (target date: 05/02/2018)

7. Federal target program "Development of domestic and incoming tourism in the Russian Federation (2011-2018)" [Electronic resource]. - Access mode: [https://www.russiatourism.ru/contents/deyatelnost/programmy-i-proekty/federalnaya-tselevaya-programma-razvitie-vnutrennego-i-vezdnogo-turizma-v-rossiyskoy-federatsii-2011-2018-gody-](https://www.russiatourism.ru/contents/deyatelnost/programmy-i-proekty/federalnaya-tselevaya-programma-razvitie-vnutrennego-i-vezdnogo-turizma-v-rossiyskoy-federatsii-2011-2018-gody-/) / (reference date: 05/02/2018)

8. Federal Agency for Tourism [Electronic resource] <https://www.russiatourism.ru/contents/statistika/statisticheskie-dannye-po-rf/> (link date: 05/10/2018)

### **СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ** **Принадлежность к организации**

**Ксения Александровна Васильева** – магистрант, инженерно-экономический факультет, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет», e-mail: [Aksutka.vas@mail.ru](mailto:Aksutka.vas@mail.ru)

**Юлия Викторовна Ткачева** - кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I», г. Воронеж, Российская Федерация, e-mail: [julchen19@yandex.ru](mailto:julchen19@yandex.ru)

### **AUTHOR CREDENTIALS** **Affiliations**

**Ksenia A. Vasilyeva** - master student, Faculty of Engineering Economics, Voronezh State Technical University, e-mail: [Aksutka.vas@mail.ru](mailto:Aksutka.vas@mail.ru)

**Yuliya V. Tkacheva** - Candidate of Economic Sciences, associate professor of chair of the finance and the credit, Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, e-mail: [julchen19@yandex.ru](mailto:julchen19@yandex.ru)

## Информация для авторов

Журнал «Финансовый вестник» принимает к публикации материалы, содержащие результаты оригинальных исследований в форме статей, кратких сообщений и обзоров. Полные статьи принимаются объемом до 10 страниц и 6 рисунков, краткие статьи – до 5 страниц и 3 рисунков. 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 (по ЕТХТ, Антиплагиат.ру) 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 (41) 2018**



Издается в авторской редакции.

Подписано в печать 27.06.2018г. Формат 60x80 1/8.

Бумага кн.-журн. П.л. 11,37. Гарнитура Таймс.

Тираж 50 экз. Заказ № **17968**.

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.