

**ВЕСТНИК
ИНСТИТУТА ДРУЖБЫ НАРОДОВ КАВКАЗА**

ТЕОРИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

**BULLETIN
PEOPLES' FRIENDSHIP INSTITUTE OF THE
CAUCASUS**

THE ECONOMY AND NATIONAL ECONOMY MANAGEMENT

ECONOMIC SCIENCES

E-mail: vestnik-idnk@mail.ru

Web: vestnik.idnk.ru

Вестник
Института Дружбы народов Кавказа
ТЕОРИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ

Журнал зарегистрирован в Федеральной службе по надзору в сфере связи и массовых коммуникаций. Управление по Ставропольскому краю Свидетельство о регистрации средства массовой информации ПИ № ТУ 26-00035 от 16 октября 2008 года.

Журнал рекомендован ВАК Минобрнауки РФ для публикаций научных работ, отражающих основное научное содержание докторских и кандидатских диссертаций. Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ) и публикует статьи по следующим направлениям:

- 5.2.1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ
- 5.2.3. РЕГИОНАЛЬНАЯ И ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА
- 5.2.4. ФИНАНСЫ
- 5.2.5. МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА
- 5.2.6. МЕНЕДЖМЕНТ

Учредитель:

Частное образовательное учреждение высшего образования «Институт Дружбы народов Кавказа»

Главный редактор:

доктор экономических наук, профессор Т.С. Ледович

Редакционная коллегия:

Заслуженный деятель науки России, академик РАЕН, доктор экономических наук, профессор Б.К.Тебиев
Заслуженный деятель науки России, доктор экономических наук, профессор В.Н. Овчинников
Заслуженный деятель науки России, доктор экономических наук, профессор Кетова Н.П.
Профессор экономики, Б.О. Халлиер
Доктор экономических наук, профессор Н.Н. Калинина
Доктор экономических наук, профессор Т.С. Ледович
Доктор экономических наук, профессор А. А. Татуев
Кандидат философских наук, С.А. Ледович
Проректор по научной работе О.Г. Позоян
Кандидат юридических наук, И.В. Щетинина

Адрес редакции и издателя: 355008, г. Ставрополь, пр-т К. Маркса, 7

Тел. (8652) 28-25-00
E-mail: vestnik-idnk@mail.ru
www.vestnik.idnk.ru

Подписано в печать 30.06.2025
Дата выхода 30.06.2025
Формат 60x84\8. Бумага офсетная.
Гарнитура Gotham.
Усл.печатных листов 21.16
Тираж 1000 экз.
Цена свободная

Перепечатка материалов только по согласованию с редакцией

© Издательство ИДНК

BULLETIN
Peoples' Friendship Institute of the Caucasus
The economy and national economy
management

Mass media organisation registration certificate ПИ № ТУ 26-00035

The journal is recommended by the Higher Attestation Commission of the Ministry of Education and Science of Russian Federation for the publication of scientific works reflecting the main scientific content of doctoral and master's theses. The journal is included in the Russian Science Citation Index (RISC) and publishes articles in the following scientific areas:

- 5.2.1 – ECONOMIC THEORY
- 5.2.3. REGIONAL AND SECTORAL ECONOMY
- 5.2.4. FINANCE
- 5.2.5. WORLD ECONOMY
- 5.2.6. MANAGEMENT

Founder

Peoples' Friendship Institute of the Caucasus

Editor-in-chief:

Doctor of Sciences (Economy), Professor
T.S. Ledovich

Editorial board:

Honorable Researcher of Russia, Academician of PANS, Doctor of Sciences (Economy), Professor B.K.Tebiyev
Honorable Researcher of Russia, Doctor of Sciences (Economy), Professor V.N. Ovchinnikov
Honorable Researcher of Russia, Doctor of Sciences (Economy), Professor N.P. Ketova
Professor B.O. Hallier (Germany)
Doctor of Sciences (Economy), Professor N.N. Kalinina
Doctor of Sciences (Economy), Professor T.S. Ledovich
Doctor of Sciences (Economy), Professor A.A.Tatuev
Candidate of Philosophical Sciences, S.A. Ledovich
Vice-Rector for Scientific Work O.G. Pozoyan
Candidate of Law Sciences, I.V. Shchetinina

Address of the publisher and distributor: 7 Karl Marx Prospect, Stavropol, 355008

Tel. (8652) 28-25-00
E-mail: vestnik-idnk@mail.ru
www.vestnik.idnk.ru

Signed to print on 06/30/2025
Release date 06/30/2025
Format 60x84\8. Offset paper.
Headset Gotham.
CONV. Printed sheets 21.16
Circulation 1000 copies
Free price

No part of the publication may be reproduced in any form or by any means without the prior written permission of the publisher

© IDNK



Т.С. Ледович

Дорогие друзья! Уважаемые читатели!

Обращаюсь к Вам с приветственным словом главного редактора.

Наш журнал входит в перечень рецензируемых научных изданий Высшей аттестационной комиссии при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации, освещает широкий спектр проблем отечественной и мировой экономики. Цель нашего научного журнала – популяризация науки, обмен опытом решения актуальных научно-практических и социально-значимых за-

дач в сложных политических, международных социально-экономических условиях, в нарастающей необходимости использования искусственного интеллекта, цифровизации всех областей жизнедеятельности общества, экономики.

Журнал открыт для публикаций молодых ученых и будущих специалистов. Мы даем возможность связать свою жизнь с наукой, развить интерес к научным исследованиям, проявить социальную активность и реализовать патриотические устремления. В каждом номере журнала публикуются статьи студентов в соавторстве с преподавателями, статьи аспирантов; инновационные и экспериментальные работы молодых ученых. Только с помощью молодого поколения возможно воплощение цифровых технологий в повседневную жизнь, улучшение социально-экономической сферы, потому как именно молодые ученые, под руководством опытных наставников, воплотят новейшие разработки в жизнь и научат их использовать.

В нашем журнале публикуются авторы всех регионов Российской Федерации, и в одном номере журнала можно увидеть полную картину реализации государственных программ, национальных проектов на основе исследований региональных авторов, раскрывающих практические проблемы реализации проектов или направления их наиболее эффективной реализации. Журнал необходим для объективного понимания состояния экономики государства и мира в целом. И в этом его актуальность невозможно переоценить.

Нынешние глобальные политические, международные, культурно-этнические отношения, социально-экономические условия наглядно демонстрируют необходимость получения новых знаний, информации, развития и совершенствования новых технологий, модернизации российского образования. Именно к популяризации образования и науки стремится наш журнал. Тематика статей отражает поиск путей разностороннего развития России, укрепления межгосударственных связей, проблемы практической реализации конкретных государственных (межгосударственных) программ и проектов, необходимость стимулирования индустриального развития государства, улучшения социально-экономической сферы, проблемы малого и среднего бизнеса, проблемы и перспективы развития крупных отраслевых предприятий.

Наше издание – трибуна для дискуссии по актуальным аспектам развития отечественной и региональной экономики.

В журнале публикуются результаты научных исследований профессорско-преподавательского сообщества Института Дружбы народов Кавказа, проводимых в партнерстве с российскими и зарубежными учеными, как в сфере экономической теории, так и в практике – менеджменте, региональной и отраслевой экономике.

Особая ценность нашего научного издания – практическая направленность научных исследований, возможность показать обществу результаты дискуссий интеллектуальной элиты края, региона, государства; дискуссий экономистов, практиков, ученых, экспертов, представителей делового сообщества и государственных структур;

дискуссий, возникающих вокруг проблемы по выработке новой экономической модели для нашей страны, возможностей и условий, при которых Россия должна стать процветающим государством.

От имени редакционной коллегии журнала желаю вам, дорогие друзья, плодотворных профессиональных успехов на просторах научной деятельности. Журнал «Вестник Института Дружбы народов Кавказа (Теория экономики и управления народным хозяйством)» - ваш надежный помощник и друг!

*Главный редактор журнала
доктор экономических наук, профессор Т.С. Ледович*

СОДЕРЖАНИЕ

Слово главного редактора.....	3
-------------------------------	---

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ

Бабина Е.Н., Карамышева Д.Б., Мухорьянова О.А., Шмыгалева П.В. Территориальное управление с точки зрения экономической безопасности.....	7
Белле Е.В. Идентификация рисков, влияющих на экономическую безопасность региона.....	16
Павловская В.Ю., Хлебникова А.А., Соловьева Е.В. Актуальные проблемы правового регулирования цифрового права.....	22
Фадеева А.А. Анализ деловой активности коммерческой организации.....	28
Чайка Ю.Б., Балиновская Д.В., Васина Е.А. Налоговый контроль под управлением искусственного интеллекта: новые возможности и возникающие проблемы для налогоплательщиков.....	37

РЕГИОНАЛЬНАЯ И ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА

Зубова Л.В., Давыдова А.А., Бычков А.В. Методика определения справедливой стоимости строительного проекта с учетом рисков.....	45
Сайфеева Е.Б., Левачкова С.Ю., Каракулькина Д.Д. Методы оптимизации издержек производства малых и средних предприятий.....	54
Смолина А.М. Оценка влияния транспорта на социально-экономическое развитие региона (на примере Ростовской области).....	61

ФИНАНСЫ

Афанасов П.М., Асланов П.М., Голубова М.И. Теоретические аспекты оценки кредитоспособности предприятия.....	68
Измайлова М.О. Совершенствование стандартного налогового вычета в России.....	75
Касаткина Г.М. Кадастровая стоимость в налогообложении имущества физических лиц.....	84
Пятков С.В., Ильговский А.М., Корнилова Д. Д.-Нимаева Обеспечение финансовой безопасности на уровне молодых домохозяйств как шаг к безопасности государства: анализ, пути повышения, выводы.....	94
Султыгова М.Б. Ключевые принципы формирования налоговой политики России на современном этапе.....	102

МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА

Бычков А.В., Зубова Л.В., Давыдова А.А.

Модель управления рисками на этапе бюджетного планирования при определении справедливой стоимости объектов капитального строительства в странах БРИКС.....112

Есакова Е.Е., Голушко Е.В., Гречкина Т.В.

Экономика от сельскохозяйственной революции до глобального капитализма: история и вызовы.....130

МЕНЕДЖМЕНТ

Зельманчук И.В., Иванова Н.Е.

Управление логистическими связями в условиях санкционного давления на нефтегазовую отрасль России.....137

Зиновьева Е.Л.

Сравнительный анализ интеллектуальных систем оценки инновационного потенциала малых инновационных предприятий университетского типа.....144

Камышанская Н.Н., Репина Е.А.

Анализ форм и построение системы корпоративного обучения в организации.....150

Ли Цзятун

Развитие системы маркетинговых коммуникаций экономики в условиях социальной цифровизации.....158

Репина Е.А., Зуев Д.А.

Управление устойчивым развитием в агропромышленном комплексе посредством цифровой трансформации.....163

Синицына И.В., Литвинова Е.Р., Шулешко Е.С.

Модель трансформации управления образовательной деятельностью в условиях цифровой экономики.....174

Условия публикации.....179

УДК 338.2; 658.8



Бабина Е.Н

Бабина Е.Н.,
доктор экономических
наук,
Северо-Кавказский
федеральный университет,
Ставрополь

Babina E.N.,
doctor of economic
sciences,
North Caucasian Federal
University,
Stavropol

Карамышева Д.Б.,
кандидат экономических
наук,
Северо-Кавказский
федеральный университет,
Ставрополь

Karamysheva D.B.
candidate of economic
sciences,
North Caucasus Federal
University,
Stavropol

Мухорьянова О.А.,
кандидат экономических
наук,
Северо-Кавказский
федеральный университет,
Ставрополь

Muhor'yanova O.A.,
candidate of economic
sciences,
North Caucasus Federal
University,
Stavropol

Шмыгалева П.В.,
кандидат социологических
наук,
Северо-Кавказский
федеральный университет,
Ставрополь

Shmygaleva P.V.,
candidate of sociological
sciences,
North Caucasus Federal
University,
Stavropol

ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

TERRITORIAL ADMINISTRATION FROM THE POINT OF VIEW OF ECONOMIC SECURITY



Аннотация. Статья посвящена изучению информационной безопасности, как наиболее актуального направления экономической безопасности в условиях цифровой трансформации экономики. В статье рассмотрена сущность и значение финансовой безопасности государства и региона, а также уделено внимание вопросу обеспечения инвестиционной безопасности государства. В работе были выделены основные подсистемы финансовой безопасности региона, вопросу обеспечения инвестиционной безопасности государства. В работе описаны основные меры по обеспечению инвестиционной безопасности, а также проанализирована динамика объ-

емов инвестиций в основной капитал в России..

Ключевые слова: **управление, территория, экономика, безопасность, инвестиции, цифровая трансформация, финансы**

Abstract. The article is devoted to the study of information security as the most relevant area of economic security in the context of the digital transformation of the economy. The article examines the essence and importance of the financial security of the state and the region, as well as pays attention to the issue of ensuring the investment security of the state. The paper highlighted the main subsystems of the financial security of the region, the issue

of ensuring the investment security of the state. The paper describes the main measures to ensure investment security, as well as analyzes the dynamics of investments in fixed assets in Russia.

Keywords: **management, territory, economy, security, investment, digital transformation, finance**

В сложившихся сложных и нестабильных геополитических условиях проблема обеспечения финансовой безопасности государства становится особенно актуальной. Финансовая система является важнейшей частью экономики любого государства, именно поэтому необходимо поддерживать высокую эффектив-

ность в ней.

Обеспечение финансовой безопасности представляет собой сложный и многоаспектный процесс, который пронизывает все уровни хозяйствования: от маленьких фирм до всего народно-хозяйственного комплекса страны. Ввиду больших масштабов Российской Федерации далеко не все экономические вопросы находятся в поле зрения органов власти, по этой причине нередко возникают проблемы в рассматриваемой сфере.

На современном этапе Рос-

сия испытывает определённое давление со стороны западных стран, которое выражается в том числе в экономической и финансовой сфере. Для преодоления таких ограничений необходимо искать новые пути повышения устойчивости национальной экономики, что невозможно без обеспечения финансовой безопасности на всех ее уровнях.

Для эффективного управления государственными финансами в государстве разрабатывается и реализуется финансовая политика, которая представляет собой целе-

направленную деятельность органов государственной и муниципальной власти по использованию бюджетной и денежно-кредитной систем для решения приоритетных задач и достижения целей, стоящих перед государством.

Финансовая система состоит из большого количества подсистем, общее функционирование которых определяет эффективность деятельности государственных органов. На рисунке 1 представлены основные направления обеспечения финансовой безопасности.

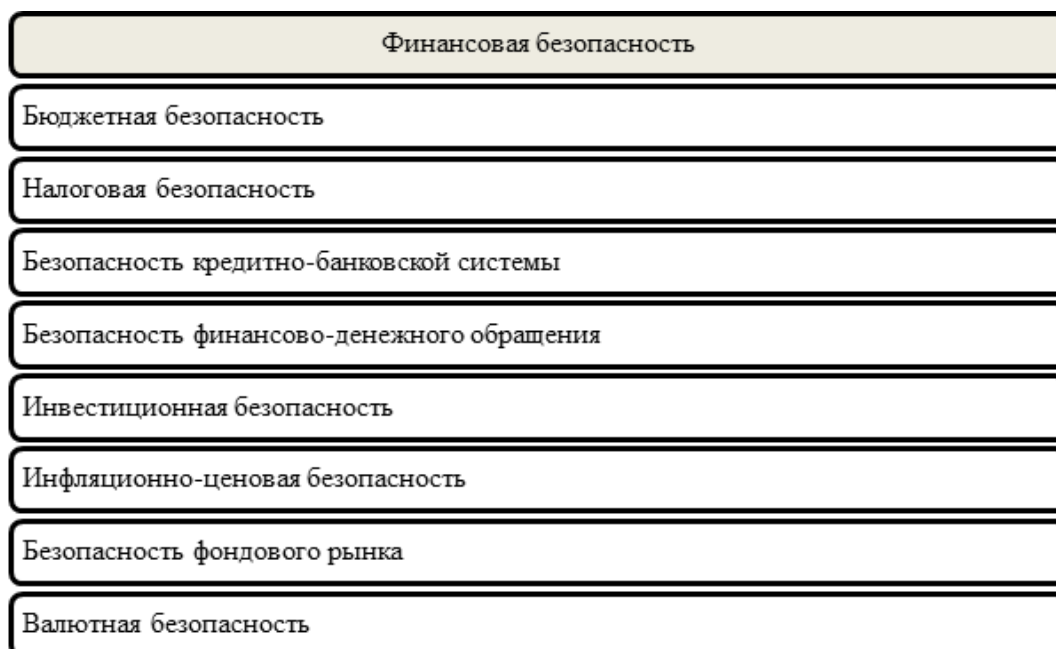


Рисунок 1 – Структура финансовой безопасности [1]

Исходя из основных направлений обеспечения финансовой безопасности, можно выделить те сферы деятельности, которые необходимо учитывать в первую очередь при разработке и реализации финансовой политики:

- доходы и расходы бюджета;
- налоговые поступления во все бюджеты;
- деятельность кредитных организаций;
- изменения в денежно-финансовом обращении;
- объемы внутренних и

внешних инвестиций;

- уровень и изменения инфляции;
- деятельность участников фондового рынка;
- изменения на валютном рынке.

Для обеспечения финансовой безопасности, для снижения потенциальных экономических рисков и проблем государственные органы должны учитывать целый ряд различных факторов. Сложность разработки государственной политики в данной сфере деятельности заключается в том,

что деятельность хозяйственных субъектов и всех граждан в целом невозможно предугадать и спрогнозировать со стопроцентной вероятностью. Так, даже небольшие колебания в прогнозных показателях оказывают влияние на рынок, в следствие чего предпринимаются действия для минимизации негативных эффектов.

Отдельно необходимо отметить влияние негативных внешних факторов, которые не учитываются стандартными макроэкономическими прогнозами. К таким факторам

относятся санкции, экономические и финансовые ограничения, ухудшение внешнеэкономических отношений и т.д. Такие непредвиденные обстоятельства оказывают дестабилизирующее воздействие на всю экономику государства, а для урегулирования сформировавшихся проблем нередко требуется продолжительное время. В такой связи особую важность приобретает способность финансовой системы (государства, региона) эффективно и оперативно противодействовать возникающим угрозам.

Для описанных выше ситуаций как на федеральном, так и на региональном уровне разрабатывается система индикаторов, которые позволяют заблаговременно выявить отклонения от нормативов и предпринять комплекс мер по урегулированию ситуации.

Так, например, на уровне региона все элементы системы финансовой безопасности можно разделить на 4 модуля, каждый из которых включает в себя определенные индикаторы:

- бюджетный модуль (отношение расходной части бюджета к ВРП);
- социальный модуль (индекс потребительских цен);
- финансовый модуль (уровень инфляции);
- производственный модуль (коэффициент платежеспособности и финансовой устойчивости организаций).

Каждый модуль включает в себя несколько индикаторов, благодаря чему органы власти способны проводить комплексный анализ и выявлять соответствующие закономерности.

Одним из важнейших показателей финансовой безопасности региона является объём валового регионального продукта (ВРП). На рисунке 2 представлена динамика данного показателя на примере Ставропольского края за последние 5 лет.

За последние 5 лет объём валового регионального продукта увеличился на 44,7% или на 370,8 миллиарда рублей. На протяжении всего анали-

зируемого периода отмечается стабильный рост ВРП, что является положительной тенденцией, которая свидетельствует о финансовой безопасности Ставропольского края.

Финансовая безопасность региона является первичным уровнем обеспечения экономической безопасности государства. Серьезные проблемы, риски или угрозы на уровне субъекта РФ дестабилизируют не только региональную экономику, но и экономику всей страны. Для минимизации всех возможных негативных эффектов и экономических шоков государственными органами используется комплекс индикаторов, которые позволяют заблаговременно отслеживать колебания на рынке и в экономике. Таким образом, обеспечение финансовой безопасности на региональном уровне имеет крайне важное значение для стабильного и устойчивого социально-экономического развития всего государства.



Рисунок 2 – Динамика валового регионального продукта в Ставропольском крае [2; 3]

Экономическая безопасность – это защита экономики государства от внешних и внутренних угроз, это одно из

наиболее приоритетных направлений экономической и правовой деятельности, как на национальном уровне, так и в

мировом сообществе. От степени защищенности экономики страны зависит её общее благополучие и положение

на мировой хозяйственной арене. Рассмотрим составные структурные компоненты экономической безопасности (рисунок 3) [4]



Рисунок 3 – Структурные элементы экономической безопасности

Под информационной безопасностью понимается защита данных от рисков использования против интересов владельца данных. Роль информационно-правовой безопасности в современном мире с каждым днем все больше растет, это обусловлено темпами развития цифровых технологий [5].

В настоящее время все большую актуальность приобретает цифровая безопасность, которая заключается в мероприятиях, вызванных защитой личные данные от

распространения, нарушения целостности, фальсификации и других форм незаконного вмешательства. Представители бизнес-среды особенно подвержены рискам цифровых угроз. В результате недостаточного уровня экономической безопасности, как необходимого условия организации и ведения для частного бизнеса, с негативными последствиями сталкивается все народное хозяйство [5].

Рассмотрим статистику подготовленную российским Национальным координа-

ционным центром по компьютерным инцидентам. Так, согласно данным, в 2018 году было зафиксировано более 4,3 млрд цифровых воздействий на критическую информационную инфраструктуру России. Наиболее подверженными к кибератакам оказались представители банковской сферы. Хакерские угрозы, согласно данным спецслужб, направлены против информационной инфраструктуры критически важных объектов России, (рисунок 4) [6].



Рисунок 4 – Жертвы хакерских атак по отраслям в России за 2022 год

Для усиления мер экономической безопасности в рамках роста информационных угроз представители биз-

нес-структур разрабатывают мероприятия, направленные на противодействие экономическим правонарушениям и

преступлениям: используют современные технологии для контроля и управления за деятельностью информацион-

ных систем, принятия управленческих решений и документооборота в цифровой инфраструктуре.

Инструменты экономической безопасности в условиях цифровой экономики довольно разнообразны [7].

Цифровая гигиена. Под цифровой гигиеной принято понимать осторожное и грамотное поведение пользователя цифровых устройств, при котором минимизируются риски столкновения с киберугрозами.

К цифровой гигиене относится защита личных данных от распространения в сети интернет и попадания в руки к злоумышленникам. С темпами развития цифровых инфраструктур и интеграции бытовых и экономических процессов в информационное пространство был разработан перечень действий (бездействий) для обеспечения минимальной цифровой гигиены.

Данное направление безопасности для компаний и органов власти актуальнее, чем для физических лиц, так как последствия утечки информации из частных или государственных корпораций влечет за собой серьезные последствия для экономики государства.

Для обеспечения цифровой гигиены в условиях изоцирования способов кражи информации изобретается все больше методов дополнительной безопасности [8].

- сложные пароли и обезличенные логины
- двухфакторная аутентификация
- резервное копирование файлов и т.д.

Когнитивное целеполагание – это осознание необходимости развития цифровой экономики, значимости преобразований, их актуальности, понимания, для каких целей они необходимы и какую кон-

кретную пользу несут в себе, чего они помогут достичь, каким установкам ценностям отвечают эти преобразования, с какими преградами предстоит столкнуться, какие проблемы могут встать на пути, поможет ли цифровизации глобально снизить давление на человеческий потенциал, или станет лишь вспомогательным инструментом.

Институциональная трансформация. Очевидно, что для повсеместного внедрения информационных преобразований и перехода к цифровой экономике нового поколения необходимо преобразование институциональной среды, которая отвечая базовым нормам и принципам экономической безопасности будет направлена на создания условий для обеспечения безопасности данных в сети.

Таким образом, мы видим, что поддержание экономической безопасности – важная задача любого государства, от качества исполнения которой зависит благосостояние экономики, а одним из ключевых структурных элементов экономической безопасности является информационная безопасность.

В условиях повсеместной цифровизации экономических процессов, наиболее остро стоит вопрос защиты данных от киберпреступлений, сохранение их подлинности и достоверности борьба с фальсификацией данных в условиях постоянно растущего потока информации, а меры по защите экономики от информационных угроз должны так же носить инновационный характер.

В настоящее время Российская Федерация испытывает определенные трудности экономического характера, связанные с введенными против страны санкциями и ограничениями. В сложившихся

сложных геополитических условиях вопросы обеспечения национальной безопасности становятся особенно актуальными.

Национальная безопасность представляет собой состояние социально-экономической сферы, которое характеризуется возможностями стабильного развития и противодействия негативным факторам. В свою очередь одной из важнейших подсистем безопасности государства является ее инвестиционная составляющая.

Инвестиционный потенциал государства в большей степени определяет ее возможности дальнейшего развития, а именно:

- рост и масштабирование производства;
- повышение уровня занятости населения;
- повышение устойчивости экономики по отношению к внешним шокам;
- повышение конкурентоспособности отечественных производителей;
- рост, модернизация и развитие национальной экономики и др.

Исходя из всего вышеперечисленного можно сделать вывод, что уровень развития инвестиционной сферы в государстве определяет эффективность функционирования целого ряда институтов, которые обеспечивают накопление, формирование, размещение и использование инвестиций.

Процесс повышения инвестиционной безопасности государства является достаточно сложным и многоаспектным, поскольку затрагивает большое количество субъектов хозяйствования (граждан, предпринимателей, органы власти и др.). В периоды, когда национальная экономика испытывает трудности, вопросы инвестиционной безопасно-

сти должны выходить на первый план, поскольку именно благодаря государственным финансам вся экономическая система способна выдерживать кризисы и потрясения.

Система мер по обеспечению и повышению инвестиционной безопасности может включать в себя различные направления, основные из них представлены на рисунке 5.

Для достижения наиболь-

шей эффективности деятельности государственные органы должны реализовывать инвестиционную политику по всем возможным направлениям.

Для оценки уровня инвестиционной безопасности используются различные показатели, поскольку именно комплексный анализ позволяет выявлять все внутренние взаимозависимости и взаи-

мосвязи. Среди основных показателей можно выделить:

- показатели инвестиционной активности субъектов хозяйствования;
- объем инвестиций в основной капитал (детальное рассмотрение по всем группам и направлениям);
- масштабы и основные результаты инновационных процессов в экономике.



Рисунок 5 – Основные направления обеспечения инвестиционной безопасности государства [9]

На рисунке 6 представлена динамика объемов инвести-

ций в основной капитал в Рос- сии за период с 2019 года по

2022 год.



Рисунок 6 – Динамика инвестиций в основной капитал в Российской Федерации [10]

За 4 года объем инвестиций в основной капитал увеличился на 44,2% или на 8 545,2 миллиарда рублей. Наиболь-

ший прирост рассматриваемого показателя можно отметить в 2022 году – 19,9% относительно показателей 2021

года. Стабильный рост инвестиций в основной капитал является достаточно важным фактором развития экономи-

ки государства, при этом также важно проанализировать не только изменения объема инвестиций, но и их соотношение в валовом внутреннем продукте (ВВП) страны. Так, можно отметить, что наибольший удельный вес в ВВП был в 2020 году – 21,5%. По итогам 2022 года данный показатель достиг уровня в 20,2%, что так же можно отметить, как положительную тенденцию, поскольку Россия сейчас испытывает целый ряд ограничений в экономической сфере.

В целом, в экономической науке и практике считается, что отношение инвестиций в основной капитал к ВВП должно составлять не менее 25%. Такой целевой показатель неоднократно указывался в стратегических документах РФ, например, целевой показатель в 25% к объему ВВП закреплён в прогнозе социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2024 года, однако данный уровень не был достигнут ввиду сложившейся

внешнеэкономической ситуации [11].

Инвестиционная безопасность является важнейшей подсистемой национальной безопасности Российской Федерации. В настоящий момент вопросы повышения инвестиционного потенциала страны приобрели особую актуальность, поскольку именно от данный механизм обеспечивает успешную реализацию национальных интересов и стратегических национальных приоритетов.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Котяева О. С. Финансовая безопасность государства на современном этапе развития РФ // *Science Time*. 2019. №3 (63). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-bezopasnost-gosudarstva-na-sovremennom-etape-razvitiya-rf> (дата обращения: 20.03.2025).
2. Портал органов государственной власти Ставропольского края. URL: <https://stavregion.ru/> (дата обращения: 20.03.2025)
3. Ставропольский край в цифрах за 2017-2022 годы. 2023: Крат. стат. сб. / СевероКавказстат. Ставрополь, 2023. 95 с.
4. Экономическая безопасность: определения и сущность. URL: ekonomicheskaya-bezopasnost-opredeleniya-i-suschnost (дата обращения: 20.03.2025).
5. Риски и угрозы экономической безопасности России в условиях цифровой трансформации [Электронный ресурс]: URL: <https://vaeel.ru/ru/article/view?id=1597&ysclid=ishmyoa174939812694> (дата обращения: 20.03.2025).
6. Россия: утечки информации ограниченного доступа в 2022 г. [Электронный ресурс]: – Экспертно-аналитический центр infowatch. 2023 г. URL: <https://docs.yandex.ru/docs> (дата обращения: 20.03.2025).
7. Экономическая безопасность в условиях цифровой экономики [Электронный ресурс]: URL: ekonomicheskaya-bezopasnost-v-usloviyah-tsifrovoy-ekonomiki.pdf (дата обращения: 20.03.2025).
8. Экономическая и информационная безопасность России в условиях цифровой экономики [Электронный ресурс]: URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-v-usloviyah-tsifrovoy-ekonomiki?ysclid=ishmx9fozo650244239> (дата обращения: 20.03.2025).
9. Филатова, А. С. Инвестиционная безопасность РФ в современных условиях / А. С. Филатова. // *Молодой ученый*. № 1 (81). С. 304-307. URL: <https://moluch.ru/archive/81/14655/> (дата обращения: 20.03.2025).
10. Инвестиции в России. 2023: Стат.сб./ Росстат. - М., 2023. 229 с.
11. «Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2024 года» (разработан Минэкономразвития России). URL: https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/prognozy_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya/prognost_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya_rf_na_period_do_2024_goda_.html (дата обращения: 20.03.2025).

REFERENCES

1. Kotyeva O.S. Financial security of the state at the present stage of development of the Russian Federation//*Science Time*. 2019. №3 (63). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-bezopasnost-gosudarstva-na-sovremennom-etape-razvitiya-rf> (date of access: 20.03.2025).
2. Portal of state authorities of the Stavropol Territory. URL: <https://stavregion.ru/> (date of access: 20.03.2025).

3. Stavropol Territory in numbers for 2017-2022. 2023: *Krat. stat. Stat/NorthKavkazstat Stavropol*, 2023. 95 pp.
4. Economic security: definitions and substance. URL: ekonomicheskaya-bezopasnost-opredeleniya-i-suschnost (date of access: 20.03.2025).
5. Risks and threats to the economic security of Russia in the context of digital transformation [Electronic resource]: URL: <https://vaael.ru/ru/article/view?id=1597&ysclid=Ishmyoa174939812694> (date of access: 20.03.2025).
6. Russia: limited access information leaks in 2022 [Electronic resource]: - Expert and analytical center infowatch. 2023 URL: <https://docs.yandex.ru/docs> (date of access: 20.03.2025).
7. Economic security in the digital economy [Electronic resource]: URL: ekonomicheskaya-bezopasnost-v-usloviyah-tsifrovoy-ekonomiki.pdf (date of access: 20.03.2025).
8. Economic and information security of Russia in the digital economy [Electronic resource]: URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-v-usloviyah-tsifrovoy-ekonomiki?ysclid=Ishmx9fozo650244239> (date of access: 20.03.2025).
9. Filatova, A. S. Investment security of the Russian Federation in modern conditions/A. S. Filatova // *Young scientist*. № 1 (81). P. 304-307. URL: <https://moluch.ru/archive/81/14655/> (date of access: 20.03.2025).
10. Investments in Russia. 2023: *Stat.sb./Rosstat*. - M., 2023. 229 pp.
11. «Forecast of socio-economic development of the Russian Federation for the period up to 2024» (developed by the Ministry of Economic Development of Russia). URL: https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/prognozy_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya/prognoz_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya_rf_na_period_do_2024_goda_.html (date of access: 20.03.2025).

Статья поступила в редакцию: 21.03.2025

The article was received: 21.03.2025

Бабина Елена Николаевна - доктор экономических наук, профессор, кафедра государственного, муниципального управления и экономики труда, Северо-Кавказский федеральный университет, Ставрополь, Россия
babinaen@yandex.ru

Babina Elena N. - doctor of economic sciences, professor of the department of state, municipal administration and labor economics, North Caucasian Federal University, Stavropol, Russia
babinaen@yandex.ru

Карамышева Дина Борисовна - кандидат экономических наук, доцент, кафедра государственного, муниципального управления и экономики труда, Северо-Кавказский федеральный университет, Ставрополь, Россия
dina.chyprova@mail.ru

Karamysheva Dina B. - candidate of economic sciences, associate professor of the department of state, municipal administration and labor economics, North Caucasus Federal University, Stavropol, Russia
dina.chyprova@mail.ru

Мухорьянова Оксана Анатольевна - кандидат экономических наук, доцент, кафедра государственного, муниципального управления и экономики труда, Северо-Кавказский федеральный университет, Ставрополь, Россия
belchenko@inbox.ru

Muhor'yanova Oksana A., candidate of economic sciences, associate professor of the department of state, municipal administration and labor economics, North Caucasus Federal University, Stavropol, Russia

belchenko@inbox.ru

*Шмыгалева Полина Владимировна - кандидат социологических наук, доцент, кафедра государственного, муниципального управления и экономики труда Северо-Кавказский федеральный университет, Ставрополь, Россия
polinamacanchi@yandex.ru*

*Shmygaleva Polina V. - candidate of sociological sciences, associate professor of the department of state, municipal administration and labor economics, North Caucasus Federal University, Stavropol, Russia
polinamacanchi@yandex.ru*

© Бабина Е.Н., Карамышева Д.Б., Мухорьянова О.А., Шмыгалева П.В.

УДК 338.2; 332.1; 330.5



Белле Е.В.

Белле Е.В.,
заведующий лабораторией,
Военная академия
материально-технического
обеспечения,
Санкт-Петербург

Belle E.V.,
head of the laboratory
Military Academy of
Logistics,
St. Petersburg

ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ РЕГИОНА

IDENTIFICATION OF RISKS AFFECTING THE ECONOMIC SECURITY
OF A REGION



Аннотация. В данной статье представлен анализ ключевых экономических, социальных, экологических и политических факторов, оказывающих влияние на экономическую безопасность региона. Рассматриваются потенциальные угрозы, обусловленные воздействием данных факторов, а также последствия их проявления. Проведенное исследование направлено на выявление и систематизацию рисков, которые могут негативно сказаться на устойчивом развитии региональной экономики.

Ключевые слова: **риск, регион, экономическая безопасность, управленческие решения**

Abstract. This article presents an analysis of key economic, social, environmental, and political factors influencing the economic security of a region. The study examines potential threats arising from these factors and the consequences of their manifestation. The research aims to identify and systematize risks that may adversely impact the sustainable development of

the regional economy.

Keywords: **risk, region, economic security, managerial decisions**

Введение. Идентификация рисков, влияющих на экономическую безопасность региона, представляет собой важную задачу, направленную на формирование стратегий устойчивого развития. Данный процесс предполагает анализ и оценку факторов, способных дестабилизировать экономическую ситуацию, а также разработку мер по их минимизации и нейтрализации. В данной работе рассматриваются основные группы рисков: экономические, социальные, экологические и политические, оказывающие значительное влияние на развитие региональных экономических систем.

Понятие риска. В современной экономике любой вид деятельности сопряжен с рисками. В научной литературе отсутствует единое, общепризнанное определение понятия «риск». Это обусловлено наличием множества проти-

воречивых концепций, а также тем, что риск всегда соотносится с субъектом и его управленческими решениями.

Согласно О. Ренну, риск представляет собой вероятность того, что человеческие действия или их результаты могут привести к последствиям, затрагивающим ценности общества. В свою очередь, А. П. Альгин трактует риск как деятельность, направленную на преодоление неопределенности в условиях необходимости выбора, сопровождаемого возможностью неблагоприятных последствий.

Риск представляет собой категорию, поддающуюся как количественной, так и качественной оценке с точки зрения вероятности достижения предполагаемого результата, возможности неудачи и отклонения от поставленных целей.

Ряд исследователей рассматривают риск как объективную категорию, регулирующую отношения между индивидами, трудовыми коллективами, организациями и другими субъектами обще-

ственной жизни, возникающие вследствие превращения потенциальной опасности в реальность. В других интерпретациях риск определяется как отклонение от ожидаемого результата, неопределенность исхода или просто вероятность потерь. Более точное определение предложено О. А. Кулагиним, согласно которому риск следует понимать как «возможность неблагоприятного исхода в условиях неопределенности».

Теоретическими аспектами оценки и расчета рисков занимались такие исследователи, как Дж. Кейнс, А. Маршалл, В. В. Черкасов, В. Абчук, А. П. Альгин, И. Т. Балабанов, И. А. Бланк, В. А. Гамза, А. М. Дубов, О. В. Забелина, О. А. Грунин и другие. При этом разработанные ими методики обладают высокой степенью уникальности, что затрудняет создание единой универсальной классификации.

Эффективность управления рисками во многом определяется их классификацией, которая позволяет применять соответствующие методы и подходы к управлению. В научной литературе выделяются различные виды рисков, включая природные, техногенные, смешанные, чистые, спекулятивные, производственные, финансовые, имущественные, коммерческие, социальные, транспортные, банковские, страховые и другие.

Основными функциями риска являются конструктивная стимулирующая, деструктивная стимулирующая, защитная, компенсирующая и социально-экономическая. Для оценки риска и принятия обоснованных управленческих решений необходимо располагать полной информацией об объекте риска. Этот процесс определяется как выявление (идентификация) риска, включающий следующие

этапы:

1. сбор данных о структуре объекта риска;
2. выявление потенциальных опасностей или инцидентов.

Анализ (оценка) риска осуществляется в двух взаимодополняющих направлениях: качественном и количественном. В рамках качественного анализа определяются потенциальные области риска, после чего проводится их детальная идентификация.

Экономические риски. Экономические угрозы могут проявляться в различных формах и затрагивать широкий спектр сфер экономической деятельности. Основные из них включают:

- Монозависимость экономики. Регион, экономика которого ориентирована преимущественно на один сектор (например, добыча полезных ископаемых, сельское хозяйство, туризм), подвержен значительным колебаниям вследствие изменения рыночных условий, ценовых тенденций и спроса на продукцию.
- Безработица. Высокий уровень безработицы способствует снижению покупательной способности населения, росту социальной напряженности и утрате трудового потенциала, что влечет за собой миграцию квалифицированных специалистов.
- Дефицит инвестиций. Недостаточный приток как внутренних, так и внешних инвестиций препятствует развитию предпринимательства, созданию новых рабочих мест и диверсификации региональной экономики.
- Высокий уровень инфляции. Инфляционные процессы негативно сказываются на доходах населения, увеличивают издержки ведения бизнеса и снижают общую экономическую стабильность региона.

- Торговые барьеры и санкции. Введение экспортных и импортных ограничений снижает конкурентоспособность региональных предприятий и приводит к потере рынков сбыта.

Социальные риски. Социальные факторы также оказывают значительное влияние на экономическую безопасность региона. Основные угрозы включают:

- Доходное неравенство и бедность. Существенные различия в уровне доходов способствуют росту социальной напряженности, ухудшению качества жизни и снижению доступа населения к образованию и здравоохранению.
- Старение населения и миграция молодежи. Данный фактор приводит к дефициту рабочей силы и снижению уровня экономической активности.
- Низкий уровень образования. Дефицит квалифицированных кадров сдерживает внедрение инноваций и препятствует экономическому развитию.
- Преступность и низкий уровень безопасности. Высокий уровень криминогенной активности снижает инвестиционную привлекательность региона и ухудшает условия жизни населения.
- Экологические риски. Экологическая составляющая является неотъемлемой частью экономической безопасности региона. Основные угрозы включают:
 - Загрязнение окружающей среды. Высокий уровень выбросов вредных веществ, загрязнение водных ресурсов и почвы ухудшают качество жизни населения и увеличивают нагрузку на систему здравоохранения.
 - Климатические изменения. Экстремальные погодные явления (наводнения, за-

сухи, ураганы) оказывают негативное влияние на сельское хозяйство, инфраструктуру и энергетическую систему региона.

- Стихийные бедствия. Землетрясения, оползни и наводнения представляют серьезную угрозу для жизни населения и экономической деятельности.

Политические риски. Поли-

тическая стабильность играет решающую роль в обеспечении экономической безопасности. Основные угрозы включают:

- Коррупция и неэффективное управление. Высокий уровень коррупции снижает доверие к государственным институтам, затрудняет ведение бизнеса и ограничивает инвестиционные потоки.

- Социально-политическая нестабильность. Протестные движения, межэтнические и религиозные конфликты могут привести к дестабилизации региона.

- Внешнеполитические факторы. Международные санкции, торговые ограничения и геополитическая нестабильность

Таблица 1. Причинно-следственный анализ рисков

№	Цель	Риск	Причина	Последствия
1	Устойчивость региона к изменению рыночных условий	Резкое изменение экономической ситуации при изменении рыночных условий.	Отсутствие поддержки государства в диверсификации экономики региона, климатические условия, инертность мышления населения и руководства регионом, отсутствие экономических связей с другими регионами, недостаток квалифицированных кадров в регионе, низкий уровень образования населения, недостаточно развитая инфраструктура.	Снижение уровня жизни населения, отток трудоспособного и квалифицированного населения, ухудшение криминальной обстановки.
2	Низкий уровень безработицы.	Повышение уровня безработицы.	Экономическая неустойчивость предприятий региона, низкий уровень квалификации и образования населения.	Снижение покупательной способности и уровня жизни населения, возрастание социальной напряженности, ухудшение криминальной обстановки, отток населения.
3	Инвестиционная активность в регионе.	Недостаточность инвестиций.	Отсутствие поддержки государства в диверсификации экономики, климатические условия, инертность мышления населения и руководства регионом, отсутствие экономических связей с другими регионами, низкий уровень безопасности, высокий уровень коррупции, неэффективное управление регионом, неразвитость инфраструктуры, недостаток в квалифицированных кадров или нехватка любого населения.	Низкий уровень развития новых производств, нехватка рабочих мест, отсутствие диверсификации экономики региона.
4	Низкий уровень инфляции.	Высокий уровень инфляции.	Отсутствие баланса между произведенной продукцией и покупательной способностью населения, зависимость от экономик других стран, недостаточная экономическая связь с другими регионами.	Снижение покупательной способности населения, падение эффективности бизнеса.
5	Отсутствие барьеров и санкций.	Введение санкций, налоговых и других барьеров.	Внешний фактор, не поддается контролю и управлению.	Потеря рынков сбыта и потребления, нарушение производственных цепочек.

6	Низкий уровень социального неравенства.	Увеличение социального неравенства.	Плохо работающие механизмы социальной поддержки населения, коррупция, высокий уровень криминала, особенно в экономике, непродуманность местных налогов и сборов.	Рост социального напряжения, уменьшение доверия к властям, ухудшение криминальной обстановки в регионе.
7	Высокий процент трудоспособного населения.	Уменьшение трудоспособного населения.	Нехватка рабочих мест, отсутствие возможности получить качественное образование и медицинскую помощь, низкий уровень жизни в сравнении с другими "привлекательными" регионами, отток или старения населения, низкая рождаемость в регионе, непривлекательность региона для новых жителей.	Дефицит рабочей силы, снижение экономической активности, снижение инвестиционной привлекательности региона.
8	Высокий уровень образования населения.	Низкий уровень образования населения.	Отсутствие доступа к качественному образованию, низкий уровень жизни, не позволяющий получать образования, отсутствие мер социальной поддержки населения в части получения образования и повышения квалификации.	Сдерживание внедрения высокотехнологичных производств.
9	Низкий уровень преступности и высокий уровень безопасности.	Высокий уровень преступности.	Низкий уровень жизни, низкий уровень образования, слабая государственная власть, высокий уровень социального неравенства.	Снижение инвестиционной привлекательности региона и ухудшение условий жизни населения.
10	Высокий уровень экологической безопасности от деятельности производств и организации жизни населения.	Низкий уровень экологической безопасности, накопленное и текущее экологическое загрязнение региона.	Слабая государственная власть в регионе, низкая квалификация управляющих регионом и населения в плане экологического образования и природоохранных мероприятий, недостаточность средств для проведения мероприятий по повышению экологической безопасности региона.	Загрязнение водных ресурсов и почвы, низкое качество жизни населения, повышенная нагрузка на систему здравоохранения и социальной помощи.
11	Снижения влияния климатических изменений и стихийных бедствий на уровень экономической безопасности региона.	Катастрофическое влияние климатических изменений и стихийных бедствий на экономику региона.	Внешний фактор, не поддается контролю и управлению.	Негативное влияние на сельское хозяйство, инфраструктуру, угроза для жизни населения и экономической деятельности.
12	Низкий уровень коррупции.	Высокий уровень коррупции.	Недостаточность государственного управления и непроработанность законов, одобрение населением анархии и коррупции.	Снижение доверия к государственным институтам, затрудняется ведение бизнеса, снижение уровня безопасности.
13	Эффективное управление регионом.	Неэффективное управление регионом.	Незаинтересованность управления регионом в его развитии, недостаточная квалификация и опыт.	Низкий уровень жизни населения, снижение инвестиционной привлекательности региона.
14	Социально-политическая стабильность.	Частая смена руководства региона, расселение / разделение населения по национальному или религиозному принципам.	Недостаточность внимания к работе с населением, отсутствие обратной связи, отсутствие реальной информации о жизни населения, отсутствие или недостаточность службы участковых.	Протестные движения, межэтнические и религиозные конфликты могут привести к дестабилизации региона.

15	Благоприятные внешнеполитические факторы/ситуация.	Изменение благоприятной внешнеполитической ситуации.	Внешний фактор, не поддается контролю и управлению.	Потеря рынков сбыта и потребления, нарушение производственных цепочек, снижение инвестиционной привлекательности региона.
----	--	--	---	---

Закключение. Комплексный анализ рисков, влияющих на экономическую безопасность региона, позволяет сформировать эффективные стратегии управления и минимизации угроз. Управленческие решения, основанные на детальной оценке данных факторов, играют ключевую роль в обеспечении устойчивого экономического роста, повышении конкурентоспособности региональной экономики и улучшении качества жизни населения. Выявленные в статье риски, причины их возникновения и оценка наступления (ненаступления) риска требуют количественной оценки с учетом особенностей региона для эффективного планирования и управления рисками, а также повышения экономической рискоустойчивости региона.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Кузьмин В.Н., Zubova Л.В., Шерстюк А.В. Методический подход оценивания хозяйственных рисков с учетом рискоустойчивости предприятий ракетно-космической промышленности // Проблемы экономики и юридической практики. 2021. № 1 (ч. 52). С. 99-103.
2. Кунин В.А. Глобальный кризис: возможные последствия и превентивные меры прогнозирования и нейтрализации кризисных рисков // Экономика и управление. 2009. № 8 (46). С. 18-22.
3. Максимова В.И., Никонова О.И. Моделирование риска и рисков ситуаций. Екатеринбург: ГОУ ВПО УГТУ – УПИ, 2004. № 1. С. 95-102.
4. Николкина Н.Г., Давыдянец Д.Е. Результативность использования ресурсов: поиск и принятие предпринимательских решений по выявлению отличий и применению показателей отдачи, выработки, эффективности // Современные проблемы науки и образования. 2015. № 1. С. 129-134.
5. Ренн О. Три десятилетия исследования риска // Вопросы анализа риска. 1999. Т. 1, № 1. С. 80-99.
6. Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни. – М., 1989. 188 с.
7. Панфилова Э.А. Понятие риска: многообразие подходов и определений // Теория и практика общественного развития. 2010. № 4. С. 30-34.
8. Шулешко А.Н. Методология снижения финансовых рисков // Вестник экономической интеграции. 2011. № 11. С. 37-42.
9. Кулагин О.А. Понятие риска и неопределенности в моделях принятия решений // Архив статей «Стратегический менеджмент». URL: http://www.management-service.ru/article_08.php (дата обращения: 12.03.2025).
10. И.Р. Винокур 105 Фомичев А.Н. Риск-менеджмент: учеб. пособие. – М.: Дашков и Ко, 2011. 292 с.
11. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Теория риска и моделирование рисков ситуаций. – М.: Дашков и Ко, 2009. 880 с.
12. Наумова Т.В. О некоторых функциях риска // Научный Вестник МГТУ ГА. 2013. № 191. С. 80-82.
13. Балдин К.В. Риск-менеджмент: учеб. пособие. – М.: Эксмо, 2010. 366 с.
14. Хохлов Н.В. Управление риском: учеб. пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. 239 с.
15. Диев В.С. Философская парадигма риска // ЭКО. 2008. № 11. С. 27-39.

REFERENCES

1. Kuzmin V.N., Zubova L.V., Sherstyuk A.V. Methodological approach to assessing economic risks, taking into account the risk tolerance of enterprises in the rocket and space industry//Problems of economics and legal practice. 2021. No. 1 (part 52). P. 99-103.
2. Kunin V.A. Global Crisis: Possible Consequences and Preventive Measures for Forecasting and Neutralizing Crisis Risks//Economics and Management. 2009. № 8 (46). P. 18-22.
3. Maximova V.I., Nikonova O.I. Modeling of risk and risk situations. Yekaterinburg: GOU HPE USTU - UPI, 2004. № 1. P. 95-102.
4. Nikolkina N.G., Davydyants D.E. The effectiveness of the use of resources: the search and adoption of entrepreneurial decisions to identify differences and apply indicators of return, production, efficiency//Modern problems of science and education. 2015. № 1. P. 129-134.
5. Renn O. Three decades of risk research//Risk analysis issues. 1999. T. 1, NO. 1. S. 80-99.
6. Algin A.P. Risk and his role in public life. - M., 1989. 188 pp.
7. Panfilova E.A. The concept of risk: a variety of approaches and definitions//Theory and practice of social development. 2010. № 4. P. 30-34.
8. Shuleshko A.N. Methodology for reducing financial risks//Bulletin of Economic Integration. 2011. № 11. P. 37-42.
9. Kulagin O.A. The concept of risk and uncertainty in decision-making models//Archive of articles «Strategic Management.» - URL: http://www.management-service.ru/article_08.php (date of access: 12.03.2025).
10. I.R. Vinokur 105 Fomichev A.N. Risk management: training allowance. - M.: Dashkov & Co., 2011. 292 pp.
11. Shapkin A.S., Shapkin V.A. Risk theory and modeling of risk situations. - M.: Dashkov & Co., 2009. 880 p.
12. Naumova T.V. On some risk functions//Scientific Bulletin of MSTU GA. 2013. № 191. P. 80-82.
13. Baldin K.V. Risk management: tutorial. - M.: Eksmo, 2010. 366 pp.
14. Khokhlov N.V. Risk management: study. allowance for universities. - M.: UNITY-DANA, 2001. 239 pp.
15. Diev V.S. Philosophical risk paradigm//IVF. 2008. № 11. P. 27-39.

Статья поступила в редакцию: 19.03.2025

The article was received: 19.03.2025

Белле Екатерина Владимировна - заведующий лабораторией, Военная академия материально-технического обеспечения имени генерала армии А.В. Хрулева, Санкт-Петербург, Россия
соискатель ученой степени
katerin.belle@gmail.com

научный руководитель - Zubova Lyudmila Vitalyevna, доктор экономических наук, профессор, кафедра экономики, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (РАНХиГС), Санкт-Петербург, Россия
ZL11@yandex.ru

Belle Ekaterina V. - Head of the Laboratory Military Academy of Logistics named after Army General A.V. Khrulev applicant for the degree, St. Petersburg
katerin.belle@gmail.com

scientific supervisor - Zubova Lyudmila V., doctor of economic sciences, professor of the Department of Economics of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation (RANEPA), St. Petersburg, Russia
ZL11@yandex.ru

© Белле Е.В.

УДК 34; 346; 004



Павловская В.Ю.

Павловская В.Ю.,
кандидат экономических
наук,
Кубанский институт
социоэкономики и права
(филиал),
Академия труда и
социальных отношений,
Краснодар

Хлебникова А.А.,
кандидат юридических
наук,
Кубанский институт
социоэкономики и права
(филиал),
Академия труда и
социальных отношений,
Краснодар

Соловьева Е.В.
Кубанский
государственный
университет,
Краснодар

Pavlovskaya V.Yu.,
candidate of economic
sciences,
Kuban Institute of Socio-
Economics and Law
(branch),
Academy of Labor and
Social Relations,
Krasnodar

Khlebnikova A.A.,
candidate of law sciences,
Kuban Institute of Socio-
Economics
and Law (branch),
Academy of Labor and
Social Relations,
Krasnodar

Solov`eva E.V.,
Kuban State University,
Krasnodar

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЦИФРОВОГО ПРАВА

ACTUAL PROBLEMS OF LEGAL REGULATION OF DIGITAL LAW



Аннотация: Настоящая статья посвящена анализу актуальных проблем правового регулирования цифровых отношений, выходя за рамки узкого определения «цифрового права». Целью исследования является не только выявление ключевых вызовов, стоящих перед законодателем и правоприменителем в условиях стремительного развития цифровых технологий, но и критический анализ существующих подходов, а также формулирование обоснованных предложений по совершенствованию правового регулирования, включая проблематику, связанную с искусственным интеллектом (ИИ).

Методологическую основу исследования составили общенаучные методы (анализ,

синтез, дедукция, индукция, системный подход, прогнозистический анализ), а также специальные юридические методы (формально-юридический, сравнительно-правовой, историко-правовой, метод толкования права, правового моделирования).

Основные результаты исследования заключаются в идентификации проблем, связанных с недостаточной теоретической проработкой концепции цифровых отношений, определением правовой природы цифровых объектов и субъектности в цифровой среде (включая ИИ), обеспечением комплексной защиты прав субъектов цифровых отношений, установлением юрисдикции и применимого права в трансграничных циф-

ровых отношениях, а также регламентацией ответственности за правонарушения в цифровой среде, включая ответственность, связанную с деятельностью ИИ.

Сделан вывод о необходимости перехода от фрагментарного регулирования к комплексному и системному подходу, учитывающему специфику цифровых технологий и обеспечивающему справедливый баланс интересов всех участников цифровых отношений, а также превентивное регулирование потенциальных рисков. Рассматривается вопрос о целесообразности разработки Цифрового кодекса.

Ключевые слова: **цифровые отношения, цифровые технологии, киберпространство,**

цифровые активы, юрисдикция, применимое право, ответственность, персональные данные, искусственный интеллект, цифровые платформы, цифровые права, кибербезопасность, цифровая трансформация, Цифровой кодекс, субъектность ИИ, алгоритмическая ответственность

Abstract: This article is devoted to the analysis of actual problems of the legal regulation of digital relations, going beyond the narrow definition of «digital law». The purpose of the study is not only to identify the key challenges facing legislators and law enforcement agencies in the context of the rapid development of digital technologies, but also to critically analyze existing approaches, as well as formulate sound proposals for improving legal regulation, including issues related to artificial intelligence (AI).

The methodological basis of the research was made up of general scientific methods (analysis, synthesis, deduction, induction, a systematic approach, predictive analysis), as well as special legal methods (formal legal, comparative legal, historical legal, method of interpretation of law, legal modeling).

The main results of the study are to identify problems related to insufficient theoretical elaboration of the concept of digital relations, determining the legal nature of digital objects and subjectivity in the digital environment (including AI), ensuring comprehensive protection of the rights of subjects of digital relations, establishing jurisdiction and applicable law in cross-border digital relations, as well as regulating liability for offenses in the digital environment, including responsibilities

related to AI activities.

It is concluded that there is a need to move from fragmented regulation to an integrated and systematic approach that takes into account the specifics of digital technologies and ensures a fair balance of interests of all participants in digital relations, as well as the preventive regulation of potential risks. The issue of the expediency of developing a Digital Code is being considered.

Keywords: *digital relations, digital technologies, cyberspace, digital assets, jurisdiction, applicable law, responsibility, personal data, artificial intelligence, digital platforms, digital rights, cybersecurity, digital transformation, Digital Code, subjectivity of AI, algorithmic responsibility*

Стремительное развитие цифровых технологий и их проникновение во все сферы общественной жизни обуславливают фундаментальную трансформацию существующих и возникновение новых, ранее не известных общественных отношений. Эти отношения, опосредованные цифровыми технологиями, требуют адекватного правового регулирования. Вместо термина «цифровое право» в узком смысле, более корректно говорить о правовом регулировании цифровых отношений, поскольку речь идет не просто о новой подотрасли права, а о потенциально новой отрасли, охватывающей широкий спектр общественных отношений, возникающих и развивающихся в цифровой среде. Отсутствие четких правовых рамок, устоявшихся доктринальных подходов и системного законодательного регулирования порождает правовую неопределенность, затрудняет правоприменение и создает значительные риски

для субъектов цифровых отношений.

Одной из фундаментальных проблем является определение правовой природы цифровых объектов. Традиционные категории гражданского права, такие как вещи (ст. 128 ГК РФ) и имущественные права, не всегда применимы к цифровым объектам, обладающим специфическими характеристиками: нематериальностью, легкостью и скоростью копирования, трансграничностью, изменчивостью [1].

Дискуссионным остается вопрос о правовом режиме криптовалют, невзаимозаменяемых токенов (NFT), данных (включая большие данные), цифровых платформ, результатов деятельности ИИ и иных цифровых активов [2, 9]. Необходимо четко разграничивать цифровые объекты как объекты гражданских прав и информацию как объект информационных правоотношений. Отсутствие единого подхода к классификации и правовой квалификации цифровых объектов создает препятствия для их эффективного вовлечения в гражданский оборот, налогообложения, наследования и защиты прав их владельцев. Следует разработать законодательные определения ключевых понятий, таких как «цифровой актив», «цифровая платформа», «токен», «смарт-контракт» и др.

В цифровой среде многократно возрастают риски нарушения прав интеллектуальной собственности (авторских, смежных, патентных прав), неприкосновенности частной жизни, защиты персональных данных. Усложняются процессы идентификации нарушителей, сбора доказательств, привлечения к ответственности, особенно в условиях анонимности и использования VPN-сервисов [3].

Особую актуальность при-

обретает проблема защиты прав потребителей в сфере электронной коммерции, в том числе в контексте использования алгоритмов и ИИ для персонализации предложений, динамического ценообразования и манипулирования потребительским поведением [4, 10]. Необходимо совершенствование механизмов защиты прав, адаптированных к специфике цифровой среды, включая внесудебные и альтернативные способы разрешения споров (онлайн-платформы разрешения споров). Важно развивать институты саморегулирования и этические кодексы поведения в цифровой среде. Следует усилить защиту от дискриминации, основанной на алгоритмических решениях ИИ.

Значительные трудности вызывает определение юрисдикции и применимого права в трансграничных цифровых отношениях. Экстерриториальный характер киберпространства, возможность совершения правонарушений из любой точки мира, анонимность и использование средств обхода блокировок порождают коллизии юрисдикций и затрудняют привлечение виновных к ответственности [5]. Традиционные принципы международного частного права (*lex loci delicti commissi*, *lex fori*) не всегда эффективны в цифровой среде, что требует разработки новых подходов к определению применимого права и установлению юрисдикции, основанных, например, на «эффекте присутствия» или «минимальных контактах» [6, 11]. Важную роль в решении этой проблемы играет международное сотрудничество в области борьбы с киберпреступностью, взаимное признание судебных решений, и гармонизация национального законодательства, включая

разработку международных конвенций и модельных законов.

Отдельного внимания заслуживает проблема регламентации ответственности за правонарушения в цифровой среде. Необходимо четко определить составы правонарушений, связанных с использованием цифровых технологий, и установить адекватные меры ответственности, соразмерные степени общественной опасности деяния и учитывающие специфику цифровой среды [7]. Дискуссионным остается вопрос об ответственности информационных посредников (провайдеров, владельцев платформ, социальных сетей) за распространение незаконной информации и контента, а также за действия пользователей [8, 12]. Требуется разработка специальных норм, регулирующих ответственность за кибератаки, несанкционированный доступ к информации, мошенничество в цифровой среде, распространение вредоносного ПО, нарушение правил обработки персональных данных и другие виды киберпреступлений. Особую сложность представляет вопрос об ответственности за вред, причиненный системами искусственного интеллекта. Необходимо определить субъекта ответственности (разработчик, владелец, пользователь, ИИ), критерии вины и причинно-следственной связи. Следует рассмотреть возможность введения обязательного страхования ответственности за деятельность ИИ в определенных сферах.

Развитие технологий, основанных на алгоритмах машинного обучения и нейронных сетях, ставит перед правом принципиально новые задачи. Возникают вопросы о правовом статусе подобных систем, о защите прав на результаты

интеллектуальной деятельности, созданные с их помощью, об ответственности за вред, причиненный автономными системами, о допустимости использования таких технологий в правоохранительной деятельности и судопроизводстве, об этических аспектах применения интеллектуальных систем. Необходимо разработать специальное правовое регулирование этих технологий, учитывающее их специфику и потенциальные риски. Следует продумать механизмы контроля и надзора за разработкой и использованием подобных систем, а также механизмы обеспечения прозрачности и объяснимости принимаемых ими решений.

Решение указанных проблем требует комплексного и системного подхода, отказа от фрагментарного регулирования. Необходимо не только совершенствование действующего законодательства (ГК РФ, КоАП РФ, УК РФ, Закона «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», Закона «О персональных данных» и др.), но и разработка новых правовых институтов, адаптированных к специфике цифровых технологий. При этом важно обеспечить справедливый баланс интересов всех участников цифровых отношений: государства, бизнеса, граждан. Законодательное регулирование должно быть гибким, технологически нейтральным и адаптивным, способным оперативно реагировать на появление новых технологий и вызовов.

Фрагментарное регулирование отдельных аспектов цифровых отношений не способно решить проблему в целом. Необходим концептуальный подход, основанный на четком понимании сущности цифровых отношений и их места в системе права. В

этом контексте перспективным представляется разработка специального кодифицированного акта (например, Цифрового кодекса), который бы комплексно регулировал отношения в цифровой среде, определял основные принципы, устанавливал правовой режим цифровых объектов, закреплял права и обязанности субъектов цифровых отношений, предусматривал механизмы защиты прав и ответственности. Однако, создание Цифрового кодекса – сложная задача, требующая широкой общественной и научной дискуссии, а также учета международного опыта. Возможно, более эффективным на дан-

ном этапе будет принятие рамочного закона о цифровых отношениях и последовательное развитие законодательства в данной сфере.

Правовое регулирование цифровых отношений – это непрерывный процесс, требующий постоянного анализа, мониторинга и адаптации к меняющимся условиям. Это не просто техническая задача, а вопрос формирования нового цифрового правового порядка. Только комплексный и системный подход, основанный на тесном взаимодействии законодателя, правоприменителя, научного сообщества и представителей IT-индустрии, позволит создать эффектив-

ную правовую основу для развития цифровой экономики, обеспечения кибербезопасности и гарантирования прав и законных интересов всех участников цифровых отношений. Необходимо переосмыслить традиционные правовые концепции и институты, выработать новые подходы, адекватные вызовам цифровой эпохи. Важно не только реагировать на уже существующие проблемы, но и предвидеть потенциальные риски, связанные с развитием цифровых технологий, и разрабатывать превентивные меры правового регулирования.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 24.07.2023) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301.
2. Савельев А.И. Электронная коммерция в России и за рубежом: правовое регулирование. М.: Статут, 2016. 640 с.
3. Талапина Э.В. Право и цифровизация: новые вызовы и перспективы // Право. Журнал Высшей школы экономики. 2018. № 2. С. 4-26.
4. Архипов В.В. Виртуальное право: основные проблемы нового направления юридических исследований // Правоведение. 2013. № 5. С. 179-208.
5. Наумов В.Б. Правовые аспекты использования искусственного интеллекта в коммерческой деятельности // Закон. 2019. № 5. С. 88-101.
6. Рассолов И.М. Право и Интернет. Теоретические проблемы. 2-е изд., доп. М.: Норма, 2009. 320 с.
7. Калятин В.О. Доменные имена. М.: Статут, 2017. 256 с.
8. Трофименко А.В. Киберпреступность: понятие, сущность, проблемы правового регулирования // Российский следователь. 2016. № 15. С. 33-37.
9. Бачило И.Л., Полякова Т.А., Семилетов С.И. Информационное право: учебник. М.: Юрайт, 2011. 524 с.
10. Санникова Л.В., Харитонов Ю.С. Цифровые активы: правовой анализ. М.: 4 Принт, 2020. 158 с.
11. Ефремова М.А. Динамическое ценообразование и защита прав потребителей в цифровой среде // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2022. № 56. С. 284-306.
12. Карапетов А.Г. Коллизионное регулирование трансграничных цифровых отношений // Закон. 2021. № 6. С. 45-62.
13. Богдановская И.Ю. Ответственность информационных посредников в сети Интернет: сравнительно-правовой анализ // Журнал российского права. 2019. № 9. С. 130-144.
14. Морхат П.М. Правосубъектность искусственного интеллекта в сфере права интеллектуальной собственности : дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.03 / Морхат Петр Мечиславович. - Москва, 2018. 444 с.

REFERENCES

1. Civil Code of the Russian Federation (Part One) dated 30.11.1994 No. 51-FZ (rev. dated 24.07.2023) //Collection of Legislation of the Russian Federation, 05.12.1994, No. 32, Art. 3301.
2. Savelyev A.I. *E-commerce in Russia and abroad: legal regulation*. M.: Statute, 2016. 640 p.
3. Talapina E.V. Law and digitalization: new challenges and prospects//*Law. Journal of the Higher School of Economics*. 2018. № 2. P. 4-26.
4. Arkhipov V.V. Virtual law: the main problems of a new direction of legal research//*Jurisprudence*. 2013. № 5. P. 179-208.
5. Naumov V.B. Legal aspects of the use of artificial intelligence in commercial activities//*Law*. 2019. № 5. P. 88-101.
6. Rassolov I.M. *Law and the Internet. Theoretical problems*. 2nd ed., Add. M.: Norma, 2009. 320 p.
7. Kalyatin V.O. *Domain names*. M.: Statute, 2017. 256 p.
8. Trofimenko A.V. Cybercrime: concept, essence, problems of legal regulation//*Russian investigator*. 2016. № 15. P. 33-37.
9. Bachilo I.L., Polyakova T.A., Semiletov S.I. *Information law: textbook*. M.: Yurayt, 2011. 524 p.
10. Sannikova L.V., Kharitonova Yu.S. *Digital assets: legal analysis*. M.: 4 Print, 2020. 158 pp.
11. Efremova M.A. Dynamic pricing and consumer protection in the digital environment//*Bulletin of Perm University. Legal sciences*. 2022. № 56. P. 284-306.
12. Karapetov A.G. Conflict regulation of cross-border digital relations//*Law*. 2021. № 6. P. 45-62.
13. Bogdanovskaya I.Yu. Responsibility of information intermediaries on the Internet: comparative legal analysis//*Journal of Russian Law*. 2019. № 9. P. 130-144.
14. Morhat P.M. Legal personality of artificial intelligence in the field of intellectual property law: dis.... *Dr. Jurid. Sciences: 12.00.03/Morhat Petr Mechislavovich*. - Moscow, 2018. 444 pp.

Статья поступила в редакцию: 01.06.2025

The article was received: 01.06.2025

Павловская Виктория Юрьевна - кандидат экономических наук, доцент, кафедра гражданского и трудового права, Кубанский институт социэкономии и права (филиал), Академия труда и социальных отношений Краснодар, Россия
pavlovskaya.vika@mail.ru

Pavlovskaya Victoria Yu. - candidate of economic sciences, associate professor, department of civil and labor law, Kuban Institute of Socio-Economics and Law (branch), Academy of Labor and Social Relations, Krasnodar, Russia
pavlovskaya.vika@mail.ru

Хлебникова Анна Андреевна - кандидат юридических наук, доцент, кафедра государственно-правовых и общетеоретических дисциплин, Кубанский институт социэкономии и права (филиал), Академия труда и социальных отношений, Краснодар, Россия
stakhova69@mail.ru

Khlebnikova Anna A. - candidate of law sciences, associate professor, Department of State Law and General Theoretical Disciplines, Kuban Institute of Socio-Economics and Law (branch), Academy of Labor and Social Relations, Krasnodar, Russia
stakhova69@mail.ru

*Соловьева Екатерина Витальевна - преподаватель, кафедра гражданского процесса и международного права, Кубанский государственный университет, Краснодар, Россия
esolo88@mail.ru*

*Solov`eva Ekaterina V. - lecturer at the Department of Civil Procedure and International Law Kuban State University, Krasnodar, Russia
esolo88@mail.ru*

© Павловская В.Ю., Хлебникова А.А., Соловьева Е.В.

УДК 338

ББК 65.053



Фадеева А.А.

Фадеева А.А.,
кандидат экономических
наук,
Байкальский
государственный
университет,
Иркутск

Fadeeva A.A.,
candidate of economic
sciences,
Baikal State University,
Irkutsk

АНАЛИЗ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ANALYSIS OF BUSINESS ACTIVITY OF A COMMERCIAL ORGANIZATION



Аннотация: В статье представлен анализ деловой активности коммерческой организации с целью оценки ее эффективности и устойчивости в условиях современной рыночной экономики. Выделено четыре подхода к определению деловой активности. Предложено использование финансово-аналитического подхода к пониманию деловой активности, благодаря его универсальности и практической применимости. В рамках подхода рассмотрены количественные и качественные показатели для оценки деловой активности. Для оценки внешней и внутренней среды предприятия как одной из качественных характеристик деловой активности предложено использовать методику SWOT-анализа. Изучены ключевые количественные показатели, отражающие динамику финансово-экономического состояния предприятия, такие как оборачиваемость, рентабельность, показатели эффективности использования основных средств и труда. Результаты исследования мо-

гут быть полезны для менеджеров, экономистов и аналитиков, занимающихся оценкой и прогнозированием деятельности предприятий. Сделанные выводы служат основой для разработки рекомендаций по повышению эффективности управления и улучшению финансовых показателей коммерческой организации.

Ключевые слова: деловая активность, качественные и количественные показатели, SWOT-анализ, рентабельность, оборачиваемость

Abstract. The article presents the analysis of business activity of a commercial organization with the purpose of assessing its efficiency and sustainability in the conditions of modern market economy. Four approaches to the definition of business activity are highlighted. The use of financial and analytical approach to the understanding of business activity is proposed due to its universality and practical applicability. The approach considers quantitative and qualitative indicators for assessing business activity.

To assess the external and internal environment of the enterprise as one of the qualitative characteristics of business activity it is proposed to use the methodology of SWOT-analysis. The key quantitative indicators reflecting the dynamics of financial and economic state of the enterprise, such as turnover, profitability, efficiency indicators of the use of fixed assets and labor are studied. The results of the study can be useful for managers, economists and analysts engaged in assessing and forecasting the activities of enterprises. The conclusions drawn serve as a basis for the development of recommendations to improve the efficiency of management and financial performance of commercial organizations.

Keywords: business activity, qualitative and quantitative indicators, SWOT-analysis, profitability, turnover rate

Анализ деловой активности является неотъемлемой частью управления современными организациями, по-

скольку он позволяет оценить эффективность их работы, выявить резервы для развития и повысить конкурентоспособность на рынке. В условиях быстро меняющейся внешней среды, возрастающей конкуренции и необходимости адаптации к технологическим и экономическим изменениям, актуальность данного анализа особенно велика.

Современный рынок характеризуется высокой изменчивостью: изменения в спросе, появление новых технологий, нестабильность экономической ситуации. Анализ деловой активности помогает организациям своевременно адаптироваться к изменениям, оставаясь конкурентоспособными.

В условиях ограниченности ресурсов (финансовых, материальных, трудовых) анализ помогает оценить эффективность их использования. Например, показатели оборачиваемости дают представле-

ние о том, насколько рационально организация использует свои активы.

Современные предприятия сталкиваются с широким спектром рисков – от экономических до экологических. Анализ деловой активности позволяет своевременно выявлять проблемные зоны, снижая вероятность кризисных ситуаций.

Компании обязаны предоставлять достоверные данные о своей деятельности акционерам, инвесторам, регулирующим органам. Анализ деловой активности позволяет формировать качественную отчетность, демонстрируя устойчивость и надежность бизнеса.

Деловая активность тесно связана со стратегическим развитием компании. На основе анализа разрабатываются долгосрочные стратегии, которые помогают улучшить финансовые и операционные результаты.

Технологические изменения диктуют необходимость внедрения новых подходов к управлению бизнесом. Анализ деловой активности позволяет оценить эффективность внедрения инноваций и их влияние на деятельность компании.

В экономической литературе представлены публикации, характеризующие понятие деловой активности, ее показатели и методические подходы к анализу [6,7,8].

Деловая активность организации является одной из характеристик производственно-хозяйственной деятельности и отражает способность эффективно использовать ресурсы для достижения стратегических и тактических целей. В экономической интерпретации понятие «деловая активность» трактуется неоднозначно и существует несколько подходов к его определению (рис.1):

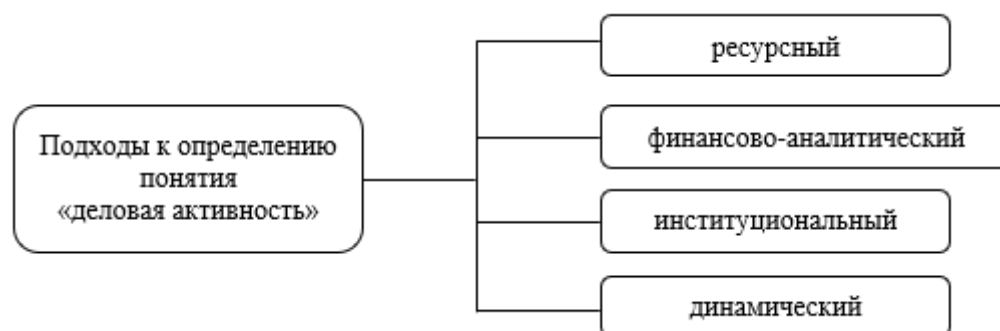


Рис. 1. Основные подходы к определению понятия деловой активности среди ученых-экономистов

Ресурсный подход рассматривает деловую активность через призму разумного использования ресурсов (материальных, финансовых, трудовых, интеллектуальных). Основными аспектами подхода являются оптимизация производственных мощностей, эффективность использования оборотного капитала, рациональное распределение трудовых ресурсов. Г. Хамел и К. Прахалад определяют де-

ловую активность компании как способность идентифицировать и развивать ключевые компетенции, которые обеспечивают эффективное использование внутренних ресурсов и создают долгосрочное конкурентное преимущество [12]. Из российских экономистов аналогичную позицию занимают В. Р. Банк, С. В. Банк, А. В. Тараскина [2].

Финансово-аналитический подход оценивает деловую

активность организации как способность достижения высоких финансовых результатов с использованием количественных и качественных показателей. Он основан на анализе финансовых коэффициентов и динамике важнейших экономических показателей. Сторонниками данного подхода являются такие российские экономисты как В. И. Бариленко, А.Д. Шеремет, Е.А. Козельцева, Д. А. Ендовицкий

и др. [1,9,10].

Институциональный подход описывает деловую активность через влияние внешней среды и институциональных факторов (экономических, правовых, социальных, политических условий). В рамках данного подхода организация обладает высокой деловой активностью, если она успешно адаптируется к условиям рынка и эффективно взаимодействует с контрагентами, государственными инициативами и программами. Дуглас Норд в своей работе показывает, как институциональная среда влияет на успешность экономической деятельности предприятия [3].

Динамический подход учитывает деловую активность как способность роста и адаптации в условиях меняющейся рыночной среды. Здесь делается акцент на темпах роста и инновационной активности компании. Й. Шумпетер уделяет внимание инновациям и предпринимательской активности как ключевым факторам деловой активности [11]. Нельсон и Сидни Уинтер анализируют способность компаний к эволюции и адаптации, отмечают связь деловой активности с процессами роста и инновационной деятельностью [5]. В.В. Ко-валев, О.Н. Волкова полагают, что деловая активность коммерческой организации выражается в динамичности ее развития [4].

Финансово-аналитический подход выделяется среди остальных благодаря своей универсальности, количественному характеру и практической применимости. Финансово-экономический подход основан на количественных показателях, которые можно объективно измерить и сравнить. В отличие от

ресурсного или институционального подходов, где многие аспекты являются субъективными и трудно поддаются оценке, финансово-аналитические инструменты позволяют:

- рассчитать оборачиваемость активов и капитала,
- оценить эффективность использования основных средств и трудовых ресурсов,
- проанализировать темпы роста основных экономических показателей (выручки, прибыли, активов).

Финансово-аналитический подход может быть применен для любой организации, независимо от отрасли и специфики деятельности, масштаба компании (малый, средний или крупный бизнес).

Источником для проведения анализа деловой активности, согласно финансово-аналитическому подходу, является бухгалтерская отчетность. Это позволяет использовать данный подход не только для внутреннего анализа, но и для внешних оценок (кредиторов, инвесторов, аудиторов).

Показатели деловой активности следует разделить на качественные и количественные. Такую позицию можно встретить у различных отечественных авторов.

Качественные показатели отражают нематериальные аспекты деятельности, которые сложно выразить в числовом формате. К таким показателям относятся: репутация компании (имидж бренда на рынке, уровень доверия клиентов и партнеров, оценка качества продукции или услуг), качество управления (эффективность менеджмента, уровень квалификации менеджеров, степень автоматизации бизнес-процессов), уровень инновационности (внедрение новых техно-

гий, участие в разработке уникальных продуктов, гибкость и адаптивность к изменениям в отрасли), клиентоориентированность (скорость обслуживания клиентов, уровень удовлетворенности клиентов, система обратной связи).

Количественные показатели характеризуют деятельность организации в точки зрения измеряемых величин. Они используются для анализа динамики, сравнения с конкурентами и выработки стратегии. К основным количественным показателям относятся финансовые коэффициенты (рентабельность, оборачиваемость), показатели роста (прибыли, выручки, активов), показатели эффективности использования ресурсов, показатели рыночной активности.

Для комплексной оценки деловой активности важны как качественные, так и количественные показатели. Например, увеличение оборачиваемости активов (количественный фактор) может быть тесно связан с внедрением новых технологий или улучшением качества управления (качественный фактор).

Использование качественных и количественных показателей позволяет получить объективную и полную картину деятельности коммерческой организации. Их анализ позволяет определить сильные и слабые стороны, а также помогает разработать стратегию для повышения эффективности работы компании.

Изучение и обобщение показателей деловой активности, представленных в экономической литературе, позволило выделить следующие основные показатели и представить их в виде системы (рис. 2):



Рис. 2. Система показателей оценки деловой активности

SWOT – анализ (Strengths (сильные стороны); Weaknesses (слабые стороны); Opportunities (возможности); Threats (угрозы)) – инструмент оперативного анализа, который используется для определения внутренних и внешних факторов, влияющих на деятельность компании. Применение данного метода позволяет оценить качественные показатели деловой активности и выработать рекомендации по их совершенствованию.

SWOT – анализ проводится в четырех направлениях. Оценка сильных сторон позволяет определить ключевые преимущества компании на рынке. Это может быть репутация компании, качество продукции или услуг, квалификация персонала, инно-

вации. Например, компании с независимой репутацией легче сдерживать клиентов и привлекать новых партнеров.

SWOT – анализ помогает выявить основные факторы, которые ограничивают развитие компании: недостаток квалификации персонала, проблемы в управлении, отсутствие инноваций и др. Низкий уровень клиентоориентированности может снизить лояльность клиентов, что приводит к потере рынка.

Возможности – это внешние факторы, которые компания может использовать для улучшения своих качественных показателей. Это могут быть рост отрасли, доступ к современным технологиям, сотрудничество с крупнейшими компаниями на рынке для улучшения имиджа, укрепле-

ние репутации через экологические или социальные инициативы.

Угрозы – это внешние риски, такие как появление сильных конкурентов с привлекательными предложениями, изменения в законодательстве, экономическая нестабильность, технологические риски и др.

Осуществим анализ деловой активности на примере одного из предприятий кабельной промышленности региона – АО «Иркутсккабель». АО «Иркутсккабель» – один из ведущих производителей кабельно-проводниковой продукции в России. Проведем SWOT-анализ компании, выделив ее сильные и слабые стороны, а также возможности и угрозы.

Матрица SWOT-анализа

Сильные стороны	Слабые стороны
- широкий ассортимент продукции. Компания предлагает виды кабельно-проводниковой продукции, что позволяет удовлетворять потребности различных отраслей; - устойчивое финансовое положение. По данным за 2023 год выручка компании составила 12,9 млрд руб., чистая прибыль 583 млн руб.; - сильные позиции. Компания входит в число 5 ведущих производителей кабельно-проводниковой продукции в России, что подтверждается ее значительной долей на рынке; - длительный опыт работы. Многолетнее присутствие на рынке укрепляет доверие клиентов и партнеров к компании.	- зависимость цен на сырье. Колебания цен на медь и алюминий могут влиять на себестоимость продукции и прибыльность компании; - необходимость модернизации оборудования. Для повышения конкурентоспособности требуется регулярное обновление производственных мощностей; - ограниченная географическая диверсификация. Основные производственные мощности расположены в Иркутской области, что может ограничивать оперативность поставок в отдаленные регионы.
Возможности	Угрозы
- расширение ассортимента. Разработка новых видов продукции и внедрение инновационных технологий могут привлечь новых клиентов и увеличить долю рынка; - выход на международные рынки или освоение новых сегментов внутри страны может увеличить объемы продаж; - государственная поддержка промышленности. Участие в государственных программах по развитию промышленности и импортозамещению может предоставить дополнительные ресурсы для развития.	- высокая конкуренция. Наличие крупных конкурентов, таких как ООО «Камский кабель», может оказывать давление на ценовую политику и прибыльность; - колебания цен на сырье. Изменения стоимости материалов могут негативно сказаться на себестоимости продукции и финансовых показателях компании; - экономическая нестабильность. Внешние экономические факторы, такие как инфляция и колебания валютных курсов, могут повлиять на покупательскую способность клиентов и объемы продаж.

Учитывая вышеизложенное, АО «Иркутсккабель» обладает значительным потенциалом для развития, однако необходимо обратить внимание на снижение прибыли и усиление позиций на рынке.

Количественные показатели оценки деловой активности – это финансово-экономические показатели, позволяющие анализировать и оценивать эффективность управления ресурсами предприятия, его способность генерировать прибыль, обеспечивать ликвидность и поддерживать финансовую устойчивость. Группы таких показателей включают коэффициенты оборачиваемости, рентабельности, эффективности использования средств труда и живого труда и специальные показатели.

При расчете абсолютных показателей более значимыми

считаются следующие показатели:

- величина выручки;
- величина прибыли;
- размер авансированного капитала.

Далее сравниваются данные показатели в динамике за конкретные промежутки времени.

«Золотое правило экономики» — это принцип, согласно которому динамика роста ключевых показателей должна подчиняться следующей последовательности (формула 1):

$$TP > TV > TA > 100 \%, \quad (1)$$

где TP – темп роста прибыли, %;

TV – темп роста выручки, %;

TA – темп роста величины активов, %

Этот принцип отражает возможность развития бизнеса, при котором компания эф-

фективно управляет ситуацией, обеспечивает устойчивый рост и сохраняет финансовую стабильность. Рассмотрим подробнее каждую из составляющих.

Рост прибыли должен опережать рост выручки, что свидетельствует о увеличении рентабельности компании. Это может быть достигнуто за счет оптимизации затрат, повышения производительности или увеличения маржинальности продукции.

Рост выручки должен опережать рост активов, это означает, что компания эффективно использует свои активы (внеоборотные и оборотные) для генерации дохода.

Темп роста среднегодовой величины активов должен превышать 100%, что говорит о росте экономического потенциала предприятия или реализации крупных финан-

совых проектов. Однако такая динамика должна быть сбалансированной: важно, чтобы рост активов соотносился с доходами и прибылью. В

противном случае, это может привести к снижению эффективности бизнеса и финансовым рискам. Проверим выполнение «зо-

лотого правила экономики» на основе данных АО «Иркутсккабель» в табл. 2

Таблица 2

Анализ динамики основных показателей деятельности организации

Показатель	2022 г.	2023 г.	Изменение	Темп роста, %
Прибыль до налогообложения, тыс. р.	834 395	736 605	- 97 790	88,280
Выручка, тыс. р.	13 332 579	12 945 048	- 387 531	97,093
Среднегодовая стоимость активов (капитала) тыс. р.	4 249 153	4 545 313,5	296 160,5	106,970

На анализируемом предприятии были выявлены следующие соотношения показателей. Темп роста среднегодовой величины активов превышает 100 %, это говорит об увеличении экономического потенциала по сравнению с предыдущим периодом. Активы предприятия возрастают более быстрыми темпами, чем объем продаж, т.е. ресурсы предприятия используются более неэффективно. Выручка увеличивается более быстрыми темпами, чем прибыль до налогообложения, что свидетельствует об относительном росте издержек производства. В целом, на анализируемом предприятии «золотое правило экономики» не выполняется.

Далее следует проводится анализ относительных показателей деловой активности.

Проведение анализа оборачиваемости активов, запасов, дебиторской задолженности и других показателей позволяет эффективно организовать использование ресурсов для генерации прибыли. Высокая оборачиваемость свидетельствует о грамотной экономической политике, тогда как замедление оборачиваемости может привести к избыточным запасам или слабому контролю над дебиторской задолженностью.

Показатели рентабельности отражают эффективность использования ресурсов организации для получения прибыли и являются ключе-

вым инструментом анализа деловой активности. Основные показатели рентабельности включают в себя: рентабельность продаж, затрат, активов и собственного капитала. Низкие значения показателей рентабельности могут свидетельствовать о высоком уровне риска, поскольку указывают на недостаточную доходность и возможные проблемы в управлении затратами и продажами.

Показатели эффективности использования основных средств включают в себя фондоотдачу, фондоемкость и фондорентабельность. Фондоотдача отражает объем выручки, получаемой на единицу стоимости основных средств и характеризует их производственную эффективность. Фондоемкость является обратным показателем фондоотдачи, рост фондоемкости говорит о неэффективном использовании основных средств. Фондорентабельность характеризует уровень прибыли, полученной на единицу стоимости основных средств.

Следующая группа относительных показателей — это показатели эффективности использования труда. С помощью показателей производительности труда характеризуется эффективность работы персонала предприятия. Производительность труда является экономической категорией, отражающей степень

и целесообразность работы сотрудников предприятия в сфере производства материальных и духовных благ.

В пятую группу относительных показателей деловой активности включены специальные показатели: коэффициент устойчивости экономического роста, коэффициент способности к самофинансированию, коэффициент инвестиционной активности. Коэффициент устойчивости экономического роста показывает, какими темпами в среднем увеличивался собственный капитал за счет результатов финансово-хозяйственной деятельности, а не за счет привлечения дополнительного акционерного капитала. Следующий специальный ко-эффициент — это коэффициент способности самофинансирования, который отражает долю собственных средств, которые предприятие может использовать для финансирования своих инвестиционных проектов, не прибегая к заемным источникам. Так же к специальным коэффициентам относят коэффициент инвестиционной активности, который характеризует уровень вложений в развитие и обновление основных средств организации, показывая, насколько активно предприятие инвестирует в свое долгосрочное развитие.

Проведем анализ деловой активности АО «Иркутсккабель», рассчитав соответствующие относительные показатели, в табл. 3:

Таблица 3

Анализ деловой активности организации

Показатель	2022 г.	2023 г.	Изменение
Фондоотдача	15,86	11,63	- 4,23
Фондоемкость	0,06	0,09	0,03
Фондорентабельность	1,13	0,77	- 0,36
Оборачиваемость запасов:			
- в оборотах	4,65	4,47	- 0,18
- в днях	78,49	81,66	3,17
Оборачиваемость дебиторской задолженности:			
- в оборотах	23,43	20,76	- 2,67
- в днях	15,58	17,58	2
Оборачиваемость кредиторской задолженности:			
- в оборотах	8,39	10,66	2,27
- в днях	43,50	34,24	- 9,26
Продолжительность операционного цикла	94,07	99,24	5,17
Продолжительность финансового цикла	50,57	65	14,43
Оборачиваемость оборотных активов (в оборотах)	4,08	3,94	- 0,14
Оборачиваемость собственного капитала (в оборотах)	6,86	4,67	- 2,19
Оборачиваемость перманентного капитала (в оборотах)	6,58	4,46	- 2,12
Оборачиваемость активов (капитала) (в оборотах)	3,14	2,85	- 0,29

Анализ деловой активности АО «Иркутсккабель» показал тенденцию к снижению большинства ключевых показателей, что свидетельствует о снижении эффективности управления ресурсами и замедлении бизнес-процессов. Прослеживается положительная динамика в оборачиваемости кредиторской задолженности: коэффициент оборачиваемости увеличился на 2,27 оборота, а оборачиваемость в днях снизилась на 9,26. Это говорит о более быстром погашении обязательств перед кредиторами. Особое внимание следует

уделить оптимизации операционного и финансового циклов, улучшению оборачиваемости активов, а также повышению эффективности управления запасами и дебиторской задолженностью. Анализ деловой активности коммерческой организации позволяет оценить эффективность использования ее ресурсов, уровень устойчивости и конкурентоспособности на рынке. Комплексный подход к анализу деловой активности, включающий проведение SWOT-анализа, изучение динамики важнейших экономических показателей,

расчет финансовых коэффициентов позволяет сделать объективные выводы о положении компании на рынке.

Анализ деловой активности – это критический инструмент управления предприятием, позволяющий не только оценивать текущее состояние компании, но и прогнозировать ее дальнейшее развитие. Его результаты следует учитывать при планировании, управлении денежными потоками и реализации изменений проектов, чтобы обеспечить устойчивый рост и повышение конкурентоспособности компании.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / [Бариленко В.И. и др.]; под ред. В.И. Бариленко. — М.: Издательство «Омега-Л», 2009. 414 с.
2. Банк Р. В. Финансовый анализ: учеб. пособие / Р. В. Банк, С. В. Банк, А. В. Тараскина. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. 344 с.
3. Дуглас Н. Институты, институциональные изменения и функционирование экономики. М.: Фонд экономической книги «Начала», 1997. 180 с.
4. Ковалев В. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / В. В. Ковалев, О. Н. Волкова. — М.: Финансы и статистика, Изд-во Проспект, 2013. 224 с.
5. Нельсон, Ричард Р. Эволюционная теория экономических изменений / Р. Нельсон, С. Уинтер; пер. с англ. М. Я. Каждана; Россия. Центр эволюц. экономики. — М.: Финстатинформ, 2000. 472 с.
6. Ованесян С.С. Инновационный метод расчета рентабельности производимой продукции / С.С. Ованесян // *Baikal Research Journal*. 2015. — Т. 6, № 6. URL: <http://brj-bguer.ru/reader/article.aspx?id=20485> (дата обращения: 19.05.2025).
7. Слободняк И. А. Влияние оборачиваемости активов и обязательств на платежеспособность организации / И. А. Слободняк, Э. В. Грозина, Т. Л. Быкова // *Известия Иркутской государственной экономической академии*. 2015. — Т. 25, № 1. С. 51-59.
8. Ткач Ю.Б. Оценивание потенциала субъектов малого и среднего бизнеса в инвестиционных целях / Ю.Б. Ткач, М.А. Максимов // *Baikal Research Journal*. 2023. — Т. 14, № 2. С. 504-511.
9. Финансовый менеджмент / Д. А. Ендовицкий, Н. Ф. Щербакова, А. Н. Исаенко [и др.]. — М.: Рид Групп, 2012. 800 с.
10. Шеремет, А. Д. Финансовый анализ : учебно-методическое пособие / А. Д. Шеремет, Е. А. Козельцева. — М.: ФГБОУ ВО «МГУ им. М.В. Ломоносова», 2020. 213 с.
11. Шумпетер Й. Теория экономического развития. — М.: Прогресс. 1982. 455 с.
12. Hamel G., Prahalad C. K. *Competing for the Future*. HBRPress, 1996, p. 223.

REFERENCES

1. Analysis of economic activity: textbook / [Barilenko V.I. et al.]; ed. by V.I. Barilenko. - Moscow: Omega-L Publishing House, 2009. 414 p.
2. Bank R. V. Financial analysis: textbook / R. V. Bank, S. V. Bank, A. V. Taraskina. - Moscow: TK Velby, Izd-vo Prospect, 2006. 344 p.
3. Douglas N. Institutes, Institutional Changes and Functioning of Economy. Moscow: Fund of Economic Book "Nachala", 1997. 180 p.
4. Kovalev V. V. Analysis of economic activity of the enterprise: textbook / V. V. Kovalev, O. N. Volkova. - Moscow: Finance and Statistics, Prospect Publishing House, 2013. 224 p.
5. Nelson, Richard R. Evolutionary theory of economic change / R. Nelson, S. Winter; translated from English by M. Y. Kazhdan; Russia. Center for Evolutionary Economics. - Moscow: Fin-Statinform, 2000. 472 p.
6. Hovhannisyanyan, S.S. Innovative method of calculating the profitability of manufactured products / S.S. Hovhannisyanyan // *Baikal Research Journal*. 2015. -T. 6, № 6. URL: <http://brj-bguer.ru/reader/article.aspx?id=20485> (date of access: 19.05.2025)
7. Slobodnyak, I. A. Influence of asset and liability turnover on the solvency of the organization / I. A. Slobodnyak, E. V. Grozina, T. L. Bykova // *Izvestiya Irkutsk State Academy of Economics*. 2015. - T. 25, № 1. P. 51-59.
8. Tkach, Y.B. Evaluation of the potential of small and medium-sized businesses for investment purposes / Y.B. Tkach, M.A. Maksimov // *Baikal Research Journal*. 2023. - T. 14, № 2. P. 504-511.
9. Financial Management / D. A. Endovitsky, N. F. Scherbakova, A. N. Isaenko [et al.]. - Moscow: Reed Group, 2012. - 800 p.
10. Sheremet, A. D. Financial analysis : textbook / A. D. Sheremet, E. A. Kozeltseva. - Moscow: Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Lomonosov Moscow State University", 2020. - 213 p.
11. Schumpeter J. Theory of Economic Development. - Moscow: Progress. 1982. 455 p.
12. Hamel G., Prahalad C. K. *Competing for the Future*. HBRPress, 1996, p. 223.

Статья поступила в редакцию: 20.05.2025
The article was received: 20.05.2025

Фадеева Анна Анатольевна, кандидат экономических наук, доцент, кафедра бухгалтерского учета и налогообложения, Байкальский государственный университет, Иркутск, Россия
fadeevaaa@bgu.ru

Fadeeva Anna A., candidate of economic sciences, associate professor, department of accounting and taxation, Baikal State university, Irkutsk, Russia
fadeevaaa@bgu.ru

© **Фадеева А.А.**

УДК 336.2



Чайка Ю.Б.

Чайка Ю.Б.,
кандидат экономических
наук,
Байкальский
государственный
университет,
Иркутск

Балиновская Д.В.,
Байкальский
государственный
университет,
Иркутск

Васина Е.А.,
Байкальский
государственный
университет,
Иркутск

Chaika Yu. B.
candidate of economic
sciences,
Baikal State University,
Irkutsk

Balinovskaya D.V.
Baikal State University,
Irkutsk

Vasina E.A.
Baikal State University,
Irkutsk

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ПОД УПРАВЛЕНИЕМ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА: НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ И ВОЗНИКАЮЩИЕ ПРОБЛЕМЫ ДЛЯ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ



TAX CONTROL UNDER THE MANAGEMENT OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE: NEW OPPORTUNITIES AND EMERGING PROBLEMS FOR TAXPAYERS

Аннотация. В последние годы налоговый контроль с использованием искусственного интеллекта (ИИ) становится все более важным. ИИ открывает новые возможности для повышения эффективности и точности налогового администрирования. Однако, наряду с преимуществами возникают также и проблемы для налогоплательщиков. В статье обсуждаются эволюция налогового контроля, применение ИИ в России и проблемы, с которыми могут столкнуться налогоплательщики и налоговые органы. Анализируются положительные и отрицательные последствия внедрения ИИ в налоговую сферу и оцениваются текущая ситуация и пути ее улучшения.

Ключевые слова: **налоговый контроль, искусственный интеллект, цифровизация**

Abstract. In recent years, using artificial intelligence (AI) for tax control has become increasingly important. AI opens up new possibilities for improving the efficiency and accuracy of tax administration. However, along with the benefits, there are also problems for taxpayers. The article discusses the evolution of tax control, using of AI in Russia and problems, that taxpayers and tax authorities may face in this case. Both positive and negative consequences of AI's introduction in the tax sphere are analysed and the current situation and ways to improve it are assessed.

Keywords: **tax control, artificial intelligence, digitalization**

Прежде чем говорить о роли Искусственного Интеллекта (ИИ) в налоговом контро-

ле, необходимо обратиться к истории зарождения данного процесса для дальнейшего сравнения технологий «прошлого» с современностью.

Изучение исторических этапов развития налогового контроля в мире является главным аспектом в изучении темы, ведь они позволяют выделить его неравномерное становление и уникальные подходы к реализации в различных государствах. Налоговый контроль, как инструмент управления финансовыми отношениями, имеет глубокие исторические корни, восходящие к эпохе формирования первых государств.

В Древнем Китае система налогового контроля опиралась на переписи населения и принципе «круговой поруки». Этот принцип предусматривал коллективную ответствен-

ность: за неуплату налогов наказание распространялось не только на нарушителя, но и на его окружение. Меры наказа-

ния включали смертную казнь, которая применялась вплоть до 2011 года. Таблица 1 иллюстрирует ключевые элементы

системы налогового контроля в Древнем Китае.

Таблица 1

Элементы системы налогового контроля в Древнем Китае

Элемент	Описание
Перепись населения	Учет всех граждан для определения налогоплательщиков
Круговая порука	Коллективная ответственность за выполнение налоговых обязательств
Меры наказания	Смертная казнь для нарушителей и их сообщников

В Древней Индии также применялись строгие меры налогового контроля. Система предусматривала гласные и негласные формы контроля. Гласный контроль включал учет налогоплательщиков

и объектов налогообложения, а негласный — оперативно-розыскные мероприятия для выявления нарушений. Наказанием за уклонение от уплаты налогов могло служить «устранение», которое,

по мнению ряда исследователей, означало смертную казнь, но нужно отметить, что здесь предусматривалась возможность выкупа. Таблица 2 иллюстрирует формы налогового контроля в Древней Индии.

Таблица 2

Формы налогового контроля в Древней Индии

Форма контроля	Описание
Гласный	Учет налогоплательщиков и создание информационной базы
Негласный	Тайное выявление нарушений через оперативно-розыскные мероприятия
Меры наказания	Смертная казнь или уплата выкупа

В Афинах система налогового контроля опиралась на демократический подход. Граждане могли самостоятельно определить размер налогооблагаемой базы для того, чтобы отразить прин-

ципы налоговой демократии. Для обеспечения порядка использовалась «докимасия» и литургия, где первое — процедура проверки способности граждан исполнять свои обязанности, а второе — по-

винности для состоятельных граждан, за выполнением которых велся строгий контроль. Таблица 3 иллюстрирует особенности налогового контроля в Афинах.

Таблица 3

Особенности налогового контроля в Афинах

Особенности	Описание
Самооценка налогов	Граждане самостоятельно определяли размер налогооблагаемой базы
Докимасия	Проверка исполнения обязанностей гражданами
Литургии	Обязанности для состоятельных граждан (например, финансирование праздников)

В Римской империи ключевую роль играл «ценз», который представлял собой перепись населения, проводимая каждые пять лет. Цензоры не только учитывали налогопла-

тельщиков, но и проверяли результаты предыдущих переписей. Наказания за уклонение от уплаты налогов включали перевод в категорию эзариев, лишение гражданских прав и

подушную подать без ограничений по размеру. Таблица 4 иллюстрирует элементы системы налогового контроля в Римской империи.

Таблица 4

Элементы системы налогового контроля в Римской империи

Элемент системы	Описание
Ценз	Перепись населения для учета налогоплательщиков
Эрарии	Лица, исключенные из системы налогообложения
Меры наказания	Подушная подать, лишение прав, рабство или тюрьма

На Руси становление налогового контроля началось с введения дани. В IX–X вв. сбор дани осуществлялся через полюдь — объезд территорий

князьями. Позже появились погосты — специальные места для сбора налогов. В период зависимости от Золотой Орды контроль осуществляли

баскаки и численники, проводившие перепись населения. Таблица 5 иллюстрирует особенности налогового контроля на Руси

Таблица 5

Особенности налогового контроля на Руси

Период	Особенности
IX–X вв.	Полюдь как способ сбора дани
Середина X в.	Создание погостов
XIII в.	Перепись населения численниками Золотой Орды

С XIV века началась централизация русских земель, что привело к созданию приказов для управления финансовыми вопросами. При Петре I был учрежден Сенат и Камер-коллегия, которые занимались сбором данных о налогах. Однако после смерти выдающегося правителя система пришла в упадок. Лишь при Александре I была создана современная структура Министерства финансов.

В XX веке Октябрьская революция привела к разрушению налоговой системы, но уже в 1921 году началось ее восстановление с созданием Организационно-налогового управления. В 1990-е годы формирование рыночной экономики потребовало создания Главной государственной налоговой инспекции и принятия Налогового кодекса РФ.

С 2010 года в Федеральной налоговой службе (ФНС) России активно реализуется процесс цифровизации, направленный на повышение эффективности налогового администрирования и сокращение человеческого фактора в процессах контроля. Одним из ключевых элементов

этой трансформации стало внедрение технологий искусственного интеллекта (ИИ) для анализа данных о налогоплательщиках.

Традиционно налоговые проверки проводились инспекторами, которые изучали бухгалтерские документы налогоплательщиков, что нередко сопровождалось субъективностью и зависело от человеческого фактора. В рамках цифровизации ФНС этот подход был заменен на более автоматизированную модель, основанную на применении ИИ. Современные алгоритмы анализируют данные о налогоплательщиках, поступающие из различных источников, включая бухгалтерские отчеты, банковские транзакции и другие финансовые документы. Искусственный интеллект способен выявлять потенциальные случаи уклонения от уплаты налогов или несоответствия в отчетности с высокой степенью точности.

Одним из ключевых преимуществ использования ИИ в налоговом администрировании является возможность проведения предпроверочного анализа. В случае обнару-

жения подозрительных операций система автоматически формирует рекомендации для проведения дальнейшей проверки. Это позволяет минимизировать число избыточных проверок и сосредоточить ресурсы на действительно проблемных случаях.

Цифровизация ФНС также способствует повышению прозрачности взаимодействия между государством и налогоплательщиками. Автоматизированные системы снижают вероятность коррупционных схем и обеспечивают равные условия для всех участников экономической деятельности.

Министерство финансов Российской Федерации активно внедряет технологии искусственного интеллекта (ИИ) в различные сферы своей деятельности, включая налоговые органы. Заместитель министра финансов РФ Иван Чебесков на конференции Финансового клуба Fin Hure Law отметил: «Будущее, применение искусственного интеллекта — оно, мне кажется, уже сейчас довольно очевидно. В Минфине уже в тех местах, где у нас есть довольно

Налоговый контроль под управлением искусственного интеллекта: новые возможности и возникающие проблемы для налогоплательщиков

большое количество данных, уже начали использовать эту технологию. Например, в налоговых органах, где есть большое количество данных».

Российская программа «Искусственный интеллект», рассчитанная до 2030 года, включает в себя планы по созданию не менее 30 решений на основе ИИ. Эти решения направлены на оптимизацию управления в государственных и социальных сферах. Внедрение ИИ способствует развитию инноваций и повышению конкурентоспособности России на международной арене. Государства, активно использующие ИИ в управлении, получают возможность быстрее адаптироваться к изменениям, разрабатывать и внедрять передовые техноло-

гии, что ускоряет их экономический рост.

Использование искусственного интеллекта в налоговых подразделениях открывает значительные перспективы для повышения эффективности и качества работы. Среди основных направлений применения ИИ можно выделить:

- Анализ изменения законодательства;
- Контроль применения единой методологии дочерними обществами;
- Подготовка ответов на требования налоговых органов;
- Анализ матрицы контрольных процедур по бухгалтерскому и налоговому учету;
- Подготовка ответов по вопросам налогообложения;
- Классификация движи-

мого и недвижимого имущества;

- Анализ договоров, документов и налоговых регистров.

Несмотря на очевидные преимущества, внедрение ИИ также направлено на решение ряда актуальных проблем, с которыми сталкиваются налоговые подразделения:

- Большой объем запросов в методологические службы;
- Выбор между скоростью и качеством;
- Интенсивное изменение внешней среды.

Ожидается, что реализация проекта приведет к следующим положительным изменениям:

Таблица 6
Положительные изменения в налоговом контроле при внедрении программы «Искусственный интеллект»

Изменения	Описание
Сокращение времени на поиск и подготовку ответа	Использование ИИ для автоматизации рутинных задач позволит ускорить рабочие процессы
Снижение риска пропустить значимые изменения	Автоматическое обновление данных и мониторинг законодательных изменений минимизируют вероятность ошибок
Использование потенциала сотрудников для более креативных задач	Освобождение времени специалистов от рутинной работы позволит сосредоточиться на стратегических инициативах
Повышение качества ответов и уровня методологической поддержки	Применение ИИ обеспечит более точные и обоснованные рекомендации

Преимущества использования искусственного интеллекта (ИИ) в налоговом контроле очевидны: повышение точности, автоматизация процессов, снижение затрат времени и ресурсов, а также улучшение выявления нарушений. Однако внедрение ИИ в эту сферу несет за собой не только воз-

можности, но и ряд проблем, которые могут затронуть как налоговые органы, так и налогоплательщиков. Рассмотрим предполагаемые трудности для обеих сторон.

Есть большая вероятность, что налоговые органы могут столкнуться с рядом проблем:

- Технические ошибки и

сбои в алгоритмах;

- Необходимость высококвалифицированного персонала;
- Уязвимость к кибератакам;
- Этические вопросы и прозрачность решений;
- Сложности с адаптацией к изменяющимся законам.

Таблица 7

Проблемы для налоговых органов при внедрении Искусственного интеллекта в работу

Проблема	Описание
Технические ошибки и сбои в алгоритмах.	Даже самые продвинутые системы ИИ не застрахованы от ошибок. Неверные интерпретации данных или некорректная работа алгоритмов могут привести к ошибочным расчетам налогов, что потребует вмешательства человека для исправления.
Необходимость высококвалифицированного персонала.	Для работы с системами ИИ потребуются обучение сотрудников, чтобы они могли понимать алгоритмы, интерпретировать результаты и исправлять ошибки. Это может привести к дополнительным затратам на подготовку кадров.
Уязвимость к кибератакам	Использование ИИ требует работы с большими объемами данных, включая конфиденциальную информацию. Это делает налоговые органы потенциальной мишенью для хакеров, что может поставить под угрозу безопасность данных.
Этические вопросы и прозрачность решений.	Решения ИИ не всегда могут быть прозрачными для понимания. Если система принимает автоматические решения о штрафах или проверках, это может вызывать недоверие со стороны общества и необходимость разъяснений.
Сложности с адаптацией к изменяющимся законам.	Налоговое законодательство часто меняется, и системы ИИ должны своевременно обновляться для соответствия новым требованиям. Это может быть трудоемким процессом, особенно если алгоритмы изначально недостаточно гибкие.

Также не стоит забывать и о налогоплательщиках, которые также столкнутся с такими проблемами как:

- Сложности с оспари-

ванием решений ИИ;

- Повышенный контроль и невозможность уклонения от налогов;
- Риск появления допол-

нительных штрафов;

- Ошибочная классификация данных;
- Необходимость в новых навыках и знаниях.

Таблица 8

Проблемы для налогоплательщиков при внедрении Искусственного интеллекта в систему налогового контроля

Проблема	Описание
Сложности с оспариванием решений ИИ	Если налогоплательщик считает, что система допустила ошибку, процесс оспаривания может быть сложным из-за недостатка понимания принципов работы ИИ и отсутствия прозрачности в принятии решений.
Повышенный контроль и невозможность уклонения от налогов.	Использование ИИ минимизирует возможность уклонения от уплаты налогов, что в целом положительно для государства. Однако это может вызвать недовольство у тех, кто привык использовать «лазейки» в законодательстве.
Риск появления дополнительных штрафов.	Автоматизация может привести к более строгому соблюдению сроков и правил. Даже небольшие задержки или ошибки со стороны налогоплательщика могут быть автоматически выявлены системой, что повлечет за собой дополнительные штрафы.
Ошибочная классификация данных	Если ИИ неверно интерпретирует данные, это может привести к неправильным начислениям налогов или ошибочным штрафам. Такие ситуации потребуют значительных усилий для их разрешения.
Необходимость в новых навыках и знаниях.	Налогоплательщикам может потребоваться изучение новых технологий или взаимодействие с цифровыми платформами для подачи отчетности. Это особенно актуально для малого бизнеса или индивидуальных предпринимателей, которые не всегда обладают достаточными ресурсами для адаптации.

Таблица 9 иллюстрирует ства и учесть недостатки использования Искусственного Интеллекта (ИИ) в налоговом контроле с обеих сторон: ключевые моменты, которые помогут оценить преимуще-

Таблица 9

Сравнение преимуществ и недостатков использования Искусственного интеллекта в налоговом контроле

Налоговые органы	Налогоплательщики
Преимущества	
Повышенная эффективность и автоматизация процессов (например, обработки деклараций)	Уменьшение вероятности непреднамеренных ошибок при подаче отчетности
Более точное выявление нарушений (например, схем уклонения)	Возможность более точной и своевременной подачи отчетности, автоматизация процессов
Снижение человеческого фактора (меньше коррупции, более объективная оценка)	Снижение административной нагрузки (например, за счет автоматического заполнения форм)
Улучшение прогнозирования налоговых поступлений	- Снижение издержек на соблюдени налогового законодательства
Недостатки / риски	
Технические ошибки и сбои в алгоритмах	Сложности с оспариванием решений ИИ (отсутствие четких процедур и механизмов)
Необходимость высококвалифицированного персонала (для разработки, внедрения и обслуживания ИИ)	Повышенный контроль и снижение конфиденциальности данных
Уязвимость к кибератакам (утечка конфиденциальной информации)	Риск появления дополнительных штрафов из-за неправильной интерпретации данных ИИ
Этические вопросы и прозрачность решений	Ошибочная классификация данных и предвзятость алгоритмов
Сложности с адаптацией к изменяющимся законам (необходимость постоянной перенастройки ИИ)	Необходимость в новых навыках и знаниях для взаимодействия с системами ИИ

Данная таблица может помочь в разработке стратегий минимизации рисков и повышения эффективности.

Таким образом, несмотря на очевидные преимущества использования искусственного интеллекта (ИИ) в налоговом контроле, его внедрение сопряжено с рядом проблем. Для успешного применения данных технологий необходимо не только учитывать возможные риск, но и разрабатывать стратегии их минимизации как для обеих сторон – налоговых органов и налогоплательщиков. ИИ обладает значительным потенциалом для оптимизации процессов, связанных с налоговым администрированием. Он способен ускорить обработку данных, повысить точность анализа и выявления нарушений, а также сократить издержки. Применение ИИ может стать ключевым фактором повышения прозрачности и эффективности налоговых систем, но не-

смотря на эти преимущества, важно помнить о ряде ограничений и потенциальных опасностей, связанных с использованием подобных технологий.

Искусственный интеллект, безусловно, является мощным инструментом, который способен трансформировать многие аспекты нашей жизни и деятельности. Его внедрение в налоговый контроль может существенно упростить процессы, сделать их более предсказуемыми и надежными. Тем не менее, необходимо учитывать, что ИИ, каким бы совершенным он ни был, остается инструментом, созданным человеком. Его алгоритмы и модели базируются на данных, которые могут быть неполными или содержать ошибки. Кроме того, существует риск предвзятости в принятии решений на основе алгоритмов, что требует особого внимания и корректирующих мер.

Человеческий фактор игра-

ет ключевую роль в обеспечении справедливости и этичности процессов. Даже при активном использовании ИИ важно сохранять участие человека на всех этапах — от разработки алгоритмов до их практического применения. Только синергия между искусственным интеллектом и человеческим опытом позволит достичь оптимальных результатов. Таким образом, ИИ — это не замена человеку, а инструмент для его усиления.

Искусственный интеллект представляет собой перспективное направление для развития налогового контроля, однако его полное самостоятельное внедрение требует взвешенного подхода. Успех возможен лишь при условии гармоничного сочетания технологических возможностей ИИ с профессиональной экспертизой и этическими принципами людей.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Деревцова И.В. Направления повышения эффективности налоговых проверок в новых условиях обеспечения экономической безопасности России / И.В. Деревцова, А.В. Светник. — DOI 10.17150/2411-6262.2025.16(1).172-185. — EDN TJMFY // *Baikal Research Journal*. 2025. — Т. 16, № 1. С. 172–185.
2. Екимовских И. А., Ильясов Р. Налоги. Схемы. Управление финансами в компании – Екатеринбург: Подкаст «Равиль Ильясов», 2024. URL: <https://youtu.be/n9btDBFxPwE?si=HQtHjQNDhR673LaI> (дата обращения: 02.06.2025).
3. Комарова Г.П. Налоговые новации и их влияние на обязанности налогоплательщиков / Г.П. Комарова, О.В. Змановская, Г.М. Касаткина // *Baikal Research Journal*. 2021. — Т. 12, № 2.
4. Кулаков В.В. Проблемы и перспективы налогового контроля как инструмента обеспечения экономической безопасности государства / В.В. Кулаков, А.Г. Ярунина. — DOI 10.17150/2411-6262.2024.15(3).1327-1337. — EDN KKLHVX // *Baikal Research Journal*. 2024. — Т. 15, № 3. С. 1327–1337.
5. Пономарева, К. А. Правовые аспекты цифровизации налогообложения в Российской Федерации: современное состояние и перспективы развития / К. А. Пономарева // *Журнал российского права*. 2024. № 1. С. 78-89. – DOI: 10.12737/jrl.2024.003.

REFERENCES

1. Derevtsova I.V. Directions for improving the efficiency of tax audits in the new conditions of ensuring economic security in Russia/I.V. Derevtsova, A.V. Svetnik. — DOI 10.17150/2411-6262.2025.16(1).172-185. — EDN TJMFY // *Baikal Research Journal*. 2025. - T. 16, NO. 1. S. 172-185.
2. Ekimovskikh I.A., Ilyasov R. Taxes. Schemes. Financial management in the company - Yekaterinburg: Podcast «Ravil Ilyasov,» 2024. URL: <https://youtu.be/n9btDBFxPwE?si=HQtHjQNDhR673LaI> (date of access: 02.06.2025).
3. Komarova G.P. Tax innovations and their impact on the duties of tax payers/G.P. Komarova, O.V. Zmanovskaya, G.M. Kasatkina//*Baikal Research Journal*. 2021. - T. 12, NO. 2.
4. Kulakov V.V. Problems and prospects of tax control as a tool for ensuring the economic security of the state/V.V. Kulakov, A.G. Yarunina. — DOI 10.17150/2411-6262.2024.15(3).1327-1337. — EDN KKLHVX // *Baikal Research Journal*. 2024. - T. 15, NO. 3. S. 1327-1337.
5. Ponomareva, K. A. Legal aspects of digitalization of taxation in the Russian Federation: current state and development prospects/K. A. Ponomareva//*Journal of Russian Law*. 2024. № 1. S. 78-89. – DOI: 10.12737/jrl.2024.003.

Статья поступила в редакцию: 03.06.2025

The article was received: 03.06.2025

Чайка Юлия Борисовна, кандидат экономических наук, доцент, кафедра бухгалтерского учета и налогообложения, Байкальский государственный университет, Иркутск, Россия
tkachub@bgu.ru

Chaika Yulia B., candidate of economic sciences, associate professor, department of Accounting and Taxation, Baikal State University, Irkutsk, Russia
tkachub@bgu.ru

Балиновская Дина Владимировна, доцент, кафедра международных отношений и таможенного дела, Байкальский государственный университет, Иркутск, Россия
balinovskaydv@bgu.ru

*Balinovskaya Dina V., associate professor, department of international relations and customs, Baikal State University, Irkutsk, Russia
balinovskaydv@bgu.ru*

*Васина Елизавета Андреевна, студент, 2 курс, кафедра отраслевой экономики и управления природными ресурсами, Байкальский государственный университет, Иркутск, Россия
liza_vasina@icloud.com*

*Vasina Elizaveta A., 2nd year student, Department of Industry Economics and Natural Resources Management, Baikal State University, Irkutsk, Russia
liza_vasina@icloud.com*

© Чайка Ю.Б., Балиновская Д.В., Васина Е.А.

УДК 69.003



Зубова Л.В.

Зубова Л.В.,
доктор экономических
наук,
Российская академия
народного хозяйства и
государственной службы
при
Президенте Российской
Федерации (РАНХиГС),
Санкт-Петербург

Давыдова А.А.,
кандидат экономических
наук,
Военная академия
материально-технического
обеспечения,
Санкт-Петербург

Бычков А.В.,
член рабочей группы
Министерства
строительства РФ
руководитель сметно-
договорного отдела
«НОПРИЗ»

Zubova L.V.,
doctor of economic
sciences,
Russian Academy of National
Economy and
Public Administration under
the
President of the Russian
Federation (RANEPA),
St. Petersburg

Davydova A.A.,
candidate of economic
sciences,
Military Academy of
Logistics,
St. Petersburg

Bychkov A.V.,
member of the working
group of the
Ministry of Construction of
the Russian Federation,
head of the estimate and
contract department of
NOPRIZ;
St. Petersburg

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ СТРОИТЕЛЬНОГО ПРОЕКТА С УЧЕТОМ РИСКОВ



METHODOLOGY FOR DETERMINING FAIR VALUE OF A CONSTRUCTION PROJECT TAKING INTO ACCOUNT RISKS

Аннотация. Определение справедливой стоимости и заканчивая его завершением, что в свою очередь помогает избежать неожиданных ситуаций и позволяет своевременно реагировать на проблемы. Ведение реестра рисков с актуализацией и пересмотром оценок по мере развития проекта необходимо для постоянного уточнения его стоимости. Чем динамичнее проект, тем чаще следует пересматривать риски и их влияние на цену контракта. Необходимо уделять также внимание формированию команды, ответственной за управление рисками, которая будет включать специалистов из разных областей (финансы, проектирование, строители). Методика определения справедливой стоимости строительного проекта с учетом рисков на основе проектно-процессного подхода обеспечивает комплексный и системный подход к оценке, что позволяет минимизировать финансовые потери и повысить вероятность успешной реализации проектов. Такой подход обеспечивает более точную и обоснованную оценку, учитывающую все возможные изменения и неопределенности на различных этапах реализации проекта. Рекомендациями является условие закладывать резервы на прогнозируемые и непрогнозируемые риски и

использовать контракты не с фиксированной ценой, а с оговоркой с возможной корректировкой цены для критичных ресурсов (контракты с возмещением затрат), а также внедрять BIM-мониторинг для снижения рисков качества.

Ключевые слова: **справедливая стоимость, строительный проект, методика, ценообразование, учет рисков, проектно-процессный подход, идентификация рисков, оценка вероятности, модель стоимости, метод аналогов, сметное ценообразование, коррекция стоимости, резерв на непредвиденные расходы, формирование окончательной стоимости**

Abstract. Determining the fair value of a construction project taking into account risks is a key element of project management. The project-process approach allows for a comprehensive analysis and evaluation of the cost, taking into account various factors, including risks. The study presents a methodology that includes stages and approaches to determining the fair value of a construction project. Risk accounting with the project-process approach allows for risk assessment at all stages. Risks should be assessed at each stage, from project initiation to completion, which in turn helps to avoid unexpected situations and allows for a timely response to problems. Maintaining a risk register with updating and revising estimates as the project develops is necessary for continuously updating its cost. The more dynamic the project, the more often the risks and their impact on the contract price should be reviewed. It is also necessary to pay attention to forming a team responsible for risk management, which will include specialists from different fields

(finance, design, builders). The methodology for determining the fair value of a construction project taking into account risks based on the project-process approach provides a comprehensive and systematic approach to evaluation, which allows minimizing financial losses and increasing the likelihood of successful project implementation. This approach provides a more accurate and reasonable assessment, taking into account all possible changes and uncertainties at various stages of project implementation.

Keywords: fair value, construction project, methodology, pricing, risk accounting, project-process approach, risk identification, probability assessment, cost model, analog method, estimated pricing, cost adjustment, reserve for unforeseen expenses, formation of the final cost

Строительство – один из системообразующих секторов, обеспечивающий инвестиционную активность (жилье, инфраструктура, промышленные объекты), обеспечивающее мультипликативный эффект для смежных отраслей (металлургия, производство стройматериалов, транспорт, услуги проектирования) и занятость населения (до 7–9% рабочих мест в РФ).

Развитие методологии ценообразования в строительстве в России является ключевым направлением, влияющим на экономическую стабильность и уровень жизни населения, рост различных отраслей. Однако, до сих пор применяются устаревшие подходы, такие как:

Сметное ценообразование (базируется на нормативных расценках, не всегда отражающих реальную рыночную стоимость), имеющее недо-

статок гибкости (длительные процедуры корректировки смет при изменении рыночных цен) и высокую доля теневых схем (завышение объемов работ, нецелевое использование средств).

Для повышения эффективности ценообразования авторами предлагается внедрение современных методов, таких как:

- (RBC) – расчет стоимости на основе реальных ресурсов (трудоzатраты, материалы, оборудование);
- BIM-сметы (использование информационного моделирования для автоматизации расчетов);
- цифровые платформы (агрегация данных о ценах материалов и услуг в режиме реального времени);
- учет стоимости жизненного цикла объекта, а не только строительства.

Совершенствование ценообразования позволит:

- снизить риски для инвесторов (точность расчетов → меньше перерасходов);
- стимулировать конкуренцию среди поставщиков (прозрачность закупок);
- повысить качество проектов (оптимизация затрат без потери надежности).

Совершенствование методологии ценообразования в строительстве – это не только вопрос экономии бюджетных средств, но и фактор повышения инвестиционной привлекательности отрасли. Внедрение цифровых технологий, переход к рыночным механизмам и повышение прозрачности расчетов помогут создать более устойчивую и эффективную систему.

В этой связи авторами предлагается методика определения справедливой стоимости строительного проекта с учетом рисков (на основе проектно-процессного подхода). Определение справед-

ливой стоимости строительного проекта с учетом рисков является ключевым элементом проектного управления. Проектно-процессный подход позволяет комплексно анализировать и оценивать стоимость, принимая во внимание различные факторы, включая риски. Ниже представлена методика, которая включает этапы и подходы к определению справедливой стоимости строительного проекта.

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ СТРОИТЕЛЬНОГО ПРОЕКТА С УЧЕТОМ РИСКОВ (НА ОСНОВЕ ПРОЕКТНО-ПРОЦЕССНОГО ПОДХОДА).

Методика состоит из семи

блоков и базируется на проектно-процессном подходе – разбивка проекта на ключевые процессы (подготовка, строительство, сдача) с комплексно оценкой рисков на каждом этапе:

- снижение качества и объемов (дефекты, отклонения от проекта);
- увеличение сроков и стоимости (рост цен, форс-мажоры, логистические сбои);
- применение вероятностных методов (анализ сценариев, Monte Carlo).

Блок 1. Декомпозиция проекта на процессы

Разделение проекта на этапы (например, по ГОСТ Р

57341-2016 [1]):

- Подготовка (изыскания, проектирование, экспертиза);
- Закупки (тендеры, поставки материалов);
- Строительно-монтажные работы (СМР);
- Контроль качества и сдача.

Для каждого этапа определяются:

- Базовый бюджет (смета).
- Критические параметры (сроки, объемы, стандарты качества).

Блок 2. Идентификация рисков

Для каждого процесса составляется матрица рисков с оценкой:

Таблица 1 – Матриц рисков

№	Риск	Вероятность (P)	Влияние (I)	Способы минимизации
1	Рост цен на материалы	0.7	Высокое	Фиксация контрактов, закупка заранее
2	Недостаточный контроль качества	0.5	Среднее	Внедрение BIM-мониторинга
3	Задержка поставок	0.6	Высокое	Выбор проверенных поставщиков

Блок 3. Количественная оценка рисков

Формула корректировки стоимости с учетом рисков ($C_{кор.р}$):

$$C_{кор.р} = C_{баз} + \sum (P_i \times I_i) + R_{резерв}$$

где:

$C_{баз}$ – базовая стоимость из сметы;

$P_i \times I_i$ – математическое ожидание потерь по каждому риску;

Резерв – резерв на неучтенные риски (рекомендуется 5–15%).

Пример расчета:

Если риск роста цен ($P = 0.7$) может увеличить затраты на 10 млн. руб. ($I=10$), то поправка: $0.7 \times 10 = 7$. $70.7 \times 10 = 707$

7 млн руб.

Блок 4. Анализ влияния на сроки (PERT-метод - Program Evaluation and Review Technique – инструмент управления проектами, который помогает оценить время выполнения задач, особенно в условиях неопределённости)

Для оценки задержек применяется PERT-анализ:

$$T_{ожд} = \frac{T_{опт} + 4T_{вер} + T_{песс}}{6}$$

(2)

Где:

$T_{опт}$ – оптимистичный срок;
 $T_{вер}$ – вероятный срок;
 $T_{песс}$ – пессимистичный срок (с учетом рисков).

Блок 5. Учет качества (Q-фактор)

Вводится поправочный ко-

эффициент качества (Q):

$$Q = 1 - \frac{\text{Кол-во дефектов}}{\text{Общий объем работ}}$$

(3)

Скорректированная стоимость:

$$C_{финал} = C_{своп} \times \frac{1}{Q}$$

(4)

Блок 6. Имитационное моделирование (Monte Carlo). Для комплексной оценки используется метод построения распределений стоимости и сроков. Десять тысяч сценариев с вариацией входных параметров. Определение доверительного интервала (например, 90% вероятности, что стоимость составит 120 –150

млн. руб.).

Блок 7. Формирование резервов на известные (заранее спрогнозированные) риски (рассчитанные в блоке № 3 методики).

Управленческий резерв – на непредвиденные события (3–5% от стоимости).

3. Инструменты для реализации

BIM-системы (Autodesk Revit, Navisworks) для контроля объемов и качества.

Программное обеспечение (Primavera Risk Analysis, @ RISK) для оценки рисков.

Стандарты (ISO 31000 [2], ГОСТ Р 51901.1-2002[3]).

РАСЧЕТ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ СТРОИТЕЛЬНОГО ПРОЕКТА ПО ТРЕМ СЦЕНАРИЯМ (ОПТИМИСТИЧНЫЙ, ВЕРОЯТНЫЙ, ПЕССИМИСТИЧНЫЙ) С УЧЕТОМ РИСКОВ

Исходные данные:

Базовая стоимость (смета): 100 млн руб.

Основные риски:

Рост цен на материалы (+10–20%).

Задержки сроков (+15–30%).

Снижение качества (дефекты 5–10% от объема).

1. Оптимистичный сценарий (минимальные риски)

Допущения:

Рост цен: +5% (благоприятные контракты).

Задержки: +5% к срокам.

Дефекты: 2% (высокий контроль качества).

Расчет:

Корректировка на рост цен: $C1=100 \text{ млн} \times 1.05=105 \text{ млн руб.}$
 $C1=100 \text{ млн} \times 1.05=105 \text{ млн руб.}$

Учет снижения качества ($Q = 1 - 0.02 = 0.98$):

$$C_{\text{опт}} = \frac{105}{0.98} \approx 107.14 \text{ млн руб.}$$

(5)

Резервы:

Управленческий резерв (3%): 3.21 млн руб.

Итого: 110.35 млн руб.

2. Вероятный сценарий (реалистичные условия)

Допущения:

Рост цен: +15%.

Задержки: +20% к срокам.

Дефекты: 5%.

Расчет:

Корректировка стоимости: $C1 = 100 \times 1.15 = 115 \text{ млн руб.}$
 Коэффициент качества ($Q = 1 - 0.05 = 0.95$):

$$C_{\text{вер}} = \frac{115}{0.95} \approx 121.05 \text{ млн руб.}$$

Рисковые поправки (PERT-анализ): мат. ожидание перерасхода: +6% (из Monte

Carlo).

$121.05 \times 1.06 \approx 128.31 \text{ млн руб.}$

Резервы:

Расходы на риски: 5 млн руб.

Расходы на управление рисками: 3.85 млн руб.

Итого: 137.16 млн руб. 137.16 млн руб.

3. Пессимистичный сценарий (максимальные риски)

Допущения:

Рост цен: +25%.

Задержки: +40% к срокам.

Дефекты: 10%.

Расчет:

Корректировка стоимости: $C1=100 \times 1.25=125 \text{ млн руб.}$
 Коэффициент качества ($Q = 1 - 0.1 = 0.9$):

$$C_{\text{песс}} = \frac{125}{0.9} \approx 138.89 \text{ млн руб.}$$

Рисковые поправки:

Форс-мажор: +10%.

$138.89 \times 1.10 \approx 152.78 \text{ млн руб.}$

$138.89 \times 1.10 \approx 152.78 \text{ млн руб.}$

Резервы:

Расходы на риски: 10 млн руб.

Расходы на управление рисками: 7.64 млн руб.

Итого: 152.78 млн руб. + 10 млн руб. + 7.64 млн руб.

Таблица 2 – Сводная таблица результатов

№	Сценарий	Стоимость (млн. руб.)	Превышение над базой
1	Оптимистичный	110.35	+ 10.35 %
2	Вероятный	137.16	+ 37.16 %
3	Пессимистичный	170.42	+ 70.42 %

Таким образом, разброс стоимости обусловлен главным образом: ценами на материалы (+5–25%) и качеством работ (потери 2–10%).

Рекомендации для проекта: закладывать резервы в диапазоне 110–170 млн. руб. Исполь-

зовать контракты с фиксированной ценой и оговоркой с возможной корректировкой цены для критичных ресурсов. Внедрять BIM-мониторинг для снижения рисков качества.

Предложенная методика позволяет учитывать:

– стоимостные, временные и качественные риски на всех этапах жизненного цикла проекта,

– переходить от фиксированной цены к динамичной модели стоимости, что обеспечивает большую гибкость

в управлении проектом; Для успешного внедрения ности, что позволит выявить
– минимизировать перерас- методики в практику реко- и устранить возможные недо-
ход средств и срывы сроков, мендуется провести пилотное статки в процессе реализации
что критически важно для тестирование на типовых про- и повысить общую эффектив-
успешного завершения про- ектах с последующей адапта- ность управления проектами.
екта. цией под отраслевые особен-

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. ГОСТ 30494- 2011. ЗДАНИЯ ЖИЛЫЕ И ОБЩЕСТВЕННЫЕ. Параметры микроклимата в помещениях. URL: <https://files.stroyinf.ru/Data/636/63642.pdf> (дата обращения: 30.05.2025).
2. ГОСТ Р ИСО 31000— 2019. Менеджмент риска. ПРИНЦИПЫ И РУКОВОДСТВО. URL: <https://files.stroyinf.ru/Data/731/73107.pdf> (дата обращения: 30.05.2025).
3. ГОСТ Р 51901-2002.УПРАВЛЕНИЕ НАДЕЖНОСТЬЮ. Анализ риска технологических систем. URL: <https://files.stroyinf.ru/Data/62/6283.pdf> (дата обращения: 30.05.2025).
4. Алексеева В.П. Алгоритм комплексного экономического и финансового анализа с учетом уровня рискоустойчивости предприятия / В. П. Алексеева, Л. В. Зубова // Проблемы экономики и юридической практики. 2024. - Т. 20, № 5. С. 202-211. – DOI 10.33693/2541-8025-2024-20-5-202-211. – EDN PFCXKI.
5. Викулов С.Ф. Методика определения совокупной стоимости хозяйственного риска в ходе выполнения Гособоронзаказа / С.Ф. Викулов, Л.В. Зубова // Национальные интересы: приоритеты и безопасность.2022. - Т. 18, № 1(406). С. 43-65. – DOI 10.24891/ni.18.1.43. – EDN CKGEXE.
6. Зубова Л.В. Комплексная оценка предприятий-участников кооперации при выполнении научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ на основе риск-ориентированного подхода / Л.В. Зубова, В.Н. Кузьмин, А.В. Шерстюк // Вооружение и экономика. 2020. № 2(52). С. 95-102. – EDN KYXNXE.
7. Зубова Л.В. Методика определения совокупной стоимости хозяйственного риска в процессе поставки электронно-компонентной базы / Л.В. Зубова, А.Н. Наговицына, Г.А. Кузьменко // Проблемы экономики и юридической практики. 2020. - Т. 16, № 5. С. 68-72. – EDN ZHPNHJ.
8. Зубова, Л. В. Методика категорирования потенциально опасных рисков системы технологического обеспечения разработки ракетно-космической техники / Л. В. Зубова, Э. В. Коровин, Ю. А. Никитин // Научно-аналитический журнал «Вестник Санкт-Петербургского университета Государственной противопожарной службы МЧС России». 2021. № 1. С. 147-157. – EDN GJAENZ.
9. Зубова Л.В. Повышение экономической эффективности закупок на основе оценивания рискоустойчивости участников с учетом рискоемкости товаров, работ услуг / Л.В. Зубова // Вестник Института дружбы народов Кавказа (Теория экономики и управления народным хозяйством). Экономические науки. 2023. № 4(68). С. 36-42. – EDN BSSSTE.
10. Методика определения рискоемкости этапов жизненного цикла Гособоронзаказа / Л.В. Зубова, А.О. Зубов, В.В. Чернышев, К.А. Карпенко // Научно-аналитический журнал «Вестник Санкт-Петербургского университета Государственной противопожарной службы МЧС России». 2023. № 3. С. 106-117. – DOI 10.61260/2218-130X-2023-3-106-117. – EDN NNOONC.
11. Особенности принятия управленческих решений для социально- экономического развития страны / А.Н. Асташенко, Л.В. Зубова, Ю.А. Никитин [и др.] // Вестник национальной академии управления рискоустойчивостью науки и бизнеса. 2025. № 2. С. 5-9. – EDN VRYOJL.
12. Рискоустойчивость государственной системы управления минеральными ресурсами в условиях развития национальной экономики / А.В. Бычков, Л.В. Зубова, А.О. Зубов [и др.] // Вестник национальной академии управления рискоустойчивостью науки и бизнеса. 2025. № 2. С. 34-42. – EDN XZRKAA.
13. Зубова Л.В. Определение хозяйственного риска и оценка эффекта и эффективности их последствий в предпринимательской деятельности / Л.В. Зубова, Д.Е. Давыдянц, С.В. Богданова // Вестник Института дружбы народов Кавказа (Теория экономики и управления народным

хозяйством). Экономические науки. 2012. № 4(24). С. 72-78. – EDN OHNGYT.

14. Зубова Л.В. Оценка эффективности управленческого решения и его последствий / Л.В. Зубова, А.О. Зубов // Ученые записки Санкт-Петербургского имени В.Б. Бобкова филиала Российской таможенной академии. 2016. № 3(59). С. 33-36. – EDN YJBPRD.

15. Экономика в чрезвычайные периоды: вызовы и ответы. Бедствия, катастрофы, войны / О. В. Андриенко, О. С. Беломытцева, И. В. Бойко [и др.]. – СПб.: РАНХиГС, 2025. 338 с. – ISBN 978-5-89781-871-6. – EDN ZITAKT.

16. Методология оценивания рискоустойчивости хозяйствующих субъектов с учетом этапов научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ / Л. В. Зубова, А. О. Зубов, Н. Р. Гоцкая [и др.] // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 1-1. С. 51-58. – EDN VSHKZP.

17. Зубова Л.В. Комплексная оценка предприятий-участников кооперации при выполнении научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ на основе риск-ориентированного подхода / Л.В. Зубова, В.Н. Кузьмин, А.В. Шерстюк // Вооружение и экономика. 2020. № 2(52). С. 95-102. – EDN KYXNHE.

18. Зубова Л.В. Алгоритм принятия управленческих решений при разработке ракетно-космической техники в рамках выполнения Гособоронзаказа / Л.В. Зубова, А.М. Петушков // Проблемы экономики и юридической практики. 2021. – Т. 17, № 3. С. 22-28. – EDN GQBBUL.

19. Викулов С.Ф. Обоснование состава и структуры технико-экономических исходных данных в отношении прогнозной цены на единицу продукции по государственному оборонному заказу на основе риск-ориентированного подхода / С.Ф. Викулов, Л.В. Зубова // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2023. – Т. 19, № 4(421). С. 629-639. – DOI 10.24891/ni.19.4.629. – EDN GZPIBD.

20. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов (утв. Минфином России) Официальный сайт Минфина России. URL: https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=308751-osnovnye_napravleniya_byudzhethoi_nalogovoi_i_tamozhennotarifnoi_politiki_rossiiskoi_federatsii_na_2025_god_i_na_planovyi_period_2026_i_2027_godov (дата обращения: 30.05.2025)

21. Федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ (ред. от 12.12.2024) «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2025). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_480697/ (дата обращения: 20.05.2025)

22. Налоги – 2025: прогрессивная шкала НДФЛ, новый туристический налог, налог на прибыль по ставке 25% и другие изменения. URL: <https://www.garant.ru/article/1737897/> (дата обращения: 20.04.2025).

23. Султыгова М.Б. Проблемы влияния денежно-кредитной политики в сфере обеспечения экономической безопасности России // Вестник Института дружбы народов Кавказа (Теория экономики и управления народным хозяйством). Экономические науки. 2024. №2 (70). С. 142-147.

24. Дождева Е.Е. Роль налогов в обеспечении экономической безопасности Российской Федерации / Е.Е. Дождева // Экономические науки. 2021. – № 194. С. 56-59.

25. Давыдянец Д.Е. К определению понятий «Энергосбережение» и «Энергоэффективность» / Д.Е. Давыдянец, В.Е. Жидков, Л.В. Зубова // Фундаментальные исследования. 2014. – № 9-6. С. 1294-1296. – EDN SKIRDХ.

26. Труш Е.В. Бухгалтерский учет как информационная база управления организацией. история, предмет и метод бухгалтерского учета / Е.В. Труш, Л.В. Зубова // Вестник национальной академии управления рискоустойчивостью науки и бизнеса. 2024. – № 1. С. 77-83. – EDN GCNZOW.

27. Comprehensive value of enterprise solutions and algorithm of risk level assessment. Technical sciences / L.V. Zubova, N.R. Gotskaya, D.E. Davydyants [et al.] // Science and Society. 2018. Vol. 82, No. 3. P. 111-121. – EDN YZRKNV.

REFERENCES

1. GOST 30494- 2011. RESIDENTIAL AND PUBLIC BUILDINGS. Indoor microclimate parameters. URL: <https://files.stroyinf.ru/Data/636/63642.pdf> (date of access: 30.05.2025).
2. GOST R ISO 31000 - 2019. Risk management. PRINCIPLES AND GUIDELINES. URL: <https://files.stroyinf.ru/Data/731/73107.pdf> (date of access: 30.05.2025).
3. GOST R RELIABILITY 51901-2002. UPRAVLYeNIYe. Process Systems Risk Analysis. URL: <https://files.stroyinf.ru/Data/62/6283.pdf> (date of access: 30.05.2025).
4. Alekseeva V.P. Algorithm for comprehensive economic and financial analysis, taking into account the level of risk tolerance of the enterprise/V.P. Alekseeva, L.V. Zubov//Problems of economics and legal practice. 2024. - T. 20, NO. 5. P. 202-211. - DOI 10.33693/2541-8025-2024-20-5-202-211. - EDN PFCXKI.
5. Vikulov S.F. Methodology for determining the total cost of economic risk during the implementation of the State Defense Order/S.F. Vikulov, L.V. Zubova//National interests: priorities and safety.2022. - T. 18, NO. 1 (406). P. 43-65. - DOI 10.24891/ni.18.1.43. - EDN CKGEXE.
6. Zubova L.V. Comprehensive assessment of enterprises participating in cooperation in the implementation of research and development work based on a risk-based approach/L.V. Zubova, V.N. Kuzmin, A.V. Sherstyuk//Armament and Economics. 2020. № 2(52). P. 95-102. - EDN KYXNXE.
7. Zubova L.V. Methodology for determining the total cost of economic risk in the process of supplying the electronic component base/L.V. Zubova, A.N. Nagovitsyna, G.A. Kuzmenko//Problems of economics and legal practice. 2020. - T. 16, NO. 5. P. 68-72. - EDN ZHPNHJ.
8. Zubova, L. V. Methodology for categorizing potentially dangerous risks of the technological support system for the development of rocket and space technology/L. V. Zubova, E. V. Korovin, Yu. A. Nikitin//Scientific and Analytical Journal «Bulletin of St. Petersburg University of the State Fire Service EMERCOM of Russia.» 2021. № 1. P. 147-157. - EDN GJAENZ.
9. Zubova L.V. Increasing the economic efficiency of procurement based on assessing the risk tolerance of participants, taking into account the risk intensity of goods and services/L.V. Zubova//Bulletin of the Institute of Friendship of the Peoples of the Caucasus (Theory of Economics and Management of the National Economy). Economic sciences. 2023. № 4(68). P. 36-42. - EDN BSSSTE.
10. Methodology for Determining the Risk Intensity of the Life Cycle Stages of the State Defense Order/L.V. Zubova, A.O. Zubov, V.V. Chernyshev, K.A. Karpenko//Scientific and Analytical Journal «Bulletin of St. Petersburg University of the State Fire Service of the EMERCOM of Russia.» 2023. № 3. P. 106-117. - DOI 10.61260/2218-130X-2023-3-106-117. - EDN NNOONC.
11. Features of management decision-making for the socio-economic development of the country/A.N. Astashenko, L.V. Zubova, Yu.A. Nikitin [et al.]//Bulletin of the National Academy of Risk Management of Science and Business. 2025. № 2. P. 5-9. - EDN VRYOJL.
12. Risk tolerance of the state mineral resources management system in the context of the development of the national economy/A.V. Bychkov, L.V. Zubova, A.O. Zubov [et al.]//Bulletin of the National Academy of Risk Tolerance Management of Science and Business. 2025. № 2. P. 34-42. - EDN XZRKAA.
13. Zubova L.V. Determination of economic risk and assessment of the effect and effectiveness of their consequences in entrepreneurial activity/L.V. Zubova, D.E. Davydyants, S.V. Bogdanova//Bulletin of the Institute of Friendship of the Peoples of the Caucasus (Theory of Economics and Management of the National Economy). Economic sciences. 2012. № 4(24). P. 72-78. - EDN OHNGYT.
14. Zubova L.V. Assessment of the effectiveness of a management decision and its consequences/L.V. Zubova, A.O. Zubov//Scientific notes of the St. Petersburg named after V.B. Bobkov branch of the Russian Customs Academy. 2016. № 3(59). P. 33-36. - EDN YJBPRD.
15. Economy in Emergency Periods: Challenges and Responses. Disasters, catastrophes, wars/O. V. Andrienko, O. S. Belomytseva, I. V. Boyko [and others]. - St. Petersburg: RANEPa, 2025. 338 pp. - ISBN 978-5-89781-871-6. - EDN ZITAKT.
16. Methodology for assessing the risk tolerance of economic entities, taking into account the stages of research and development/L. V. Zubov, A. O. Zubov, N. R. Gotskaya [et al.]//Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law. 2019. № 1-1. P. 51-58. - EDN VSHKZP.
17. Zubova L.V. Comprehensive assessment of enterprises participating in cooperation in the implementation of research and development work based on a risk-based approach/L.V. Zubova, V.N. Kuzmin, A.V. Sherstyuk//Armament and Economics. 2020. № 2(52). P. 95-102. - EDN KYXNXE.

18. Zubova L.V. Algorithm for making management decisions in the development of rocket and space technology as part of the implementation of the State Defense Order/L.V. Zubova, A.M. Petushkov// *Problems of economics and legal practice*. 2021. - T. 17, NO. 3. P. 22-28. - EDN GQBBUL.
19. Vikulov S.F. Substantiation of the composition and structure of the technical and economic initial data regarding the forecast price per unit of production under the state defense order based on a risk-based approach/S.F. Vikulov, L.V. Zubova// *National interests: priorities and security*. 2023. - T. 19, NO. 4 (421). P. 629-639. - DOI 10.24891/ni.19.4.629. - EDN GZPIBD.
20. The main directions of the budget, tax and customs tariff policy for 2025 and for the planning period of 2026 and 2027 (approved Ministry of Finance of Russia) Official site of the Ministry of Finance of Russia. URL: https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=308751-osnovnye_napravleniya_byudzhetoj_nalogovoj_i_tamozhennotarifnoj_politiki_rossijskoj_federatsii_na_2025_god_i_na_planovyj_period_2026_i_2027_godov (date of access: 30.05.2025)
21. Federal Law of 12.07.2024 No. 176-FZ (as amended by 12.12.2024) «On Amendments to Parts One and Two of the Tax Code of the Russian Federation, Certain Legislative Acts of the Russian Federation and Invalidation of Certain Provisions of Legislative Acts of the Russian Federation» (as amended and supplemented, entry by virtue of 01.01.2025). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_480697/ (date of access: 20.05.2025)
22. Taxes - 2025: progressive personal income tax scale, new tourist tax, income tax at a rate of 25% and other changes. URL: <https://www.garant.ru/article/1737897/> (date of access: 20.04.2025).
23. Sultygova M.B. Problems of the influence of monetary policy in the field of ensuring the economic security of Russia// *Bulletin of the Institute of Friendship of the Peoples of the Caucasus (Theory of Economics and Management of the National Economy)*. Economic sciences. 2024. №2 (70). P. 142-147.
24. E.E. Dozhdeva. The role of taxes in ensuring the economic security of the Russian Federation/ E.E. Dozhdeva// *Economic Sciences*. 2021. - № 194. P. 56-59.
25. Davydyants D.E. To the definition of the concepts «Energy saving» and «Energy efficiency»/D.E. Davydyants, V.E. Zhidkov, L.V. Zubova// *Fundamental research*. 2014. - № 9-6. P. 1294-1296. - EDN SKIRDX.
26. Trush E.V. Accounting as an information base for organization management. history, subject and method of accounting/E.V. Trush, L.V. Zubova// *Bulletin of the National Academy of Risk Management of Science and Business*. 2024. - № 1. P. 77-83. - EDN GCNZOW.
27. Comprehensive value of enterprise solutions and algorithm of risk level assessment. Technical sciences / L.V. Zubova, N.R. Gotskaya, D.E. Davydyants [et al.] // *Science and Society*. 2018. Vol. 82, No. 3. P. 111-121. - EDN YZRKNV.

Статья поступила в редакцию: 30.05.2025
The article was received: 30.05.2025

*Зубова Людмила Витальевна - доктор экономических наук, профессор, кафедра экономики, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (РАНХиГС), Санкт-Петербург, Россия
zl11@yandex.ru
ORCID: 0000-0003-2345-2504*

*Zubova Lyudmila V. - doctor of economic sciences, professor of the department of economics of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation (RANEPA), St. Petersburg, Russia
zl11@yandex.ru
ORCID: 0000-0003-2345-2504*

*Давыдова Анжела Анатольевна - кандидат экономических наук, доцент, кафедра ГСЭД, Военная академия материально-технического обеспечения имени генерала армии А.В. Хрулева, Санкт-Петербург, Россия
naukaame@mail.ru*

*Davydova Anzhela A. - candidate of economic sciences, associate professor of the Department of GSED of the Military Academy of Logistics named after Army General A.V. Khrulev, St. Petersburg, Russia
naukaame@mail.ru*

*Бычков Андрей Вячеславович - член рабочей группы Министерства строительства РФ по совершенствованию системы ценообразования в строительстве, руководитель сметно-договорного отдела «НОПРИЗ»; соискатель ученой степени кандидата экономических наук, кафедра экономики, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (Северо-Западный институт управления РАНХиГС), Санкт-Петербург, Россия
andrey_b79@bk.ru*

*Bychkov Andrej V. - member of the working group of the Ministry of Construction of the Russian Federation on improving the pricing system in construction, head of the estimate and contract department of NOPRIZ; Applicant for the degree of candidate of economic sciences of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation (RANEPA), St. Petersburg, Russia
andrey_b79@bk.ru*

© Зубова Л.В., Давыдова А.А., Бычков А.В.

УДК 338.5
ББК 65.05



Сайфеева Е.Б.

Сайфеева Е.Б.,
Казанский (Приволжский)
федеральный университет,
Казань

Левачкова С.Ю.,
кандидат экономических
наук,
Казанский (Приволжский)
федеральный университет,
Казань

Каракулькина Д.Д.,
Казанский (Приволжский)
федеральный университет,
Казань

Sayfeeve E.B.,
Kazan (Volga Region)
Federal University,
Kazan

Levachkova S.J.,
candidate of economic
sciences,
Kazan (Volga Region)
Federal University,
Kazan

Karakulkina D.D.,
Kazan (Volga Region)
Federal University,
Kazan

МЕТОДЫ ОПТИМИЗАЦИИ ИЗДЕРЖЕК ПРОИЗВОДСТВА МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ



METHODS OF OPTIMIZING PRODUCTION COSTS OF SMALL AND MEDIUM-SIZED ENTERPRISES

Аннотация. В статье рассмотрены современные методы оптимизации издержек производства на малых и средних предприятиях и предложены эффективные способы их снижения, способствующие повышению экономической эффективности производственных предприятий. Авторы анализируют такие методы, как внедрение бережливого производства, автоматизация бизнес-процессов, оптимизация логистики и закупочной деятельности, бюджетирование, ABC- и XYZ- анализ. На примере СПСК «ЕЛМАЙ» применен метод ABC-XYZ анализа затрат. Исследование основано на анализе финансово-хозяйственной деятельности предприятия. По результатам исследования даны рекомендации по оптимизации системы управления затратами предприятия малого и среднего бизнеса. Комплексное применение предложенных мер позволит повысить эффективность управления затратами.

Результаты работы могут быть полезны руководителям малых и средних производственных компаний, стремящихся к повышению экономической эффективности в условиях высокой конкуренции.

Ключевые слова: оптимизация издержек, метод ABC-XYZ, управление затратами, снижение затрат, малые и средние предприятия, пищевая промышленность

Abstract. The article examines modern methods of optimizing production costs in small and medium-sized enterprises and proposes effective ways to reduce them, which contribute to increasing the economic efficiency of manufacturing enterprises. The authors analyze such methods as the implementation of lean manufacturing, automation of business processes, optimization of logistics and procurement activities, budgeting, ABC and XYZ analysis. The ABC-XYZ method of cost analysis is

applied on the example of the agricultural consumer supply and marketing cooperative ELMAY. The study is based on the analysis of the financial and economic activities of the enterprise. Based on the results of the study, recommendations are given for optimizing the cost management system of small and medium-sized businesses. The comprehensive application of the proposed measures will improve the efficiency of cost management. The results of the work can be useful for managers of small and medium-sized manufacturing companies seeking to improve economic efficiency in a highly competitive environment.

Keywords: cost optimization, ABC-XYZ method, cost management, cost reduction, small and medium enterprises, food industry

В условиях экономической нестабильности, роста цен на сырьё и энергоресурсы, а также усиления конкуренции,

предприятия сталкиваются с необходимостью выработки стратегических и тактических подходов к управлению затратами. Для малых и средних предприятий (МСП) оптимизация издержек производства занимает центральное место в стратегии управления, что обусловлено необходимостью повышения их конкурентоспособности, устойчивости на рынке и способности адаптироваться к динамично меняю-

щимся экономическим условиям.

Оптимизация издержек производства – одна из основных задач предприятий, поскольку способствует увеличению прибыли, которую впоследствии можно реинвестировать, и повышению конкурентоспособности предприятий, что особенно важно для предприятий МСП. Для таких предприятий характерна высокая доля переменных из-

держек и ограниченные возможности масштабирования на начальном этапе. Они не имеют большого стартового капитала, поэтому более чувствительны к затратам. Таким образом, снижение издержек производства становится фундаментом для развития малых и средних предприятий [5].

Существующие методы оптимизации издержек приведены в таблице 1.

Таблица 1

Методы оптимизации издержек

Метод	Описание	Преимущества	Недостатки	Применение для МСП
ABC-анализ	Классификация затрат по степени влияния на прибыль	Сосредоточение на основных факторах, влияющих на прибыль	Требует точного учета данных и анализа	Высокое: упрощает расстановку приоритетов
XYZ-анализ	Группировка затрат по степени предсказуемости	Улучшает управление запасами	При недостатке статистических данных может быть сложность с анализом	Высокое: минимизирует риски
Автоматизация бизнес-процессов	Введение новых технологий для повышения эффективности	Снижает затраты на труд, увеличивая производительность	Высокие затраты на обучение и оборудование	Подходит, но при наличии достаточных ресурсов для внедрения
Аутсорсинг	Делегирование некоторых процессов внешним исполнителям	Снижает фиксированные издержки, повышая гибкость	Зависимость от подрядчиков, риск снижения качества	Эффективен для непрофильных задач
Бережливое производство	Уменьшение потерь в процессе производства	Увеличивает качество и производительность	Требует вовлечения всей команды	Используется, но требует изменения в культуре
Бюджетирование и прогнозирование затрат	Создание подробного финансового плана и анализ текущих трендов для учета будущих затрат	Позволяет отслеживать статьи расходов, минимизировать их, более грамотно распределять ресурсы	Необходимы квалифицированные сотрудники, трудности с адаптацией бюджета к внезапным изменениям	Управление ликвидностью, контроль затрат, бизнес становится более маржинальным, благодаря оптимизации расходов

Как видно, ABC-анализ позволяет сосредоточиться на ключевых издержках, оказывающих наибольшее влияние на деятельность предприятия. Также этот инструмент подходит практически для любой отрасли и масштаба бизнеса, что немаловажно для малого и среднего бизнеса [1]. XYZ-анализ оценивает предсказуемость затрат, помогая минимизировать их нестабильные компоненты. XYZ-анализ оценивает стабильность и предсказуемость расходов.

Используя результаты анализа, предприятия могут разработать стратегию, направленную на минимизацию рисков, связанных с нестабильными расходами, и оптимизировать ресурсы.

Метод ABC-XYZ анализа затрат представляет собой эффективный инструмент для управления издержками на предприятиях, позволяя выделить ключевые статьи расходов и определить их стабильность. Этот метод позволяет классифицировать и анализи-

ровать затраты, выделяя наиболее значимые и предсказуемые статьи расходов, что особенно актуально для предприятий, работающих в условиях ограниченных ресурсов, таких как малые и средние предприятия. Конкретизацию применения метода ABC-XYZ рассмотрим на примере малого предприятия пищевой промышленности – сельскохозяйственном потребительском снабженческо-сбытовом кооперативе (СПСК) «Елмай». Кооператив расположен в Высо-

когорском районе Республики Татарстан и играет важную роль в поддержке местных фермеров. СПССК «Елмай» специализируется на производстве молочной продукции: ассортимент включает молоко, кефир, сметану, йогурты, творог, а также натуральные сыры. Год основания – 2013 г., количество сотрудников: 50 человек (соответствует критериям для малого предприятия согласно законодательству РФ, где численность для сельского хозяйства не превышает 100 человек). Объ-

ем переработки молока до 5 тонн в сутки. Мощности предприятия позволяют ежегодно производить более 1000 тонн готовой продукции. Основные клиенты – местные торговые сети, специализированные магазины натуральных продуктов, а также муниципальные программы обеспечения населения качественными молочными продуктами.

В целях разработки рекомендаций по оптимизации затрат, требуется провести сбор данных по статьям затрат за год, определить значи-

мость затрат (ABC-анализ) и оценку стабильности (XYZ-анализ) [2], на основании которых была составлена матрица ABC-XYZ.

Для применения ABC-анализа требуется разделить затраты по степени их влияния на общий бюджет (категории А, В, С) (результаты анализа представлены в таблице 2), а для применения XYZ-анализа оценим стабильность затрат и разделим их на три группы (Х – стабильные, Y – умеренно изменчивые, Z – нестабильные) [2].

Таблица 2

Результаты ABC-анализа для СПССК «Елмай»

Название статьи затрат	Процентное значение (доля в бюджете)	Кумулятивная сумма	Категория (А, В или С)
Сырьё	40	75	А
Электроэнергия	20		
Транспорт	15		
Аренда	10	20	В
Заработная плата	10		
Амортизация оборудования	3	5	С
Маркетинг	2		

Данные демонстрируют значимость статей затрат в общем бюджете. График распределения затрат позволяет наглядно увидеть долю каждой статьи затрат в общем бюджете предприятия, а также их кумулятивное влияние.

Категория А (ключевые затраты): сырьё (40%), электроэнергия (20%) и транспорт (15%) формируют 75% от общего бюджета. Эти статьи затрат являются наиболее значимыми, так как оказывают доминирующее влияние

на финансовую устойчивость компании. Оптимизация этих статей может существенно повлиять на общую эффективность затрат, поэтому они требуют приоритетного внимания со стороны менеджмента.

Категория В (затраты средней важности): аренда (10%) и заработная плата (10%) составляют следующие 20% от бюджета, доводя кумулятивную сумму до 95%. Эти затраты имеют умеренную значимость, их оптимизация может

дать дополнительные ресурсы для повышения рентабельности предприятия.

Категория С (незначительные затраты): амортизация оборудования (3%), и маркетинг (2%) составляют оставшиеся 5% бюджета. Эти статьи затрат имеют минимальное влияние на общие расходы. Тем не менее, даже небольшая оптимизация в этой категории может способствовать повышению общей эффективности затрат.

Таблица 3

Рекомендации по оптимизации затрат для СПССК «Елмай», полученные на основе ABC-анализа

Категория затрат	Рекомендации по оптимизации затрат
А	заключить долгосрочные контракты с поставщиками сырья, чтобы минимизировать риски повышения цен; инвестировать в энергоэффективное оборудование и технологии, оптимизировать транспортные маршруты и рассмотреть возможность аутсорсинга логистических услуг
В	пересмотреть условия аренды и провести переговоры с арендодателями
С	автоматизировать процессы, связанные с амортизацией оборудования, чтобы сократить эксплуатационные расходы; пересмотреть маркетинговую стратегию с целью повышения её рентабельности.

Управление затратами на основе ABC-анализа позволяет компании сосредоточиться на ключевых статьях (категория А), одновременно не упуская возможности оптимизации затрат категорий В и С.

Для проведения XYZ-анализа был произведен расчет

коэффициента вариации для каждой статьи затрат по формуле:

$$CV = (\sigma / \mu) * 100\% \quad (1)$$

где:
σ – стандартное отклонение затрат по статье.

μ – среднее значение затрат

по статье.

Классификация статей затрат на группы по уровню стабильности осуществлялась по критерию: X (стабильные): $CV \leq 10\%$; Y (умеренно изменчивые): $10\% < CV \leq 25\%$; Z (нестабильные): $CV > 25\%$ (таблица 4).

Таблица 4

Результаты XYZ-анализа затрат

Название статьи затрат	Среднее значение затрат	Коэффициент вариации (%)	Группа (X, Y, Z)
Сырьё	40%	12,5	Y
Электроэнергия	20%	15,0	Y
Транспорт	15%	66,7	Z
Аренда	10%	10,0	X
Заработная плата	10%	20,0	Y
Амортизация оборудования	3%	50,0	Z
Маркетинг	2%	100,0	Z

Статьям затрат, относящимся к группе Z (транспорт, амортизация оборудования и маркетинг), характерна наибольшая изменчивость, что делает их наиболее уязвимыми к внешним и внутренним факторам, поэтому их следует выделить для первоочередной оптимизации. Данные затраты требуют приоритетного внимания, так как они оказывают значительное влияние на общий бюджет и требуют ак-

тивных мер по стабилизации, поскольку они представляют наибольшую угрозу для финансовой устойчивости предприятия.

Умеренная изменчивость характерна для статей: сырье, электроэнергия и заработная плата, – где колебания происходят в пределах прогнозируемых значений. Эти затраты требуют регулярного мониторинга для предотвращения резких скачков и оптимизация

с целью предупреждения неожиданных колебаний.

К стабильным относятся затраты на аренду, которые остаются практически неизменными в течение анализируемого периода. Эти статьи затрат требуют минимального контроля, поскольку их изменчивость незначительна, их можно использовать как основу для планирования, сохраняя минимальный контроль.

Таблица 5

Рекомендации по оптимизации затрат для СПССК «Елмай», полученные на основе XYZ-анализа

Категория затрат	Рекомендации по оптимизации
Z	фиксирование цен с поставщиками– заключение долгосрочных контрактов с фиксированной стоимостью; снижение зависимости от внешних факторов посредством диверсификации поставщиков и использование локальных ресурсов; создание резервного фонда для компенсации резких изменений затрат; автоматизация учета (использование систем управления затратами для оперативного анализа и контроля)
Y	разработка плана мониторинга; установка KPI для отслеживания колебаний затрат; ввод регулярных отчетов о динамике расходов; поиск альтернативных поставщиков или услуг с лучшим соотношением цена/качество; установка энергосберегающего оборудования; оценка вероятности значительных изменений для подготовки планов действий.
X	учет стабильных затрат в базовых моделях планирования бюджета; снизить административный контроль и переориентировать управленческие усилия на изменчивые статьи затрат.

Комбинация полученных ABC-XYZ, которая покажет A-Z) и затраты с низким приоритетом (категория C-X) [5], позволяет создать матрицу ленточного внимания (категория представленную в таблице 6.

Таблица 6

Матрица ABC-XYZ

Категория	X (стабильные)	Y (умеренно изменчивые)	Z (нестабильные)
A (ключевые)	-	Сырьё, электроэнергия	Транспорт
B (средней важности)	Аренда	-	-
C (незначительные)	-	Заработная плата	Маркетинг, амортизация

На основании данного анализа предлагаются такие меры ожидаемых результатов:

1. Транспорт (A-Z)

Оптимизация логистики благодаря сокращению маршрутов и использованию цифровых решений [4], таких как системы управления транспортом на основе искусственного интеллекта, поможет сократить затраты на топливо, обслуживание техники в среднем на 8-12%. Иногда аутсорсинг транспортных услуг весьма выгоден, так как специализированные компании чаще всего предлагают тарифы дешевле благодаря масштабируемости своих операций.

2. Сырьё и электроэнергия (A-Y)

Для снижения трат на сырьё и электроэнергию правильнее всего заключать долгосрочные контракты с поставщиками. Благодаря этому возможно снизить колебание цены и лучше планировать расходы, что немаловажно в условиях нестабильности рынка. Также далеко не лишним будет внедрение энергетически эффективных технологий, например, оборудования с низким энергопотреблением. Это поможет сократить затраты на электроэнергию на -15% и уменьшить углеродный след.

3. Маркетинг и амортизация (C-Z)

С помощью показателя ROI можно проанализировать эффективность маркетинговых кампаний, что поможет перераспределить бюджет фирмы

на рекламные инструменты, которые для них являются более выгодными. Данная процедура поможет сократить затраты на маркетинг при этом никак не повлияет на эффективность. Если говорить об амортизации, то замена устаревшего оборудования современным может уменьшить амортизационные издержки на 5-7% благодаря меньшим затратам на обслуживание, а также повысить производительность и, что немаловажно, качество продукции.

4. Аренда и заработная плата (B-X, C-Y)

Если пересмотреть условия договоров с арендодателями, то возможно сократить расходы на аренду посредством переговоров. В среднем это приводит к снижению арендной платы на ~3-5%. Внедрить гибкую систему мотивации сотрудников – вот что важно при распределении заработной платы. Она основана на ключевых показателях эффективности (KPI). Данная система позволит повысить производительность, не повышая текущий уровень расходов.

К дополнительным рекомендациям отнесем введение автоматизированных систем учёта затрат и планирования. Это повысит контроль над расходами, которые станут более прозрачными, и регулярное наблюдение за затратами с использованием ABC-XYZ анализа, что поможет своевременно находить новые возможности для их оптимизации.

Такие меры помогут сбалансировать ресурсы, минимизировать незапланированные расходы и улучшить операционную эффективность. Экономия может составить до 8% от годового бюджета. Метод является универсальным инструментом, который может быть адаптирован для различных отраслей экономики [3].

Для малых и средних предприятий использование комбинации методов оптимизации издержек позволяет не только снизить текущие расходы, но и повысить устойчивость к внешним изменениям. Реализация данных подходов требует системного анализа, регулярного мониторинга и вовлечённости сотрудников, что способствует улучшению операционной эффективности и укреплению рыночных позиций.

Оптимизация издержек производства является ключевым фактором повышения конкурентоспособности и устойчивости МСП. Использование аналитических методов, автоматизации процессов и стратегического управления затратами позволяет не только снизить расходы, но и укрепить рыночные позиции предприятий. Реализация предложенных подходов требует системного подхода, регулярного мониторинга и адаптации к изменениям внешней среды, что обеспечивает устойчивый рост и развитие предприятий в долгосрочной перспективе.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Афанасьев С.В. ABC-анализ: метод треугольника // Логистика сегодня. 2017. №1 (79). С. 2-15.
2. Доронина А.Ю. Применение ABC-XYZ-анализа при планировании семейного бюджета // Юный ученый. 2021. № 3 (44). С. 39-44
3. Жуков О.В., Сазонов С.П., Оноприенко Ю.Г., Мершиева Г.А. Методика применения ABC/XYZ-анализа для целей управления запасами в ERP-системе предприятия // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. 2017. №79(1). С. 477-484.
4. Смирникова Ю.Л., Лопухин А.М. Информатизация бюджетного контроля как способ оптимизации бюджетного процесса в Российской Федерации и Испании // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2018. №9.
5. Степанчук А.А. Бюджетирование как эффективный инструмент управления малым предприятием // Управленческое консультирование. 2022. № 3-1. С. 154-161.

REFERENCES

1. Afanasyev S.V. ABC analysis: triangle method // Logistics today. 2017. No. 1 (79). P. 2-15.
2. Doronina A.Y. Application of ABC-XYZ analysis in family budget planning // Young scientist. 2021. No. 3 (44). pp. 39-44
3. Zhukov O.V., Sazonov S.P., Onoprienko Y.G., Mershieva G.A. Methodology for using ABC/XYZ analysis for inventory management purposes in an enterprise's ERP system // Bulletin of the Voronezh State University of Engineering Technologies. 2017. No. 79(1). pp. 477-484.
4. Smirnikova Y.L., Lopukhin A.M. Informatization of budget control as a way to optimize the budget process in the Russian Federation and Spain // Bulletin of the University named after O.E. Kutafina (MSAL). 2018. No. 9.
5. Stepanchuk A.A. Budgeting as an effective tool for managing a small enterprise // Management accounting. 2022. No. 3. P. 154-161.

Статья поступила в редакцию: 09.04.2025

The article was received: 09.04.2025

Сайфеева Елена Батыровна - старший преподаватель, кафедра проектного менеджмента и оценки бизнеса, Институт управления, экономики и финансов, Казанский (Приволжский) федеральный университет, Казань, Россия
sayfeeva.lena@yandex.ru

Sayfeeva Elena.B. - senior lecturer, department of project management and business assessment, Institute of Management, Economics and Finance, Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan, Russia
sayfeeva.lena@yandex.ru

Левачкова Светлана Юрьевна - кандидат экономических наук, доцент, кафедра проектного менеджмента и оценки бизнеса, Институт управления, экономики и финансов, Казанский (Приволжский) федеральный университет Казань, Россия
svetlana-levachkova@yandex.ru

Levachkova Svetlana J. - candidate of economic sciences, associate professor of the department of project management and business assessment, Institute of Management, Economics and Finance, Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan, Russia
svetlana-levackova@yandex.ru

Каракулькина Дарья Денисовна - студент, 2 курс, Институт управления, экономики и финансов, Казанский (Приволжский) федеральный университет, Казань, Россия
karakulkinad@gmail.com

Karakulkina Dar`ya.D. - student, Institute of Management, Economics and Finance, Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan, Russia
karakulkinad@gmail.com

© Сайфеева Е.Б., Левачкова С.Ю., Каракулькина Д.Д.

УДК 332.14



Смолина А.М.

Смолина А.М.,
кандидат экономических
наук,
Российский университет
транспорта,
Москва

Smolina A.M.,
candidate of economic
sciences,
Russian University of
Transport,
Moscow

ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ТРАНСПОРТА НА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНА (НА ПРИМЕРЕ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ)



ASSESSMENT OF THE IMPACT OF TRANSPORT ON THE SOCIO- ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE REGION (USING THE EXAMPLE OF THE ROSTOV REGION)

Аннотация: В статье рассматриваются социально-экономические показатели развития Ростовской области, а также вклад отдельных отраслей экономики в ВРП. Отмечается положительная динамика ВРП Ростовской области за период с 2017 по 2024 гг. В исследовании представлен исторический аспект возникновения и развития отраслей экономики Ростовской области, показан вклад транспорта. Делается вывод, что транспорт оказывает первостепенное значение для появления и развития промышленных и торговых предприятий, улучшения показателей социального развития, выполняет функцию образования и обеспечения предприятий всех отраслей экономики. Однако, в настоящее время транспортный комплекс, для дальнейшего развития и оказания положительного эффекта на показатели социально-экономического

развития региона, сам требует новых подходов, в том числе инновационных.

Ключевые слова: транспорт, промышленность, транспортная инфраструктура, социально-экономическое развитие, торговля, транспортный комплекс, инновации

Abstract: The article examines the socio-economic indicators of the development of the Rostov region, as well as the contribution of individual sectors of the economy to the GRP. The positive dynamics of the GRP of the Rostov region for the period from 2017 to 2024 is noted. The study presents the historical aspect of the emergence and development of the economic sectors of the Rostov region, shows the contribution of transport. It is concluded that transport is of primary importance for the emergence and development of industrial and commercial

enterprises, improvement of social development indicators, and performs the function of education and support for enterprises in all sectors of the economy. However, at present, the transport complex itself requires new approaches, including innovative ones, in order to further develop and have a positive effect on the socio-economic development of the region.

Keywords: **transport, industry, transport infrastructure, socio-economic development, trade, transport complex, innovation**

Социально-экономическое развитие Ростовской области основано на сочетании следующих факторов:

- Выгодное географическое положение;
- Экономическое положение;
- Наличие природных ресурсов;

- Развитая транспортная инфраструктура;
- Обеспеченность трудовыми ресурсами;
- Концентрация большого числа образовательных и научно-исследовательских центров;
- Высокий научно-производственный, ресурсный и финансовый потенциал;
- Благоприятные природно-климатические условия.

«По уровню социально-экономического развития, по темпам экономических преобразований Ростовская об-

ласть занимает одну из ведущих позиций не только в Южном федеральном округе, но и в России в целом. Является одним из важнейших индустриально-аграрных регионов России. «Территория Ростовской области на 84,6 % состоит из сельскохозяйственных земель, что подчеркивает ее высокий потенциал в сфере аграрного производства» [5]. По территории Ростовской области проходят все виды сухопутных транспортных магистралей - железнодорожные, автотранспортные, трубопроводные, а также

воздушные, морские и речные транспортные пути.

«Площадь территории Ростовской области составляет 100,8 тыс. кв. км., численность населения по данным Росстата на 01 января 2024 года - 4 152,5 тыс. человек, в том числе проживающих в городах - 2 816,4 тыс. человек, в сельской местности - 1336,1 тыс. человек» [6].

Основные социально-экономические показатели развития Ростовской области и Российской Федерации за 2024 год представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Основные социально-экономические показатели развития Ростовской области и Российской Федерации за 2024 год (в % к 2023 г.) (Составлено на основе [7]).

№	Наименование показателя	Ростовская область, %	Российская Федерация, %
1	Валовой внутренний продукт Российской Федерации и валовой региональный продукт Ростовской области	100,4	104,1
2	Индекс промышленного производства, в том числе индекс производства по видам деятельности, в том числе: - добыча полезных ископаемых - обрабатывающие производства - обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха - водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	104,7 101,2 105,8 99,2 100,7	104,6 99,1 108,5 102,3 99,9
3	Индекс производства продукции сельского хозяйства	79,3	96,8
4	Индекс физического объема инвестиций в основной капитал	102,4	107,4
5	Индекс физического объема оборота розничной торговли	101,1	107,4

Ведущее место в экономике региона принадлежит промышленному производству, а именно: обрабатывающие производства (в том числе производство зерноуборочных комбайнов, оборудования для ядерных реакторов, тракторов, электровозов ма-

гистральных, труб буровых для бурения нефтяных или газовых скважин) и добыча полезных ископаемых (антрацита). «Ростовская область является основным угледобывающим регионом европейской части России [7].

Индекс промышленного

производства всего по итогам 2024 года составил 104,7% к периоду январь-декабрь 2023 года.

Динамика ВРП Ростовской области в 2017-2024 годах представлена на рисунке 1.



Рисунок 1. Динамика ВРП Ростовской области в 2017-2024 годах в текущих ценах, млн рублей [7]

Вклад в формирование ВРП году по хозяйствующим субъектам (табл. 2):
Ростовской области в 2023 эктам следующих видов дея-

Таблица 1 - Основные социально-экономические показатели развития Ростовской области и Российской Федерации за 2024 год (в % к 2023 г.) (Составлено на основе [7]).

№	Отрасль экономики	Валовая добавленная стоимость в текущих ценах , млн рублей
1	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	453 671,0
2	Обрабатывающие производства	453 671,0
3	Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	297 734,9
4	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	293 389,4
5	Транспортировка и хранение	190 298,0
6	Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	171 473,4
7	Строительство	167 481,7
8	Образование	104 322,9
9	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	92 361,8
10	Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	91 633,5
11	Деятельность профессиональная, научная и техническая	78 189,3
12	Деятельность в области информации и связи	55 614,3
13	Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	35 051,4
14	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	33 134,6
15	Добыча полезных ископаемых	28 479,0
16	Деятельность в области культура, спорта, организации досуга и развлечений	20 936,2
17	Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	17 726,5
18	Предоставление прочих видов услуг	11 825,6
19	Деятельность финансовая и страховая	6 938,2
Валовая добавленная стоимость в основных ценах		2 693 193,0

Интересным представляется исторический аспект возникновения и развития отраслей экономики Ростовской области, а также роли транспорта, в этом.

Изначально Ростовская область (Земли войска Донского (XVII-первая половина XIX в.) имела сельскохозяйственное направление, что характеризовалось историческими и природными условиями. По мере специализации районов, активно стала развиваться торговля. Потребность в капитале, недостаточное его количество объясняет слабое развитие промышленности в этот период.

В XVII-начале XIX в. активно развивалась обрабатывающая промышленность, которая была ориентирована, в основном, на удовлетворение нужд местных жителей.

С середины XVIII активно развивалась соляная промышленность.

С 30-х годов XIX стала развиваться угольная промышленность. Развитию угольной промышленности способствовали растущие потребности, в том числе и транспорта России. Сдерживающим фактором для добычи угля было отсутствие удобных путей его сбыта. До 1860 года в области отсутствовала железная дорога.

Транспортировка товаров осуществлялась двумя способами: сухопутным и водным по рекам Дон и Волга. На р. Дон навигация была возможна за исключением зимнего

периода.

В 1859 году активное развитие получили следующие отрасли экономики:

- сельское хозяйство (скотоводство, хлебопашество);
- промышленность (судоходство);
- виноделие;
- рыболовство;
- соляная промышленность;
- добыча угля.

Развитие края было тесно связано с развитием железнодорожного транспорта. Наличие железной дороги способствовало интенсивному развитию торговых отношений. Активно развивалась промышленность (машиностроительная, металлургическая, обрабатывающая).

«Город Ростов служит главным городом, в который свозится все, что производит Область войска Донского. Кроме того, стоя в узле трех дорог, охватывающих область, и почти у гирл Дона, он всасывает в себя и все те продукты, которые производят районы, занимаемые железными дорогами» [3, стр. 210].

Развитие железнодорожной сети на Дону началось со строительства Грушевской железной дороги (вошла в строй 29 декабря 1863 года (10 января 1864 г.). «Доходы от перевозочной работы не окупали затрат, ... Малая протяженность и оторванность от общероссийской железнодорожной сети не позволяли этой небольшой железной дороге составить серьезную конкуренцию привычному от-

носителю дешёвому гужевому транспорту и с первого же года стать прибыльной. Очевидно, что рельсовый путь нужно было сразу прокладывать до Ростова, где функционировал речной порт» [4].

Открытие участка Грушевской железной дороги в первый год эксплуатации позволило увеличить грузовые перевозки на 80%, в основном за счет транспортировки антрацита и строительного леса. [4].

Ростовская область обладает развитой транспортной инфраструктурой, включающий железнодорожные и автомобильными магистрали, морские и речные порты, международный аэропорт.

«Транспортная инфраструктура региона является составной частью транспортных коридоров – Критских (№ 7) и трансконтинентального «Север-Юг». [6].

Международный аэропорт Ростов-на-Дону ежегодно обрабатывает 20 тыс. тонн грузов в год.

«Общая протяженность внутренних водных путей на территории Ростовской области составляет 1 000,3 км.» На территории Ростовской области расположены 5 торговых порта. [6].

Протяженность автомобильных дорог общего пользования — 36,3 тыс. км (по состоянию на 1 января 2025 г.).

Эксплуатационная длина железнодорожных путей, км общего пользования (табл. 3)

Таблица 3 - Эксплуатационная длина железнодорожных путей общего пользования (2015-2023 г. г.), км [6]

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Российская Федерация	86	86	86	86	86	87	86	86	86
Южный Федеральный округ	251,2	363,7	533,7	613,4	958,0	020,4	987,4	969,7	982,8
Ростовская область	7 182,0	7 175,2	7 253,6	7 305,4	7 382,5	7 384,3	7 385,9	7 385,9	7 385,9
	1 841,1	1 834,3	1 912,7	1 900,8	1 900,8	1 900,8	1 900,8	1 900,8	1 900,8

Протяженность автомобильных дорог общего пользования

(2015-2023 г.г.), км в табл. 4.

Структура перевозок грузов

по видам транспорта представлена в табл. 5.

Таблица 4 - Протяженность автомобильных дорог общего пользования (2015-2023 г.г.), км [7]

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Российская Федерация	1 480 534,7	1 498 497,1	1 507 789,8	1 531 564,7	1 542 202,4	1 553 664,1	1 566 145,1	1 575 251,4	1 579 922,9
Южный Федеральный округ	118 106,0	135 919,6	137 230,1	141 392,0	143 612,3	148 042,1	151 108,0	154 240,0	157 031,3
Ростовская область	35 374,3	35 219,0	35 274,6	35 418,3	35 411,6	35 521,6	35 587,0	35 940,9	36 038,3

Таблица 5 - Структура перевозок грузов по видам транспорта в Российской Федерации (2015 - 2023 г. г.), % [5]

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Транспорт - всего, в том числе:	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
- железнодорожный	16,8	16,7	17,1	17,1	16,6	17,1	17,0	15,5	15,1
- воздушный	0,01	0,01	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,01	0,01
- автомобильный	37,8	67,8	67,0	67,1	68,0	67,9	67,6	70,7	71,6
- водный транспорт	1,8	1,8	1,8	1,7	1,6	1,7	1,6	1,6	1,6
- трубопроводный	13,6	13,7	14,1	14,1	13,8	13,3	13,8	12,2	11,7

Данные таблицы указывают на то, что в структуре перевозок грузов за период с 2015 по 2023 годы преобладает с небольшими изменениями грузоперевозки автомобильным, водным и трубопроводным транспортом. Показатели перевозки грузовой области представлены в табл. 6

Таблица 6 - Показатели перевозки грузов (млн. т) автомобильным, железнодорожным транспортом в Ростовской области

	2010	2015	2020	2021	2022	2023
Транспорт, в том числе:						
- железнодорожный	22,5	18,4	24,1	25,3	19,9	н.д.
- автомобильный	58,9	60,0	50,8	48,9	56,3	52,2

В [2] отмечается, что к основным проблемам, сдерживающим развитие и функционирование железнодорожного, автомобильного транспорта в регионе относятся недостаточная пропускная способность транспортного комплекса, которая не всегда может учесть и обеспечить текущий и перспективный грузопоток. Это, в свою очередь, отражается на развитии экономики и социальной сферы региона, является сдерживающим фактором для развития

самого транспортного комплекса. Решением проблемы недостаточной пропускной способности транспортного комплекса в [2] предлагается разработка и реализация мер по «оптимизации грузо- и пассажиропотоков, снижения логистических издержек, внедрения инновационных технологий и систем управления мультимодальными перевозками» [2]. Сценарий инновационного развития для решения теку-

щих проблем и формирования благоприятных условий для дальнейшего развития транспортного комплекса Ростовской области, наиболее предпочтителен и вероятность его реализации велика.

Таким образом, можно отметить, что появление и развитие транспорта подталкивает отрасли экономики развиваться, однако и развитие отраслей влечет за собой необходимость дальнейшего развития транспортного комплекса.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Транспортная стратегия РФ на период до 2030 года с прогнозом на период до 2035 года (Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 ноября 2021 г. № 3363-р). URL: <http://static.government.ru/media/files/7enYF2uL5kFZIOOpQhLI0nUT91RjCbeR.pdf> (дата обращения: 27.04.2025).
2. Об утверждении Стратегии развития транспортного комплекса Ростовской области до 2030 года (Утверждена постановлением Правительства Ростовской области от 13.10.2011 № 52). URL: <https://www.donland.ru/documents/5152/> (дата обращения: 27.04.2025).
3. Наш край. Документы по истории Донской области. XVIII - начало XX века, Ростовское кн. изд. 1963 год. 574 стр.
4. Сидоренко В. Т. Первый поезд в Ростове // Донской временник. Год 2018-й / Дон. гос. публ. б-ка. Ростов-на-Дону, 2017. Вып. 26. С. 112-114. URL: http://www.donvrem.dspl.ru/Files/article/m11/0/art.aspx?art_id=1584 (дата обращения: 27.04.2025).
5. Официальный портал Территориального органа Федеральной службы Государственной статистики по Ростовской области Ростовстат: Официальный сайт. - Ростов-на-Дону. - URL: <http://https://61.rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 22.04.2025)
6. Официальный портал Правительства Ростовской области: Официальный сайт. - Ростов-на-Дону. - URL: <http://www.donland.ru/result-report/2455/> (дата обращения: 17.04.2025)
7. Официальный портал Федеральной службой государственной статистики: Официальный сайт. - URL: <http://https://rosstat.gov.ru/statistics/transport> // (дата обращения: 22.04.2025)

REFERENCES

1. Transport strategy of the Russian Federation for the period up to 2030 with a forecast for the period up to 2035 (Approved by order of the Government of the Russian Federation of November 27, 2021 No. 3363-r). URL: <http://static.government.ru/media/files/7enYF2uL5kFZIOOpQhLI0nUT91RjCbeR.pdf> (date of access: 27.04.2025).
2. On approval of the Strategy for the development of the transport complex of the Rostov region until 2030 (Approved by Decree of the Government of the Rostov Region dated 13.10.2011 No. 52). URL: <https://www.donland.ru/documents/5152/> (date of access: 27.04.2025).
3. Our edge. Documents on the history of the Don region. XVIII - beginning of XX century, Rostov Prince. ed. 1963. 574 pp.
4. Sidorenko V.T. The first train in Rostov//Don temporary. Year 2018/Don. state. publ. b-k. Rostov-on-Don, 2017. No. 26. S. 112-114. URL: http://www.donvrem.dspl.ru/Files/article/m11/0/art.aspx?art_id=1584 (date of access: 27.04.2025).
5. Official portal of the Territorial Body of the Federal Service of State Statistics for the Rostov Region Rostovstat: Official website. - Rostov-on-Don. - URL: <http://https://61.rosstat.gov.ru/> (date of access: 22.04.2025)
6. Official portal of the Government of the Rostov region: Official website. - Rostov-on-Don. - URL: <http://www.donland.ru/result-report/2455/> (accessed on: 17.04.2025)
7. Official portal by the Federal State Statistics Service: Official website. - URL: <http://https://rosstat.gov.ru/statistics/transport> // (date of access: 22.04.2025)

Статья поступила в редакцию: 28.04.2025

The article was received: 28.04.2025

*Смолина Анна Михайловна - кандидат экономических наук, доцент, кафедра «Международный бизнес», Российский университет транспорта (РУТ (МИИТ)), Москва, Россия
alekseenkoam@list.ru*

*Smolina Anna M. - candidate of economic sciences, associate professor, department of international business, Russian University of Transport (RUTH (MIIT)), Moscow, Russia
alekseenkoam@list.ru*

© **Смолина А.М..**

УДК 336.6; 336.77

ББК 65.262.1



Афанасов П.М.

Афанасов П.М.,
Пятигорский институт
(филиал),
Северо-Кавказский
Федеральный университет,
Пятигорск

Afanasov P.M.,
Pyatigorsk Institute (branch),
North Caucasus Federal
University,
Pyatigorsk

Асланов П. М.,
Ставропольский
государственный аграрный
университет,
Ставрополь

Aslanov P. M.,
Stavropol State Agrarian
University
Stavropol

Голубова М.И.,
кандидат экономических
наук,
Пятигорский институт
(филиал),
Северо-Кавказский
федеральный университет,
Пятигорск

Golubova M.I.,
candidate of economic
sciences,
Pyatigorsk Institute (branch),
North Caucasus Federal
University,
Pyatigorsk

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

THEORETICAL ASPECTS OF ASSESSING THE CREDITABILITY OF AN ENTERPRISE



Аннотация: Взаимосвязь различных факторов финансово-экономической бизнес-среды в условиях нестабильности и высокой степени рисков обуславливает значительные сложности диагностики и прогнозирования кредитоспособности заемщиков. Статья посвящена исследованию проблемы определения уровня кредитоспособности организации. Под кредитоспособностью предприятия понимается определенное состояние хозяйствующего субъекта, которое свидетельствует о возможности своевременно погасить ссуженные средства, и о способности организации грамотно использовать финансовые ресурсы по целевому назначению.

Кредитное учреждение оценивает возвратность ссуженных средств осуществляя анализ кредитоспособности предприятия. Для опреде-

ления кредитоспособности заемщика, банк с помощью различных методик определяет рейтинг, а также выявляет риски, которые могут повлиять на неисполнение обязательств предприятия-заемщика. Банк оценивает способность возврата кредита в оговоренный срок.

Кредитная организация самостоятельно определяет метод оценки кредитоспособности, а также возможно создание авторской разработки для решения нескольких задач одновременно. Например, расчет кредитоспособности и оценка возможных рисков финансово-хозяйственной деятельности кредитуемого субъекта.

Ключевые слова: кредитоспособность, кредитное качество, экспресс-диагностика, рейтинговая оценка

Abstract: The interrelation of

various factors of the financial and economic business environment in conditions of instability and high degree of risks causes significant difficulties in diagnosing and predicting borrowers' creditworthiness. This article is devoted to the study of the problem of determining the level of creditworthiness of an organization. The creditworthiness of an enterprise is understood as a certain condition of an economic entity, which indicates the ability to repay the borrowed funds in a timely manner, and the ability of the organization to competently use financial resources for their intended purpose.

The credit institution evaluates the repayment of the borrowed funds by analyzing the creditworthiness of the enterprise. To determine the borrower's creditworthiness, the bank uses various methods

to determine the rating, as well as identify risks that may affect the default of the borrower's obligations. The Bank evaluates the ability to repay the loan within the agreed period.

The credit institution independently determines the method of assessing creditworthiness, and it is also possible to create an author's development to solve several tasks simultaneously. For example, the calculation of creditworthiness and assessment of possible risks of the financial and economic activity of the lent entity.

Keywords: creditworthiness, credit quality, rapid diagnostics, rating assessment

Привлечение кредитных ресурсов способствует развитию предпринимательской деятельности в различных отраслях и в экономике в целом. Значительная часть инвестиционных проектов финансируется за счет внешних средств, при этом банковская система является основным источником финансовых ресурсов необходимых как малому, так и среднему бизнесу. Компании до сих пор не в полной мере используют кредитные возможности для инвестирования бизнес проектов. Целевое кредитование дает возможность гарантировать своевременно проводить расчеты с контрагентами. Причем средства кредитных учреждений выступают гарантом непрерывности и ускорения эффективного процесса развития компании.

Так как в последнее вре-

мя участились случаи угрозы невозвратности кредитных средств, банки стали завышать уровень гарантий и процентов по всем видам кредитования. Компании, берут на себя ответственность по обязательствам: по выплате кредита в срок и в полном объеме, гарантируют уплатить проценты по выданному кредиту, но не всегда могут предоставить необходимое обеспечение.

Кредитное учреждение оценивает возвратность ссуженных средств осуществляя анализ кредитоспособности предприятия. Под кредитоспособностью предприятия понимается определенное состояние хозяйствующего субъекта, которое свидетельствует о возможности своевременно погасить ссуженные средства и о способности организации грамотно использовать финансовые ресурсы по целевому назначению.

Необходимо различать два схожих понятия «кредитоспособность» и «платежеспособность».

Платежеспособность – это более расширенное понятие означает возможность и готовность компании полностью и своевременно погашать все необходимые обязательства перед поставщиками и кредиторами.

Кредитоспособность — это выявление способности и готовности заемщика своевременно выплачивать основную сумму кредита по договору, а также вовремя погашать проценты.

В трудах М.В. Чараевой по-

нятие кредитоспособности было раскрыто, как система необходимых условий, определяющих способность организаций, направленных на привлечение заемного капитала и возмещение представленных денежных средств в указанный срок. [1].

В трудах Л.М. Куприяновой понятие кредитоспособности тесно связано с платежеспособностью [2]. Платежеспособность определяется возможностью хозяйствующего субъекта погашать долги, при этом ссуда кредитной организации является составной частью долговых обязательств, которая определена договором кредитования.

Кредитный договор определяет сумму сделки, временной предел (срок сделки) и получение дохода кредитной организацией. Рассчитав данные параметры, банк определяет уровень кредитоспособности хозяйствующего субъекта. Анализ финансово-хозяйственной деятельности не входит в данный расчет. Поэтому понятие кредитоспособности определяется параметрами сделки, а платежеспособность охватывает процессы, связанные с взаимными расчетами предприятия с контрагентами, государственными органами, инвесторами, кредиторами и т.д. На основе рассмотренного материала, очевидно, что если ссудозаёмщик имеет достаточный уровень платёжеспособности, то это включает в себя и его кредитоспособность. Связь указанных понятий отразим на рисунке 1.

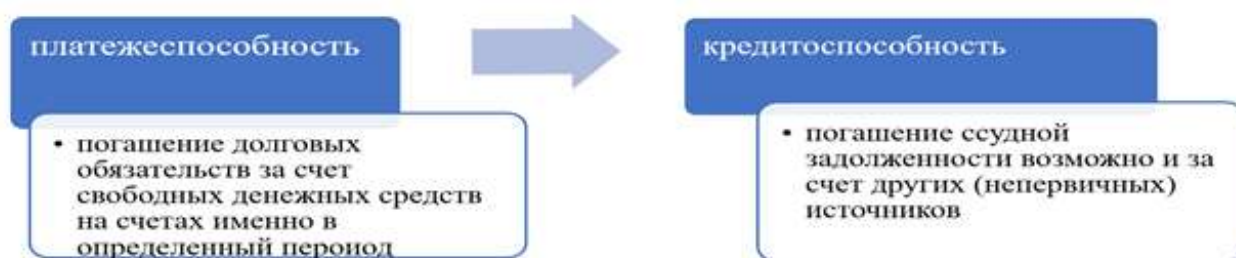


Рисунок 1 – Различие в понятиях платежеспособностью и кредитоспособностью [составлено автором]

Хозяйствующий субъект имея финансовые средства использует их для погашения имеющихся обязательств. Индикатор, который помогает определить уровень кредитоспособности организации — это кредитное качество. Еще одно отличие, по мнению Н.Е. Соколинской, заключается в том, что кредитное качество — это способность заемщика своевременно погасить свои долговые обязательства (основную сумму и проценты), а платежеспособность — это способность компании выполнять обязательства в определенный период времени [3].

Определение кредитного качества осуществляется посредством решения определенных задач. Отработав задачи, банк создаст базу данных о потенциальном заемщике. Сбор информации направлен на создание кредитной истории о заемщике. Оценка полученной информации позволит одобрить заявку на выдачу кредитных ресурсов. Пакет документов о потенциальном заемщике будет опираться на следующую информацию:

- 1) необходимая информация, предоставленная заемщиком в кредитную организацию;
- 2) необходимая информация, которую банк собирает самостоятельно путем использования своих каналов;
- 3) необходимая информация, которую можно просмотреть в общем доступе и во внешних источниках.

С юридической точки зрения необходимо оценить правоспособность потенциального заемщика (организации) для заключения кредитной сделки. Для подтверждения дееспособности заемщик пре-

доставляет в банк соответствующие документы юридического характера.

При оценке кредитоспособности организации, банк прежде всего учитывает кредитную историю заемщика. В полном объеме и вовремя заемщик выполнял свои обязательства не только перед банками, а также государственными органами. Осуществляется проверка кредитной истории через специализированные банковские андеррайтинговые риск системы.

Для определения кредитоспособности заемщика, банк с помощью различных методик определяет рейтинг, а также выявляет риски, которые могут повлиять на неисполнение обязательств предприятия-заемщика. Банк оценивает способность возврата кредита в оговоренный срок.

Итак, расчет уровня кредитного рейтинга организации дает возможность установить уровень риска связанного с выдачей кредита. Оценка кредитоспособности направлена на снижение кредитного риска для банка.

Оценка кредитного рейтинга дает возможность получить по заемщику качественную оценку в аспекте выполнения перед банком обязательств по выданному кредиту. При расчете кредитного рейтинга оценивается кредитный риск, а также внутренние и внешние факторы, которые могут повлиять на его рост. Цель проведения анализа по кредитной операции — это оценка способности и готовности ссудозаёмщика вернуть запрашиваемую сумму в срок, а также выполнение условий договора.

Необходимо учитывать, что

к предприятию, имеющему низкую кредитоспособность, могут применить процедуры направленные на восстановление кредитоспособности, которые указаны в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» [4].

Для того чтобы установить кредитный рейтинг организации, а также дать оценку, следует изучить консолидированную экономическую отчетность и провести расчет экономических показателей (коэффициентов). Анализ консолидированной финансовой отчетности играет важную роль в принятии решении о возможности выдачи ссуды заемщику.

Внешние пользователи принимают интеграцию экономических характеристик и проведенных расчетов, что дает возможность определить статус кредитоспособности организации. Своевременность и уместность управленческих решений повышают эффективность работы банка с заемщиком.

Процесс кредитования определяет сущность ссуды в экономических взаимоотношениях между банком и клиентом (ссудозаёмщиком), формируется на взаимном интересе указанных сторон. И как следствие, выдача денежных средств возможна при установлении статуса заемщика, базирующегося на финансовом благополучии и перспективе стабильного развития производственно-финансовой деятельности.

Проведенный анализ научной литературы позволил выделить основные методы оценки кредитоспособности.



Рисунок 2 - Методы оценки кредитоспособности юридического лица [5]

Банк самостоятельно определяет метод оценки кредитоспособности, а также возможно создание авторской разработки для решения нескольких задач одновременно. Например, расчет кредитоспособности и оценка возможных рисков финансово-хозяйственной деятельности кредитруемого субъекта.

Банк, получив допуски к первичным документам предприятия в ретроспективе за несколько лет, осуществит экспресс-диагностику (экспресс-анализ) на получение моментального решения, о возможности дальнейшего взаимодействия по вопросу выдачи денежных средств. При положительном решении кредитного комитета, предприятие формирует запрос на сумму сделки и условий кредитования. Далее проводится углубленный анализ на основные параметры, которые определены отраслевой спецификацией, что и определит систему показателей, которые будут оцениваться за определенный период.

Аналитическое исследование дает возможность кредитному инспектору получить ответы на вопросы, такие как уровень кредитоспособности, финансовые возможности, риски и т.д. Методика рейтинговой оценки кредитоспособности включает: разработку системы оценочных показателей, определения критериальных границ этих показателей, их ранжирование и оценку суммарной кредитоспособности. При этом кредитный инспектор к каждому предприятию должен отработать индивидуальный подход, в зависимости от качественных характеристик: отраслевая специфика, масштаб производства, рыночные позиции и т.д. Осуществляя анализ нужно использовать дополнительные показатели, которые помогут оценить ситуацию с учетом указанных качественных характеристик, также учитывать вес данного показателя в общей системе оценки. Использовать систему гибких нормативных значений с учетом отраслевых особенностей или фактора наличия верхней и нижней границы в диапазоне возможных значений. Отсутствие в методиках определения кредитоспособности критериальных границ не позволяет достоверно оценить кредитоспособность компании, функционирующей в рамках определенной отрасли. Универсальные методы дают право банкам самостоятельно отработать данные критериальные показатели в зависимости от отраслевой специфики, размера предприятия и других качественных параметров. Ниже на рисунке указаны универсальные методы, используемые для оценки кредитоспособности. (См.: рисунок 3)

туацию с учетом указанных качественных характеристик, также учитывать вес данного показателя в общей системе оценки. Использовать систему гибких нормативных значений с учетом отраслевых особенностей или фактора наличия верхней и нижней границы в диапазоне возможных значений. Отсутствие в методиках определения кредитоспособности критериальных границ не позволяет достоверно оценить кредитоспособность компании, функционирующей в рамках определенной отрасли. Универсальные методы дают право банкам самостоятельно отработать данные критериальные показатели в зависимости от отраслевой специфики, размера предприятия и других качественных параметров. Ниже на рисунке указаны универсальные методы, используемые для оценки кредитоспособности. (См.: рисунок 3)



Рисунок 3 - Методы, используемые для оценки кредитоспособности предприятий без учета отраслевого фактора [6, 7]

Статистические данные подтверждают, что за последние пять лет наиболее востребованной является методика Центрального банка России. Модификация данной методики в части нормативных значений используемых показателей, а также самого состава

показателей, будет способствовать получению наиболее честного результата.

Необходимо отметить, что в последнее время банки переходят от использования классических методов статистического анализа к альтернативным методам и технологиям

искусственного интеллекта.

Для анализа кредитоспособности и стратегического прогноза рисков используют различные математические методы, которые отразим ниже. (См. рисунок 4)



Рисунок 4 - Математические методы, используемые для анализа кредитоспособности [8]

Указанные методы позволяют моментально получить качественную оценку кредитоспособности заемщика. Остановимся на некоторых из них. Для проведения кредитного скоринга, как правило используют нейронные сети. Как правило, применение данного метода дает возможность повысить точность управленческого решения в вопросах кредитования ссудозаемщика в сравнении с традиционными методами оценки. Экспериментально доказана эффективность метода нейронных сетей в процессе определения баллов в кредитном скоринге.

Метод генетического алгоритма способен обрабатывать любые формы целевой функции, независимо от того, яв-

ляются ли указанные функции линейными или нелинейными, непрерывными или дискретными.

Метод классификационных и регрессивных деревьев решений – нацелен на прогноз вероятности риска невыплаты по кредиту.

Необходимо отметить, что указанные методы кредитные организации могут использовать как по отдельности, так и в сочетании. Модели определения кредитоспособности клиента, которые используют банки дают возможность во время расчета показателей поучить интегральное значение кредитного рейтинга заемщика.

Кредитный рейтинг рассчитывается по определенной формуле, где учитываются

финансовые коэффициенты и качественные показатели, приведенные к количественному значению. Разнообразие рассмотренных методик и подходов дает возможность банкам разработать индивидуальные методы анализа кредитоспособности, при этом с помощью весовых значений данных коэффициентов определяется значимость каждого фактора, который учитывает условия непредсказуемости рыночной экономики, уровень риска и т.д.

Исследование данной проблематики в будущем нацелено на определение набора элементов для создания усовершенствованной комплексной методики оценки кредитоспособности ссудозаемщика.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Чалдаева Л.А. Экономика предприятия: учебник и практикум для вузов/ Л.А.Чалдаева. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2025. 435 с. (Высшее образование).
2. Куприянова Л. М. Финансовый анализ: учебное пособие / Л.М. Куприянова. - Москва: ИНФРА-М, 2023. 157 с.
3. Соколинская Н. Э., Современные банковские продукты и ценообразование: учебник / Н. Э. Соколинская, О. М. Маркова, О. С. Рудакова. — Москва: КноРус, 2022. 239 с.
4. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ. КонсультантПлюс: сайт: некоммерч. интернет-версия. URL: <http://www.consultant.ru/document> (дата доступа: 18.03.2025).
5. Водопьянова В.А. Анализ методов оценки кредитоспособности юридических лиц, используемых российскими банками / В.А. Водопьянова, Е.А. Бородай // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2020. – Т. 9, № 4 (33). С. 83-86. – Электрон. копия доступна на сайте Науч. электрон. б-ки КиберЛенинка. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-metodov-otsenki-kreditosposobnosti-yuridicheskikh-lits-ispolzuemyh-rossiyskimi-bankami/viewer> (дата доступа: 18.03.2025).
6. Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа». КонсультантПлюс: сайт: некоммерч. интернет-версия. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42901 (дата доступа: 18.03.2025).
7. Головецкий Н.Я., Хамидуллин Ш.Э. Оценка методик, применяемых для анализа кредитоспособности предприятий нефтегазового сектора/ URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-metodik-primenyaemyh-dlya-analiza-kreditosposobnosti-predpriyatij-neftegazovogo-sektora> (дата доступа: 18.03.2025).
8. Заболоцкая В.В. Методы диагностики и прогнозирования кредитоспособности субъектов МСП с применением искусственного интеллекта // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия Экономика. Управление. Право, 2024, Т.24, вып.3. С. 294-311.

REFERENCES

1. Chaldaeve L.A. Enterprise economics: textbook and workshop for universities/L.A. Chaldaeve. - 5th ed., Revised. and add. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2025. 435 p. - (Higher education).
2. Kupriyanova L. M. Financial analysis: textbook/L.M. Kupriyanova. - Moscow: INFRA-M, 2023. 157 pp.
3. Sokolinskaya N. E., Modern banking products and pricing: textbook/N. E. Sokolinskaya, O. M. Markova, O. S. Rudakova. - Moscow: KnoRus, 2022. 239 pp.
4. Federal Law «On Insolvency (Bankruptcy)» dated 26.10.2002 N 127-FZ. ConsultantPlus: website: non-profit. internet version. URL: <http://www.consultant.ru/document> (date of access: 18.03.2025).
5. Vodopyanova V.A. Analysis of methods for assessing the creditworthiness of legal entities used by Russian banks/V.A. Vodopyanova, E.A. Borodai//Azimuth of scientific research: economics and management. 2020. - T. 9, NO. 4 (33). P. 83-86. - Electron. a copy is available on the Scientific website. electron. b-ki CyberLeninka. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-metodov-otsenki-kreditosposobnosti-yuridicheskikh-lits-ispolzuemyh-rossiyskimi-bankami/viewer> (date of access: 18.03.2025).
6. Decree of the Government of the Russian Federation of June 25, 2003 No. 367 «On approval of the Rules for conducting financial analysis by the arbitration manager.» ConsultantPlus: website: non-profit. internet version. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42901 (date of access: 18.03.2025).
7. Golovetsky N.Ya., Khamidullin S.E. Assessment of methods used to analyze the creditworthiness of oil and gas enterprises/URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-metodik-primenyaemyh-dlya-analiza-kreditosposobnosti-predpriyatij-neftegazovogo-sektora> (date of access: 18.03.2025).
8. Zabolotskaya V.V. Methods for diagnosing and predicting the creditworthiness of SMEs using artificial intelligence//Izvestia Saratov University. New series. Economics series. Management. Pravo, 2024, T.24, issue 3. P. 294-311.

Статья поступила в редакцию: 19.03.2025
The article was received: 19.03.2025

Афанасов Павел Михайлович - студент магистр, 2 курс, кафедра финансов и бухгалтерского учёта, Пятигорский институт (филиал) Северо-Кавказский федеральный университет, Пятигорск, Россия
pav-afanasov@mail.ru

Afanasov Pavel M. - 2nd year master's student, department of finance and accounting, Pyatigorsk Institute (branch) of the North Caucasian Federal University, Pyatigorsk, Russia
pav-afanasov@mail.ru

Асланов Платон Микисович - студент, 3 курс, институт экономики и финансов в АПК, Ставропольский государственный аграрный университет, Ставрополь, Россия
aslanov.platon@gmail.com

Aslanov Platon Mikisovich - 3rd year student of the Institute of Economics and Finance in the AIC of the Stavropol State Agrarian University, Stavropol, Russia
aslanov.platon@gmail.com

Голубова Марина Ильинична - кандидат экономических наук, доцент, кафедра финансов и бухгалтерского учета, Пятигорский институт (филиал) Северо-Кавказский федеральный университет, Пятигорск, Россия
golubovami@mail.ru

Golubova Marina I. - candidate of economic sciences, associate professor of the Department of Finance and Accounting Pyatigorsk Institute (branch) North Caucasus Federal University, Pyatigorsk, Russia
golubovami@mail.ru

© Афанасов П.М., Асланов П.М., Голубова М.И.

УДК 336.22
ББК 65.050



Измайлова М.О.

Измайлова М.О.,
кандидат экономических
наук,
Байкальский
государственный
университет,
Иркутск

Izmailova M.O.,
candidate of economic
sciences,
Baikal State University,
Irkutsk

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СТАНДАРТНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА В РОССИИ

IMPROVEMENT OF STANDARD TAX DEDUCTION IN RUSSIA



Аннотация. В настоящее время в связи с проведением специальной военной операции и беспрецедентной санкционной политикой со стороны недружественных стран бюджетная система РФ нуждается в дополнительных налоговых поступлениях. Вместе с тем немаловажным аспектом для любого государства является обеспечение социального равенства населения путем выравнивания доходов наиболее богатых и бедных слоев населения. Призван решать эти задачи налог на доходы физических лиц путем реализации системы налоговых льгот, в частности налоговых вычетов. Система стандартных налоговых вычетов введена в налоговое законодательство России в 2001 г. и за последние 20 лет претерпела некоторые изменения. С 2025 г. в налоговое законодательство вступает в силу целый ряд норм, касающихся стандартных налоговых вычетов.

Целью данного исследования является изучение практики предоставления стандартных налоговых вычетов

в Российской Федерации и выработка на основе этого рекомендаций по их совершенствованию. В результате проведенного научного исследования установлено, что действующая система стандартных налоговых вычетов в России не решает вопросы обеспечения социального равенства населения. Стандартные налоговые вычеты как вид налоговой льготы в большей степени носят декларативный (формальный) характер. В результате проведенного исследования даны рекомендации по изменению системы стандартных налоговых льгот в России в целях обеспечения социального равенства населения с точки зрения соблюдения интересов бюджетной системы страны.

Ключевые слова: налоговый вычет, стандартный вычет, налогообложение физических лиц, налоговая льгота, НДФЛ, подоходный налог

Abstract. Currently, due to the special military operation and unprecedented sanctions policy of unfriendly countries,

the budget system of the Russian Federation needs additional tax revenues. At the same time, an important aspect for any state is to ensure social equality of the population by equalizing the incomes of the richest and poorest segments of the population. The personal income tax is designed to solve these problems by implementing a system of tax benefits, in particular tax deductions. The system of standard tax deductions was introduced into the tax legislation of Russia in 2001 and has undergone some changes over the past 20 years. Since 2025, a number of rules regarding standard tax deductions will come into force in the tax legislation.

The purpose of this study is to study the practice of providing standard tax deductions in the Russian Federation and, based on this, develop recommendations for their improvement. As a result of the conducted scientific study, it was established that the current system of standard tax deductions in Russia does not resolve the issues of ensuring

social equality of the population. Standard tax deductions as a type of tax benefit are largely declarative (formal) in nature. As a result of the conducted study, recommendations were given for changing the system of standard tax benefits in Russia in order to ensure social equality of the population from the point of view of observing the interests of the budgetary system of the country.

Keywords: tax deduction, standard deduction, taxation of individuals, tax benefit, personal income tax, income tax

В последние несколько лет в связи с проведением Россией специальной военной операции в условиях беспрецедентного санкционного давления со стороны недружественных стран бюджетная система нашей страны нуждается в дополнительных налоговых поступлениях. Не менее важной социально-экономической задачей является также обеспечение социального равенства путем выравнивания доходов наиболее и наименее обеспеченных слоев населения. Решения этих задач можно добиться путем проведения сбалансированной налоговой политики. Функции, которые выполняет налоговая политика, определяют многоплановость направлений развития и разнообразие применяемых финансовых инструментов, которые могут изменяться в зависимости от этапа развития финансов общества. [1]

Одним из методов налогового регулирования выступают налоговые льготы, к числу которых относятся налоговые вычеты. Система стандартных налоговых вычетов введена в налоговое законодательство в 2001 г., по истечении более 20 лет она претерпела некоторые изменения. С 2025 г. в налоговое законодательство

внесен целый ряд поправок (в частности, федеральные законы от 12.07.2024 №176-ФЗ, от 08.08.2024 №259-ФЗ, от 29.10.2024 №362-ФЗ), направленных в том числе на совершенствование системы стандартных налоговых вычетов в России. Внесение масштабных изменений в действующее налоговое законодательство России позволяет говорить о проведении налоговой реформы 2025 г.

Целью данного исследования является изучение практики предоставления стандартных налоговых вычетов в Российской Федерации и выработка на основе этого рекомендаций по их совершенствованию.

Задачами данного научного исследования является:

- установление роли и значимости стандартных налоговых вычетов в налоговой системе Российской Федерации;
- анализ статистических данных о предоставлении стандартных налоговых вычетов на территории Российской Федерации;
- выработка рекомендаций по совершенствованию системы стандартных налоговых вычетов в России с точки зрения обеспечения социального равенства населения и соблюдения интересов бюджетной системы страны.

Теоретической базой исследования послужили научные труды, посвященные изучению системы стандартных налоговых вычетов в России, проблемам и направлениям их совершенствования.

Информационной базой исследования послужили нормативно-правовые акты Российской Федерации, данные Федеральной службы государственной статистики, Федеральной налоговой службы России, а также информационно-аналитические обзоры по теме исследования.

В процессе работы над данным научным исследованием использовались общенаучные методы познания, методы экономического и статистического анализа.

Исследованию системы стандартных налоговых вычетов в России посвящено много работ отечественных авторов. К ним можно отнести научные исследования Ивановой Е.В., Алексеевой А.В. [2], Гребенниковой В.А., Вылегжаниной Е.В. [3], Мизюровой В.В. [4] и многих других, рассматривающих различные теоретические аспекты стандартных налоговых вычетов в России. Работы других авторов: Ерченковой Е.М. [5], М.А. Поляковой, А.В. Носова [6], М.И. Балтаковой [7] и др., посвящены изучению проблем предоставления налоговых вычетов и направлений их решения. Наличие комплекса работ по теме данного исследования не говорит о том, что учеными исследованы все вопросы. Большая часть исследований по данной теме посвящена изучению социальных и имущественных вычетов, поскольку на их долю приходится наибольшая доля всех вычетов по подоходному налогу, предоставляемых физическим лицам, не являющихся индивидуальными предпринимателями. Работ, посвященных изучению системы стандартных налоговых вычетов на основе действующего налогового законодательства России и норм, вступающих в силу с 2025 г., не так много. В большей мере эти работы носят описательный характер. В ранее проведенных исследованиях [8] мы уже касались вопросов предоставления налоговых вычетов. Считаем целесообразным исследовать этот вопрос более детально.

Налоговый вычет как вид налоговой льготы представ-

ляет собой некоторую сумму, на которую снижается налогооблагаемый доход и, как результат, сумма подоходного налога, подлежащего к уплате в бюджет.

Налоговое законодатель-

ство России предусматривает пять групп вычетов по НДФЛ: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные и инвестиционные. Согласно статистической отчетности ФНС России на долю

стандартных налоговых вычетов в общем объеме предоставленных налоговых вычетов по подоходному налогу приходится около 2,5% (рис. 1).

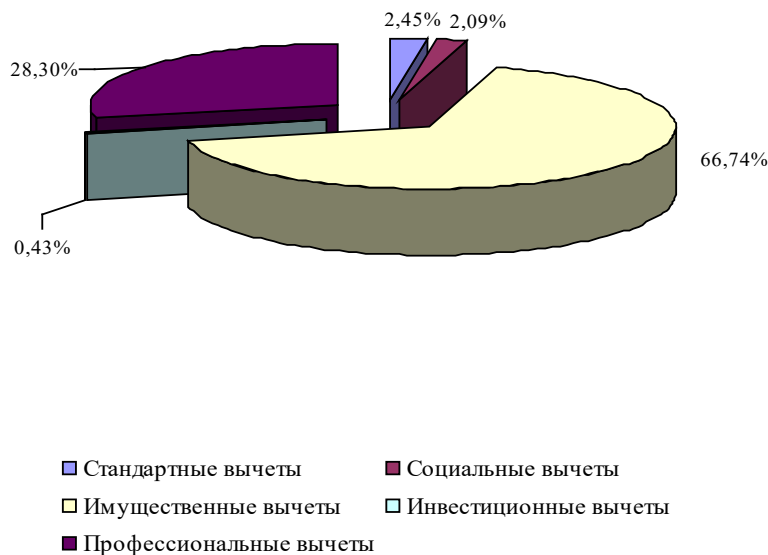


Рис. 1. Структура предоставленных налоговых вычетов по НДФЛ в России, 2023 г.

Источник: составлено автором по данным отчетности ФНС России (форма № 1-ДДК) [9]

Как видно из данных, приведенных в табл. 1, за последние 4 года наблюдается неуклонное снижение количества налогоплательщиков, получив-

ших стандартный вычет - на 1 413 тыс. чел. (на 8,9%). Сумма предоставленных стандартных вычетов снизилась на 65 185,5 млн руб. (или на 18,8%). В

среднем значение предоставленного стандартного вычета снизилось с 21 882 до 19 514 руб. за анализируемый период.

Таблица 1
Данные о стандартных налоговых вычетах, предоставленных физическим лицам по НДФЛ в 2020-2023 гг.

Показатель	2020	2021	2022	2023
Количество физических лиц, получивших вычеты, чел.	15 884 506	15 461 260	14 941 406	14 471 780
Сумма полученных вычетов, руб.	347 590 277 073	329 912 001 964	306 790 910 917	282 404 734 139
Среднее значение стандартного вычета на одного налогоплательщика, руб.	21 882	21 338	20 533	19 514

Источник: составлено автором по данным отчетности ФНС России (форма № 5-НДФЛ) [9]

При анализе статистики доходов (рис. 2). За последние 8 лет этот показатель вырос в три раза с 25 992 до 77 612 млрд руб. На увеличение поступлений НДФЛ повлияло также введение с 2021 г. на-

логовой ставки в размере 15% в отношении доходов, превышающих за налоговый период (календарный год) 5 млн руб.

логовой ставки в размере 15% в отношении доходов, превышающих за налоговый период (календарный год) 5 млн руб.

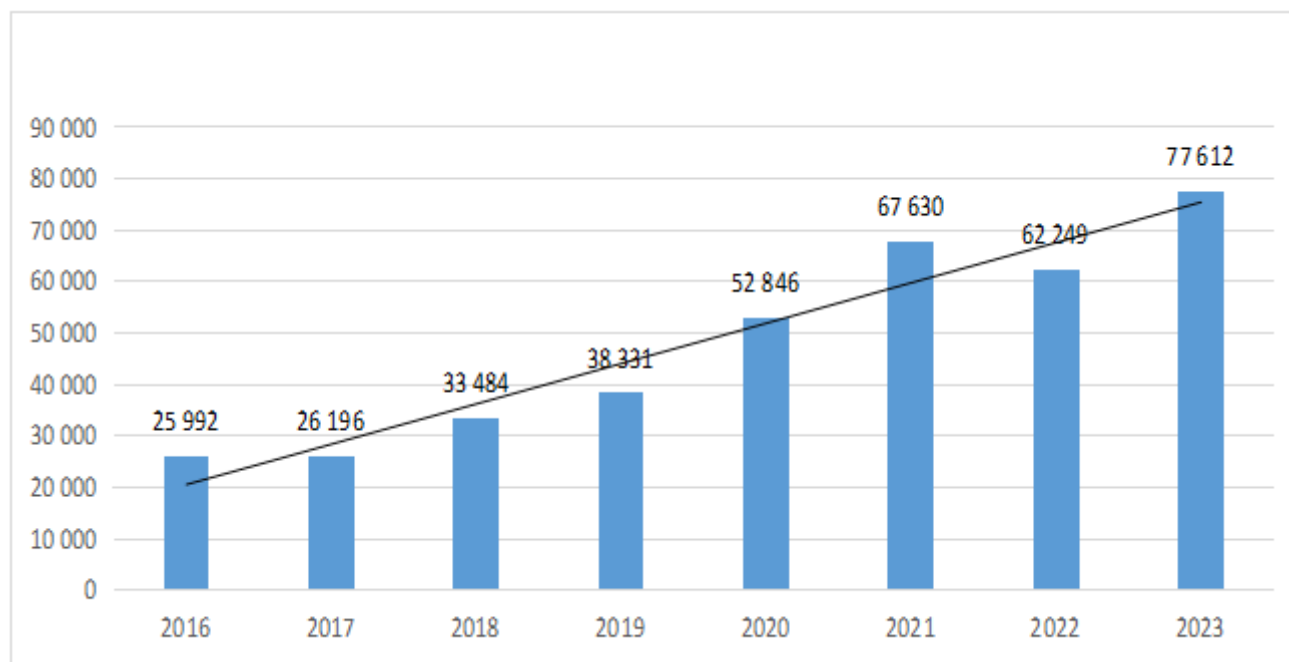


Рис. 2. Сумма начисленных доходов налоговыми агентами в 2016-2023 гг., млрд руб.

Источник: составлено автором по данным отчетности ФНС России (форма № 5-НДФЛ) [9]

Как видим, несмотря на увеличение сумм начисленных налоговыми агентами доходов сумма предоставленных стандартных налоговых вычетов снижается.

Согласно действующему налоговому законодательству стандартные вычеты предоставляются в фиксированном размере отдельным категориям физических лиц (подп.1, 2 п. 1 ст. 218 НК РФ), а также лицам, на обеспечении которых находится ребенок (дети) (подп.4 п. 1 ст. 218 НК РФ).

Система стандартных вычетов введена в налоговое законодательство России в 2001 г. в размере 3 000, 500 и 400 руб. на себя и до сих пор (более чем за 20 лет) ни разу не индексировалась. При предоставлении этих вычетов не учитывается также и уровень инфляции. Вычет в размере 400 руб. предоставлялся (в настоящее время вычет в размере 400 руб. не применяется - отменен с 01.01.2012) всем категориям физических лиц, не имеющих право на вычет в 3 000 и 500 руб.

Если на момент введения стандартного налогового вы-

чета в размере 3 000 руб. в 2001 г., его доля составляла 93% от средней заработной платы [10], то в настоящее время его доля составляет лишь 4%. Аналогично, при введении вычета в размере 500 руб. его доля составляла 15% [10], то по состоянию на 2023 г. - лишь 0,68%. Получение вычета в 3 000 и 500 руб. в настоящее время позволяет увеличить реально располагаемые доходы населения на 390 и 65 руб. соответственно, что значительно образом не сказывается на налоговой нагрузке наименее защищенных слоев населения и носит больше формальный (декларативный) характер. Вместе с этим путем несложных расчетов данных, представленных в вышеприведенной табл., несложно определить, что потери бюджетной системы от предоставления стандартных вычетов в 2023 г. составили более 36,7 млрд руб.

Говоря о стандартных налоговых вычетах стоит отметить, что естественным образом снижается количество налогоплательщиков, имеющих право на вычет в размере 3

000 руб. из числа инвалидов ВОВ, лиц, принимавших участие в ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС и блокадников Ленинграда, что вполне может являться причиной снижения сумм предоставленных стандартных вычетов в последние годы.

Считаем целесообразным установить лимит для предоставления стандартного вычета на себя. Это позволит сократить количество налогоплательщиков, получающих вычет из числа наиболее обеспеченных слоев населения, и увеличить на основе этого на законодательном уровне сумму стандартного вычета, предоставляемого на самого налогоплательщика.

Что касается стандартных вычетов на детей, то ситуация складывается иным образом. Изначально вычет на детей предусмотрен в российском налоговом законодательстве в размере 300 руб. По истечении более 20 лет система стандартных вычетов на детей претерпела значительные изменения. В настоящее время право на получение вычета и его размер зависят от уровня

дохода налогоплательщика, является ли налогоплательщик единственным родителем, состоит ли в браке, имеет ли ребенок инвалидность и пр. Начиная с начала 2025 г. в законодательство внесен ряд изменений. Так, увеличены вычеты на второго ребенка до 2 800 руб. (вместо 1 400 руб.), на третьего и каждого последующего – 6 000 руб. (вместо 3 000 руб.). Также с 6 000 до 12 000 руб. увеличен вычет опекунам, попечителям, приемным родителям на каждого ребенка, если несовершеннолетний ребенок является инвалидом. Как видим, работа на законодательном уровне в этом направлении, безусловно, ведется, однако повлиять на реально располагаемые

доходы в значительной мере стандартный налоговый вычет, на наш взгляд, не может (при наличии одного ребенка «экономия» составит всего 182 руб. в месяц, если ребенок имеет инвалидность, – 962 руб.).

Начиная с 2025 г. также увеличен лимит дохода для предоставления стандартного вычета на детей с 350 до 450 тыс. руб. Путем грубых расчетов получим, что при минимальном размере оплаты труда на 2024 г. в размере 19 242 руб. экономия на одного ребенка составит максимум на 900 руб. больше за календарный год (налоговый период), что соответствует 5% ежемесячного прожиточного минимума на ребенка в России. Это

дает основание полагать, что действующая система стандартных вычетов в России не способна должным образом оказать поддержку семьям, имеющих детей.

Проведенный анализ показывает, что стандартные вычеты не позволяют улучшить финансовое положение налогоплательщиков несмотря на то, что государство несет немалые потери. Как видно из приведенного ниже рис. 3, потери бюджетной системы РФ в связи с предоставлением стандартных вычетов достаточно велики и имеют тенденцию к снижению с 45 186,7 до 36 712,6 млн руб. за последние 4 года.

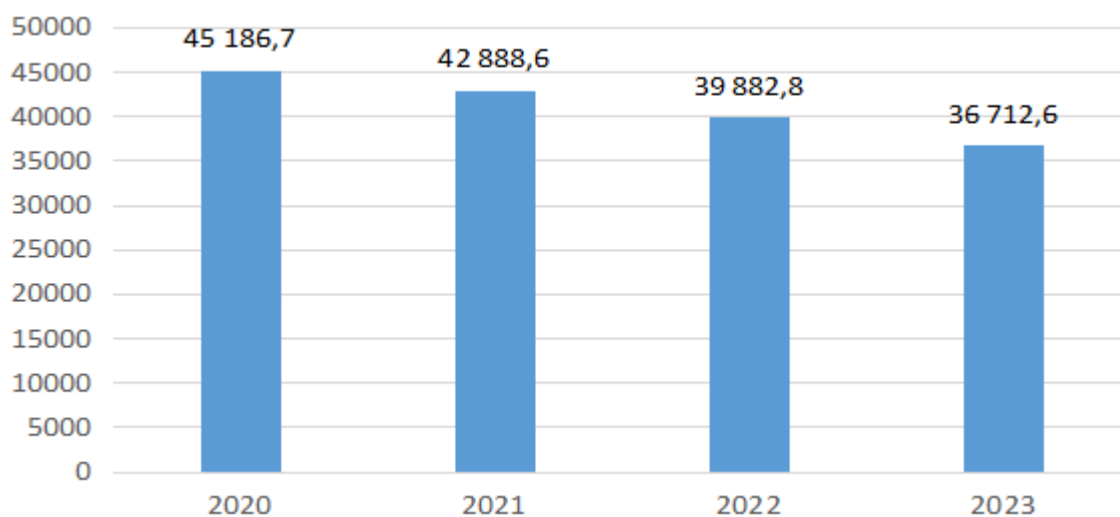


Рис. 3. Потери бюджетной системы РФ от предоставления стандартных налоговых вычетов в 2020-2023 гг., млн руб.

Источник: составлено автором по данным отчетности ФНС России (форма № 5-НДФЛ) [9]

На несостоятельность норм о стандартных налоговых вычетах указывал еще при обращении к Федеральному собранию Президент РФ Д.А. Медведев, поручив «отменить так называемые стандартные вычеты, так как они для абсолютного большинства наших граждан приобрели уже просто символический характер» [11]. Следует признать, что система действующих стандартных налоговых вычетов не призвана решить проблемы

социальной защиты семей с детьми и не способствует повышению рождаемости. Налоговый механизм в данном случае бездействует, хотя вполне мог принести определенные положительные результаты.

Согласно ст. 1 Федерального закона от 13.07.2024 № 179-ФЗ «О ежегодной семейной выплате гражданам Российской Федерации, имеющим двух и более детей» с 01.01.2026 работающие родители, имеющие двух и более

детей, со среднедушевым доходом ниже 1,5 регионально-го прожиточного минимума смогут получить семейную налоговую выплату. Налог за предшествующий год будет пересчитан по ставке 6%, а излишне удержанный налог будет возмещен из бюджета. Для получения семейной выплаты необходимо будет обратиться в Социальный фонд России. Насколько данная льгота проявит социальную направленность покажет время. Однако

несомненным является то, что введение норм, обуславливающих возникновение налоговых льгот по подоходному налогу, стимулирует официальную занятость в отличие от пособий по бедности или безработице.

На основании проведенного исследования считаем, что стандартные налоговые вычеты несмотря на немалые потери бюджетной системы РФ в настоящее время не способны обеспечить социальное равенство, снизив налоговую нагрузку на наименее обеспеченные слои населения. С этой точки зрения считаем целесообразным установить необлагаемый налогом доход, равный прожиточному минимуму. Такой подход позволит вывести из-под налогообложения ту часть дохода, которая направлена на удовлетворение базовых потребностей человека (жилье, еда, одежда и т.д.).

Здесь стоит согласиться с С.Д. Цыпкиным, внесшим значительный вклад в развитие науки финансового права, глубоко исследовавшего тематику налоговых отношений. В его работе «Правовое регулирование налоговых отношений в СССР» [12], изданной в 1955 г., проведено фундаментальное исследование налоговой системы, сложившейся в рамках социалистического устройства государства и плановой экономики. Особое внимание в этой работе уделено теоретической разработке отдельных элементов юридического состава налога.

Рассматривая необлагаемый налоговый минимум С.Д. Цыпкин указывает на необходимость освобождения от уплаты налога той части доходов, которые покрывают жизненно необходимые расходы лица для поддержания жизнедеятельности, то есть облагать подоходным налогом сле-

дует только свободный доход.

Как верно указывает С.Г. Соколова [13], несмотря на то, что российское налоговое законодательство не предусматривает необлагаемый налог минимум, это не говорит о том, что «современное состояние экономического развития России и доходов населения не требует такой меры поддержки для малообеспеченных лиц». Так, согласно данным Росстата [14] в третьем квартале 2023 г. численность лиц, имеющих доходы ниже прожиточного минимума, составила 14,8 млн человек или 10,2% всего населения. В этой связи можно сказать, что действующий механизм обложения подоходным налогом не учитывает сложившиеся экономические отношения и требует доработки. Согласно одному из исследований [15] востребованность налоговых вычетов выше среди населения с более низкими доходами. Вполне очевидно, что это касается стандартных налоговых вычетов в частности.

Директор Научно-исследовательского финансового института Минфина В. Назаров высказывается против увеличения сумм стандартных вычетов, обосновывая это необходимостью пополнения бюджета страны [16]. Полагаем, что налоговая реформа 2025 г. позволит возместить выпадающие доходы бюджета, а повышенный размер стандартного налогового вычета позволит увеличить покупательную способность населения, тем самым способствуя пополнению доходной части бюджета страны.

Говоря об освобождении от налогообложения доходов в размере прожиточного минимума, стоит отметить, что такие законодательные инициативы были. Так, в начале 2021 г. на рассмотрение был внесен Проект Федерального за-

кона №1126364-7 «О внесении изменений в статью 224 части второй Налогового кодекса Российской Федерации (в части развития прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц)» [17], предусматривающий освобождение от налогообложения доходы, не превышающие 17 тыс руб в месяц путем установления налоговой ставки в размере 0%. Доходы, превышающие этот лимит предложено облагать по прогрессивной шкале от 13 до 35% в зависимости от размера совокупного дохода налогоплательщика. В законопроекте отмечается, что предложенные налоговые ставки должны способствовать увеличению доходов малообеспеченных и среднеобеспеченных групп населения, смягчить социальное неравенство и увеличить налоговые поступления в бюджет. Данный федеральный закон принят не был.

С 2025 г. вступают изменения, касающиеся налоговых ставок: в частности, предусмотрена пятиступенчатая шкала налоговых ставок от 13 до 22%. Вопрос освобождения от налогообложения доходов ниже прожиточного минимума так и остался открытым. Как верно отмечает В.А. Бубнов «денежно-кредитная и бюджетно-налоговая политики предсказуемо стали изменяться в сторону обеспечения первоочередных потребностей государства» [1]. Вместе с тем, налоговая политика должна не только способствовать росту налоговых доходов бюджетной системы страны, но и быть адаптивной к изменяющимся условиям [18].

Проведенное исследование показало, что действующая система стандартных налоговых вычетов в России не способна должным образом способствовать выравниванию доходов наиболее и наименее

обеспеченных слоев населения с целью обеспечения социального равенства. Стандартные налоговые вычеты по большей части носят декларативный характер. С этой точки зрения предложено установить лимит для предоставления стандартного вычета на самого налогоплательщика. Это позволит сократить сумму предоставленных вычетов для наиболее обеспеченных слоев населения и на основе этого увеличить размер стандартного налогового вычета, предоставляемого на самого налогоплательщика. Кроме этого, необходима ежегодная индексация стандартных вычетов, поскольку их размер не способен обеспечить улучшение финансового положения налогоплательщика. Предложено размер стандартного налогового вычета установить в размере прожиточного минимума, что позволит освободить от налогообложения доходы, направляемые на базовые потребности налогоплательщика (питание, здоровье, оплата коммунальных услуг, образование и пр.). С одной стороны, это увеличит сумму предоставленных налоговых вычетов, с другой - позволит повысить покупательную способность населения, обеспечив, тем самым, дополнительные поступления в бюджет. Здесь согласимся с тем, что «обеспечение стабильности экономической безопасности невозможно без устойчивой налоговой системы - основного рычага регулирования экономических и социальных процессов, которыми располагает государство» [19].

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Бубнов В.А., Севастьянова М.С. Влияние налоговой политики Российской Федерации в современных условиях на функции налогов // *Baikal research journal*. 2024. - Т. 15. № 3. С.1273-1286. URL: <https://brj-bguer.ru/reader/article.aspx?id=26822> (дата обращения: 20.01.2025).
2. Иванова Е.В., Алексеева А.В. Роль и значение налоговой политики в решении демографических проблем общества // *Вестник Сибирского института бизнеса и информационных технологий*. 2018. №4. С.19-24. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-i-znachenie-nalogovoy-politiki-v-reshenii-demograficheskikh-problem-obschestva/viewer> (дата обращения: 23.02.2025).
3. Гребенникова В.А., Вылегжанина Е.В. Налоговые вычеты по НДФЛ как инструмент реализации социальной политики государства // *Вестник Евразийской науки*. 2021. - Т.13. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovye-vychety-po-ndfl-kak-instrument-realizatsii-sotsialnoy-politiki-gosudarstva/viewer> (дата обращения: 20.01.2025).
4. Мизюрова В.В. Роль налога на доходы физических лиц в демографическом кризисе // *Прогрессивная экономика*. 2024. №10. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-naloga-na-dohody-fizicheskikh-lits-v-demograficheskom-krizise/viewer> (дата обращения: 20.01.2025).
5. Ерченкова Е.М. Налоговые вычеты по НДФЛ как элемент скрытой регрессии // *Вестник науки и образования*. 2017. - Т.2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovye-vychety-po-ndfl-kak-element-skrytoy-regressii/viewer> (дата обращения: 20.01.2025).
6. Полякова М.А., Носов А.В. Налоговые вычеты: сущность и проблемы их применения // *Учет. Анализ. Аудит*. 2022. - Т.9. №5. С. 65-75. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovye-vychety-suschnost-i-problemy-ih-primeneniya/viewer> (дата обращения: 15.02.2025).
7. Балтакова М.И. Проблемы предоставления стандартных и социальных налоговых вычетов по НДФЛ // *Вестник магистратуры*. 2019. №11-1 (98). С. 20-22.
8. Измайлова М.О. Анализ предоставления налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц в России и направления их совершенствования // *Финансы*. 2024. №12. С. 28-36.
9. Официальный сайт ФНС России // www.nalog.ru.
10. Мельникова Н.П., Тихонова А.В. Стандартные налоговые вычеты по НДФЛ: проблемы применения и направления совершенствования // *Налоги и налогообложение*. 2018. №6. С. 31-39. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/standartnye-nalogovye-vychety-po-ndfl-problemy-primeneniya-i-napravleniya-sovershenstvovaniya> (дата обращения: 15.02.2025).
11. Аксенова А.А. Стандартный налоговый вычет по НДФЛ: история формирования и перспективы развития // *Экономика, статистика и информатика*. 2011. № 4. С. 15-18. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/standartnyy-nalogovyy-vychet-po-ndfl-istoriya-formirovaniya-i-perspektivy-razvitiya> (дата обращения: 15.02.2025).
12. Цыпкин С.Д. Правовое регулирование налоговых отношений в СССР. М.: Госюриздат, 1955. 75 с.
13. Соколова С.Г. Необлагаемый минимум по подоходному налогу в трудах С.Д. Цыпкина и перспективы установления данной льготы в современных условиях // *Финансовое право*. 2021.

- №11. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=47317734> (дата обращения: 28.02.2025).
14. Официальный сайт Росстата // www.rosstat.gov.ru
15. Пугачев А.А. Проявления и восприятие экономического неравенства граждан в России и влияние на него налоговых вычетов по НДФЛ: анализ результатов социологического опроса // Теоретическая и прикладная экономика. 2023. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/proyavleniya-i-vozpriyatie-ekonomicheskogo-neravenstva-grazhdan-v-rossii-i-vliyanie-na-nego-nalogovyh-vychetov-po-ndfl-analiz/viewer> (date accessed: 28.02.2025).
16. Онопюк Е.Ю., Нарижная А.А. Совершенствование механизма налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц с целью реализации социальной справедливости // Известия ВУЗов. Серия «Экономика, финансы и управление производством». 2019. №4 (42). С. 53-60. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-mehanizma-nalogovyh-vychetov-po-nalogu-na-dohody-fizicheskikh-lits-s-tselyu-realizatsii-sotsialnoy-spravedlivosti/viewer> (дата обращения: 28.02.2025).
17. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» // www.consultant.ru
18. Киреенко А.П., Содномова С.К. Адаптация подоходного налогообложения к изменениям рынка труда // Известия Байкальского государственного университета. 2021. - Т.31. №2. С. 167-178. URL: <https://izvestia.bgu.ru/reader/article.aspx?id=24510> (дата обращения: 28.02.2025).
19. Новые вызовы, оказывающие влияние на налоговую безопасность России / М.Р. Пинская, С.Д. Шаталов, Ю.А. Стешенко, Р.В. Балакин // Известия Байкальского государственного университета. 2024. — Т. 34, № 1. С. 12-26.

REFERENCES

1. Bubnov V.A., Sevast'yanova M.S. The influence of the tax policy of the Russian Federation in modern conditions on the functions of taxes // *Baikal research journal*. 2024. Vol. 15. No. 3. Pp. 1273-1286. URL: <https://brj-bguep.ru/reader/article.aspx?id=26822> (date of access: 20.01.2025).
2. Ivanova E.V., Alekseeva A.V. The role and importance of tax policy in solving the demographic problems of society // *Bulletin of the Siberian Institute of Business and Information Technology*. 2018. No. 4. Pp. 19-24. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-i-znachenie-nalogovoy-politiki-v-reshenii-demograficheskikh-problem-obschestva/viewer> (date of access: 23.02.2025).
3. Grebennikova V.A., Vylegzhanina E.V. Personal Income Tax Deductions as a Tool for Implementing State Social Policy // *Bulletin of Eurasian Science*. 2021. Vol. 13. No. 3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovye-vychety-po-ndfl-kak-instrument-realizatsii-sotsialnoy-politiki-gosudarstva/viewer> (date of access: 20.01.2025).
4. Mizyurova V.V. The Role of Personal Income Tax in the Demographic Crisis // *Progressive Economy*. 2024. No. 10. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-naloga-na-dohody-fizicheskikh-lits-v-demograficheskom-krizise/viewer> (date of access: 20.01.2025).
5. Erchenkova E.M. Personal Income Tax Deductions as an Element of Hidden Regression // *Bulletin of Science and Education*. 2017. Vol. 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovye-vychety-po-ndfl-kak-element-skrytoy-regressii/viewer> (date of access: 20.01.2025).
6. Polyakova M.A., Nosov A.V. Tax deductions: essence and problems of their application // *Accounting. Analysis. Audit*. 2022. Vol. 9. No. 5. P. 65-75. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovye-vychety-suschnost-i-problemy-ih-primeneniya/viewer> (date of access: 15.02.2025).
7. Baltakova M.I. Problems of providing standard and social tax deductions for personal income tax // *Bulletin of the Magistracy*. 2019. No. 11-1 (98). P. 20-22.
8. Izmailova M.O. Analysis of the provision of tax payments on personal income taxes in Russia and their direction for receipt // *Finance*. 2024. No. 12. P. 28-36.
9. Official website of the Federal Tax Service of Russia // www.nalog.ru
10. Melnikova N. P., Tikhonova A. V. Standard tax deductions for personal income tax: problems of application and directions for improvement // *Taxes and taxation*. 2018. No. 6. P. 31-39. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/standartnye-nalogovye-vychety-po-ndfl-problemy-primeneniya-i-napravleniya-sovershenstvovaniya> (date of access: 15.02.2025).
11. Aksenova A. A. Standard tax deduction for personal income tax: history of formation and development prospects // *Economy, statistics and informatics*. 2011. No. 4. P. 15-18. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/standartnyy-nalogovyy-vychet-po-ndfl-istoriya-formirovaniya-i-perspektivy-razvitiya> (date of access: 15.02.2025).
12. Tsypkin S.D. Legal regulation of tax relations in the USSR. Moscow: Gosyurizdat, 1955. 75 p.

13. Sokolova S.G. Non-taxable minimum for income tax in the works of S.D. Tsyppkin and the prospects for establishing this benefit in modern conditions // *Financial Law*. 2021. No. 11. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=47317734> (date of access: 28.02.2025).
14. Official website of Rosstat // www.rosstat.gov.ru
15. Pugachev A.A. Manifestations and perception of economic inequality of citizens in Russia and the impact of personal income tax deductions on it: analysis of the results of a sociological survey // *Theoretical and Applied Economics*. 2023. No. 1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/proyavleniya-i-vozpriyatie-ekonomicheskogo-neravenstva-grazhdan-v-rossii-i-vliyanie-na-nego-nalogovyh-vychetov-po-ndfl-analiz/viewer> (date of access: 28.02.2025).
16. Onopyuk E.Yu., Narizhnaya A.A. Improving the mechanism of tax deductions for personal income tax in order to implement social justice // *News of Higher Education Institutions. Series «Economics, Finance and Production Management»*. 2019. No. 4 (42). P. 53-60. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-mehanizma-nalogovyh-vychetov-po-nalogu-na-dohody-fizicheskikh-lits-s-tselyu-realizatsii-sotsialnoy-spravedlivosti/viewer> (date of access: 28.02.2025).
17. Reference and legal system «Consultant Plus» // www.consultant.ru
18. Kireenko A.P., Sodnomova S.K. Adaptation of income taxation to changes in the labor market // *Bulletin of the Baikal State University*. 2021. Vol. 31. No. 2. P. 167-178. URL: <https://izvestia.bgu.ru/reader/article.aspx?id=24510> (date of access: 28.02.2025).
19. New challenges affecting the tax security of Russia / M.R. Pinskaya, S.D. Shatalov, Yu.A. Steshenko, R.V. Balakin // *Bulletin of the Baikal State University*. - 2024. - Vol. 34, No. 1. P. 12-26.

Статья поступила в редакцию: 10.04.2025

The article was received: 10.04.2025

Измайлова Мария Олеговна - кандидат экономических наук, доцент, кафедра бухгалтерского учета и налогообложения, Байкальский государственный университет, Иркутск, Россия
maryam_ka@mail.ru

Izmailova Maria O. – candidate of economic sciences, associate professor of the department of accounting and taxation of Baikal State University, Irkutsk
maryam_ka@mail.ru

© Измайлова М.О.

DOI 10.17150/2411-6262.20

УДК 336.22



Касаткина Г.М.

Касаткина Г.М.
Байкальский
государственный
университет,
Иркутск

Kasatkina G. M.
Baikal State University,
Irkutsk

КАДАСТРОВАЯ СТОИМОСТЬ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



CADASTRAL VALUE IN TAXATION OF PROPERTY OF INDIVIDUALS

Аннотация: В статье рассмотрено влияние кадастровой стоимости имущества физических лиц на сумму налога на имущество физических лиц. Кадастровая стоимость является налоговой базой и от правильности ее установления зависит сумма налога и налоговая нагрузка на налогоплательщика. До принятия главы 32 Налогового кодекса Российской Федерации, налоговая база исчислялась как инвентаризационная стоимость имущества, рассчитанная органами технической инвентаризации. Данная стоимость подлежала пересчету на коэффициент-дефлятор, который ежегодно устанавливался приказом Минэкономразвития России к инвентаризационной стоимости объектов налогообложения.

В современных условиях порядок исчисления налоговой базы по инвентаризационной стоимости устарел, было необходимо его пересмотреть. В 2014 году был принят Федеральный закон, в соответствии с которым установлено исчис-

ление налоговой базы исходя из кадастровой стоимости объектов. Данный переход имел определенный сложности, особенно в трудоемкости расчета кадастровой стоимости по объектам подлежащим налогообложению налогом на имущество физических лиц.

Ключевые слова: имущество физических лиц, объект налогообложения, кадастровая стоимость, инвентаризационная стоимость, Единый государственный реестр недвижимости, налог на имущество физических лиц

Abstract: The article examines the impact of the cadastral value of the property of individuals on the amount of tax on the property of individuals. The cadastral value is the tax base, and the amount of tax and the tax burden on the taxpayer depend on the correctness of its establishment. Prior to the adoption of Chapter 32 of the Tax Code of the Russian Federation, the tax base was calculated as the inventory value of property calculated

by the technical inventory authorities. This cost was subject to recalculation by the deflator coefficient, which was annually established by order of the Ministry of Economic Development of the Russian Federation for the inventory value of taxable objects.

In modern conditions, the procedure for calculating the tax base based on the inventory value is outdated, and it was necessary to revise it. In 2014, a federal law was adopted, according to which the calculation of the tax base is based on the cadastral value of objects. This transition had some difficulties, especially in the complexity of calculating the cadastral value of objects subject to taxation on the property of individuals.

Keywords: property of individuals, object of taxation, cadastral value, inventory

value, Unified State Register of Real Estate, tax on the property of individuals

Весьма актуальной проблемой для российской экономики является местное налогообложение. Для осуществления органами местного самоуправления своих функций необходима финансовая база. Одним из источников доходов местных бюджетов являются местные налоги, в том числе и налог на имущество физических лиц. В обеспечении сбалансированности интересов различных субъектов экономики (хозяйствующие субъекты, государство, население, звенья бюджетной, кредитной систем и системы страхования) важны все факторы, что обосновывает необходимость модернизации российской экономики посредством, в том числе и совершенствованием налогообложения имущества [2].

Федеральным законом от 04.10.2014 N 284-ФЗ «О внесении изменений в статьи 12 и 85 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и признании утратившим силу Закона Российской Федерации «О налогах на имущество физических лиц» в Налоговый кодекс РФ была введена глава 32 «Налог на имущество физических лиц». Физические лица по-прежнему остаются налогоплательщиками налога на имущество, начисляемому по новым правилам. Принципиальное отличие нового порядка от ранее действующего заключается в том, что для определения налоговой базы стала применяться не инвентаризационная стоимость, а кадастровая стоимость имущества. Для перехода на новый порядок исчисления налога был установлен переходный период с 01 января 2015 г. до 1 января 2020 г. В течение

данного периода субъекты Российской Федерации были обязаны:

- определить кадастровую стоимость объектов налогообложения;
- принять соответствующие законы о дате введения нового порядка определения налоговой базы по налогу на имущество физических лиц.

Полномочия о принятии решения о переходе на новый порядок предоставлялись законодательным органам субъектов Российской Федерации несмотря на то, что налог является местным [3].

Законом Иркутской области от 12 ноября 2019 года № 112-ОЗ «Об установлении единой даты начала применения на территории Иркутской области порядка определения налоговой базы по налогу на имущество физических лиц исходя из кадастровой стоимости объектов налогообложения» была определена единая дата начала применения нового порядка расчёта – 1 января 2020 года. Эта дата ознаменовала завершение переходного периода.

С указанного момента на территории Иркутской области при исчислении налога на имущество физических лиц налоговая база стала определяться на основе кадастровой стоимости объектов. В целях смягчения налоговой нагрузки для граждан в ряде случаев, когда сумма налога, рассчитанная по кадастровой стоимости, оказывалась выше, чем по ранее применявшейся инвентаризационной стоимости, были введены понижающие коэффициенты. Эти коэффициенты обеспечивали поэтапный рост налоговой суммы: в течение первых трёх лет сумма налога для отдельных категорий граждан увеличивалась постепенно — за счёт ежегодного роста понижающего коэффициента.

Начиная с четвёртого года применения кадастрового принципа расчёта налога, то есть с 2024 года (в отношении налоговых обязательств за 2023 год), налог стал исчисляться без применения каких-либо понижающих коэффициентов. Следует отметить, что Иркутская область была одним из последних регионов Российской Федерации, перешедших к налогообложению исходя из кадастровой стоимости. Основной причиной отсрочки перехода стали трудности в сфере оценочной деятельности.

Поздний переход Иркутской области к исчислению налога на имущество физических лиц исходя из кадастровой стоимости привел к существенным потерям доходов местных бюджетов. Это было связано с позицией, изложенной в постановлении Конституционного Суда Российской Федерации от 15 февраля 2019 года № 10-П, в соответствии с которым налогоплательщики получили право в индивидуальном порядке требовать расчёт налога по кадастровой стоимости, даже если он фактически производился на территории субъекта Российской Федерации на основании инвентаризационной оценки.

В результате рассмотрения заявлений граждан налоговые органы были обязаны произвести перерасчёт суммы налога за 2016–2018 годы. Фактический возврат излишне уплаченных сумм осуществлялся в 2019, 2020, а в отдельных случаях и в 2021 году. По итогам этих перерасчётов налогоплательщикам на территории Иркутской области было возвращено более 50 миллионов рублей.

Вместе с тем введение нового порядка расчёта налога по кадастровой стоимости позволило значительно расширить налоговую базу за счёт

включения ранее необлагаемых объектов. В частности, налогом стали облагаться капитальные строения, зарегистрированные в упрощённом порядке без проведения технической инвентаризации — это, прежде всего, садовые и дачные дома площадью свыше 50 кв. м, а также гаражи. Кроме того, объектами налогообложения стали жилые помещения, введённые в эксплуатацию начиная с 2013 года, в отношении которых отсутствовала инвентаризационная стоимость на 1 марта 2013 года. Дополнительно в состав облагаемого имущества были включены машино-места, единые недвижимые комплексы и объекты незавершённого строительства.

Следует отметить, что в свя-

зи с применением нового порядка определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости строений, помещений, занимаемых офисами, для осуществления торговой деятельности и бытового обслуживания населения, общественному питанию, к налогообложению были привлечены соответствующие объекты, принадлежащие индивидуальным предпринимателям, использующим специальные налоговые режимы [4].

Нововведение в налогообложении имущества физических лиц привело к тому, что налогоплательщики имели и имеют налоговую льготу, не установленную законодательством:

- не уплачивать налог при отсутствии инвентаризацион-

ной стоимости, установленной до 1 марта 2013 г. в период с 2015 по 2019 гг.;

- с переходом на кадастровую стоимость, освобождение получили физические лица по объектам, имеющим инвентаризационную стоимость, но при отсутствии кадастровой стоимости.

Налог на имущество физических лиц не является бюджетообразующим, то есть его фискальная эффективность невысока, но с точки зрения участия граждан в формировании доходов бюджета, имеет социальное значение. Поступления налога в бюджетную систему Российской Федерации составляло в 2019 г. - 3,87% и увеличилась в 2023 г. до 4,12%, что следует из данных табл.1.

Таблица 1

Динамика фискальной эффективности налога на имущество физических лиц в налоговых доходах местных бюджетов Российской Федерации, за 2019-2023 гг.

Годы	Налоговые доходы, млрд руб.	В т.ч.:		Уд.вес земельного налога в доходах, %	Уд.вес налога на имущество в доходах, %
		земельный налог, млрд руб.	Налог на имущество физических лиц, млрд руб.		
2019 г.	1231,4	164,8	47,6	13,38	3,87
2020 г.	1404,5	161,5	52,7	11,50	3,75
2021 г.	1569,8	166,2	57,5	10,59	3,66
2022 г.	1783,9	165,3	68,7	9,27	3,85
2023 г.	1974,2	151,5	81,3	7,67	4,12

Источник: составлено автором по отчетным данным об исполнении консолидированного бюджета РФ за 2019 - 2023 гг. [5].

На территории Иркутской области фискальная эффективность налога на имущество физических лиц в налоговых доходах местных бюджетов также невелика и составляла в 2019г. 4,03%, а к 2023 году снизилась до 1,95%, табл.2. В отличие от данных по Рос-

сийской Федерации, где доля налога возрастает, в Иркутской области эта доля снижается. Основными причинами снижения поступлений налога на территории Иркутской области связано с изменениями налогового законодательства. Например, вместо

прогрессивных ставок налога в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости, введены плоские ставки к налоговой базе отдельно по каждому объекту налогообложения, увеличился перечень налоговых льгот.

Таблица 2

Динамика фискальной эффективности налога на имущество физических лиц в налоговых доходах местных бюджетов Иркутской области, за 2019-2023 г.

Годы	Налоговые доходы, млн. руб.	В т.ч.:		Уд.вес земельного налога в доходах, %	Уд.вес налога на имущество в доходах, %
		земельный налог, млн. руб.	Налог на имущество физических лиц, млн. руб.		
2019 г.	27765	2838	1118	10,22	4,03
2020 г.	28401	2539	928	8,93	3,27
2021 г.	31938	2597	544	8,13	1,70
2022 г.	36648	2377	687	6,48	1,87
2023 г.	42465	2080	827	4,90	1,95

Источник: составлено автором по данным отчета территориального управления Федерального казначейства РФ по Иркутской области за период с 2019 по 2023 гг. [6].

Налог на имущество физических лиц относится к собственным источникам налоговых доходов бюджетов муниципальных образований, по которым представительные органы местного самоуправления наделены определенными правами. Вместе с тем, как отмечено Орловой Е.Н., региональная налоговая политика должна быть направлена на увеличение доходов бюджетной системы страны и местных бюджетов в том числе [7].

Налоговая база представляет собой обязательный, императивно установленный элемент налогообложения, порядок определения которого закреплён в Налоговом кодексе Российской Федерации. Даже для региональных и местных налогов, включая налог на имущество физических лиц, налоговая база не может быть изменена произвольно или на усмотрение субъектов. Размер подлежащего уплате налога напрямую зависит от величины налоговой базы — в данном случае, кадастровой стоимости объекта, — применяемой налоговой ставки, а также наличия предусмотренных законом налоговых льгот.

Кадастровая стоимость объекта недвижимости — это результат массовой оценки, проводимой на конкретную дату с учётом совокуп-

ности факторов, влияющих на формирование рыночной стоимости. Оценочные мероприятия осуществляются в соответствии с положениями Федерального закона от 3 июля 2016 года № 237-ФЗ «О государственной кадастровой оценке» и Методическими указаниями, утверждёнными для применения при проведении таких работ.

Оценку проводят специалисты государственных бюджетных учреждений, специально уполномоченных на осуществление кадастровой оценки. При этом в расчёт принимаются как индивидуальные характеристики объектов, так и рыночная конъюнктура, территориальные особенности, планировочные параметры и иные значимые обстоятельства. Итогом становится унифицированный стоимостной показатель, служащий основой для определения налоговой базы при налогообложении имущества.

Корректное определение кадастровой стоимости объектов недвижимого имущества имеет принципиальное значение, поскольку данный показатель находит широкое применение в различных сферах государственной и хозяйственной деятельности. В частности, кадастровая стоимость используется для сле-

– налогообложение имущества физических и юридических лиц;

– расчет размера арендной платы за земельные участки, находящиеся в государственной или муниципальной собственности;

– определение выкупной стоимости земельных участков, зданий, помещений и иных строений, принадлежащих государству или муниципалитету;

– определение суммы государственной пошлины при рассмотрении судебных исков, связанных с недвижимым имуществом [8].

Все данные о недвижимом имуществе учитываются специализированными органами и регистрируются в Едином государственном реестре недвижимости (ЕГРН). В ЕГРН отражаются все операции с объектами недвижимого имущества, данная информация направляется в налоговые органы в соответствии со ст.85 НК РФ.

Под кадастровой стоимостью объекта недвижимости принято понимать рыночную стоимость объекта недвижимости, установленную в процессе государственной кадастровой оценки. То есть, кадастровая стоимость объекта недвижимости - это цена недвижимости, установленная по заказу государственных

органов и внесенная в ЕГРН. От того насколько правильно определяют эту стоимость учреждения, занимающиеся оценкой зависит наличие спорных ситуаций.

В соответствии с федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 N 135-ФЗ исполнительный орган государственной власти субъекта Российской Федерации принимает решение о проведении государственной кадастровой оценки. Возникают дополнительные издержки, не связанные с налогообложением имущества, так как налоговые органы не участвуют в определении кадастровой стоимости. Рост издержек должен приводить к сопоставимому росту доходов местных бюджетов [9]. Периодичность проведения государственной оценки недвижимости установлена законом N 269-ФЗ:

- через четыре года после года проведения последней государственной кадастровой оценки соответствующих видов объектов недвижимости;

- через два года в городах федерального значения в случае принятия высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации соответствующего решения.

Государственная кадастровая оценка проводится бюджетным учреждением, созданным субъектом Российской Федерации и наделенным полномочиями, связанными с определением кадастровой стоимости.

Распоряжением Правительства Иркутской области от 30.05.2017 N 294-рп создано областное государственное бюджетное учреждение «Центр государственной кадастровой оценки объектов недвижимости», подведомственное министерстве

имущественных отношений Иркутской области. Предметом деятельности учреждения является осуществление мероприятий, связанных с определением кадастровой стоимости объектов недвижимости, расположенных на территории Иркутской области. До создания данного учреждения оценкой объектов недвижимого имущества занимались коммерческие организации, что привело к более позднему переходу на новый порядок исчисления налога на имущество и неэффективному использованию бюджетных средств.

При определении кадастровой стоимости используются в основном методы массовой оценки, при которых осуществляется построение единых для групп объектов недвижимости, имеющих схожие характеристики, моделей определения кадастровой стоимости. При невозможности применения методов массовой оценки определение кадастровой стоимости может осуществляться в рамках индивидуального расчета в отношении отдельного объекта недвижимости, в основном по новым объектам и объектам, имеющим отличительные особенности.

Применение методов массовой оценки определения кадастровой стоимости основано на объединении объектов недвижимости в однородные группы. В рамках такого подхода используются один или несколько из следующих методов: сравнительный, затратный и доходный.

Сравнительный метод опирается на возможность сопоставления цен сделок, заключённых по аналогичным объектам недвижимости. Его применение наиболее эффективно при развитом рынке и наличии достаточного объёма достоверной информации

о совершённых сделках. При отсутствии активного рынка оцениваемых объектов недвижимости сравнительный подход либо не используется вовсе, либо играет вспомогательную роль, служа для проверки результатов, полученных с использованием затратного и доходного методов — в частности, при оценке зданий, сооружений и объектов незавершённого строительства. На территории Иркутской области имеется множество отдалённых населённых пунктов, на территории которых рынок недвижимости отсутствует и применение сравнительного метода проблематично.

Затратный метод основывается на расчёте затрат, необходимых для воспроизводства, замещения либо приобретения аналогичного объекта недвижимости. Главной сложностью этого подхода является необходимость наличия актуальных и достоверных данных о соответствующих расходах. Зачастую он используется при определении кадастровой стоимости объектов нового строительства, включая незавершённые строительные объекты.

При этом учитываются физический износ и моральное устаревание объекта. Основным принципом данного подхода заключается в предположении, что рациональный покупатель не согласится заплатить за объект сумму, превышающую стоимость его восстановления или создания аналога.

Наибольшее применение затратный подход находит при обосновании технико-экономических решений в новом строительстве, оценке незавершённых объектов, а также на рынках с низкой активностью. Кроме того, данный метод широко используется в страховой оценке имущества.

Однако у затратного метода имеются и существенные недостатки. Расчётная стоимость может значительно отклоняться от рыночной. В частности, расходы на возведение нового объекта нередко не соответствуют цене приобретения аналогичного уже существующего, особенно если последний имеет высокий уровень физического износа. Поэтому при оценке устаревших зданий применение затратного подхода требует внесения корректировок и особой тщательности в расчётах. Затратный метод позволяет наиболее точно определить кадастровую стоимость на определённую дату, но по истечении времени кадастровая стоимость подлежит уточнению в связи с изменением затрат.

Доходный подход применяется в случаях, когда имеется надёжная информация о предполагаемых доходах от эксплуатации объекта, а также данные о ставке капитализации и/или ставке дисконтирования. Он базируется на определении текущей стоимости будущих доходов, которые может приносить объект недвижимости.

Доходный подход отличается от сравнительного и затратного тем, что в его основе лежит прогнозирование потенциального дохода от использования объекта недвижимости с последующей капитализацией этого дохода. Оценка в рамках данного подхода может производиться двумя основными методами:

1. методом прямой капитализации,
2. методом дисконтирования будущих денежных потоков.

Оценка объектов недвижимости осуществляется с опорой на характерные для соответствующего рыночного сегмента показатели доходности

от их эксплуатации. При этом индивидуальные особенности, связанные с конкретными условиями аренды, а также показатели эффективности использования конкретного объекта, в расчёт не принимаются. В основе данного подхода лежат методы капитализации и дисконтирования чистого операционного дохода, получаемого в результате использования объекта недвижимости.

Следует подчеркнуть, что при проведении расчётов исключается влияние налогов, связанных с правом собственности, включая налог на имущество организаций и физических лиц, земельный налог, налог на прибыль, а также налог на доходы физических лиц.

Массовая оценка представляет собой совокупность методов, направленных на определение стоимости объекта недвижимости посредством его сопоставления с другими объектами, обладающими сходными характеристиками. При этом сравнение осуществляется по ключевым экономическим, техническим, физическим и иным параметрам, влияющим на рыночную стоимость.

Для корректного и обоснованного применения сравнительного подхода необходимо соблюдение следующих условий:

- объект оценки не должен обладать уникальными характеристиками; требуется наличие иных сопоставимых объектов с аналогичными параметрами, что обеспечивает корректность сравнения;
- должны быть доступны полные и достоверные данные о рыночных сделках с сопоставимыми объектами, включая фактические цены реализации;
- ключевые факторы, влияющие на стоимость, долж-

ны быть сопоставимы; к ним относятся местоположение, физическое и техническое состояние объекта, уровень транспортной доступности и иные существенные характеристики.

К ключевым преимуществам сравнительного подхода относятся его относительная простота и способность обеспечивать результаты, максимально приближённые к реальной рыночной стоимости объекта.

Вместе с тем, применение сравнительного подхода сопряжено с рядом существенных ограничений. В практической деятельности нередко возникает сложность в сборе полноценных и достоверных данных о рыночных сделках, особенно учитывая влияние индивидуальных факторов, формирующих конечную цену объекта. Кроме того, точность оценки напрямую зависит от состояния рынка: при его нестабильности или низкой ликвидности достоверность результатов значительно снижается. Данный подход наиболее применим в городах, имеющих развитый рынок недвижимости, и практически не применим в сельских населённых пунктах.

Выбор подхода к оценке, равно как и обоснованный отказ от его применения, осуществляется с учётом особенностей объекта: его назначения, разрешённого использования и иных характеристик. Дополнительно анализируется наличие и качество рыночной информации, отражающей специфику соответствующего сегмента.

Применение того или иного подхода и конкретных методов оценки кадастровой стоимости требует методологического и практического обоснования. Выбор вида стоимости недвижимого имущества обусловлен целью оцен-

ки, а также свойствами самого объекта.

В ст.3 федерального закона от 29 июля 1998 г. N 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» указано, что оценочная деятельность направлена на установление в отношении объектов оценки рыночной, кадастровой, ликвидационной, инвестиционной стоимости. А в соответствии с федеральными стандартами оценки (ФСО II) определяются рыночная, равновесная, инвестиционная стоимость.

Каждый вид стоимости используется в зависимости от конкретных задач оценки. Так, инвестиционная стоимость отражает ту максимальную цену, которую потенциальный инвестор готов заплатить за объект, исходя из своих ожиданий доходности и инвестиционной стратегии. В свою очередь, ликвидационная стоимость представляет собой ориентировочную сумму, по которой объект может быть реализован в условиях ограниченного времени и при неблагоприятных обстоятельствах. Продажа по такой цене, как правило, осуществляется вынужденно, а не на добровольной основе.

Утилизационная стоимость выражает предполагаемую цену, по которой объект может быть продан исключительно как совокупность отдельных элементов, без учёта его функционирования как целого — например, в случае аварийного или ветхого здания, не подлежащего ремонту. Утилизационная стоимость может приближаться к нулю.

Восстановительная стоимость применяется преимущественно при определении ущерба — как в рамках страховой деятельности, так и при оценке нанесённого вреда имуществу третьих лиц. Она отражает сумму, необходи-

мую для восстановления объекта в первоначальном виде.

Равновесная стоимость, в свою очередь, представляет собой денежную величину, которая могла бы быть уплачена в результате сделки между двумя сторонами, обладающими достаточной информацией, действующими независимо и заинтересованными в её совершении, на дату оценки.

До 2020 г. в Российской Федерации для исчисления налога на имущество физических лиц применялась инвентаризационная стоимость, которая значительно отличалась от рыночной. Методика расчета инвентаризационной стоимости была сформирована еще в СССР распоряжением Правительства Российской Федерации от 12 марта 1992 г. N 469-Р. Заказчиками работ по оценке объектов обложения налогом выступали органы исполнительной власти национально-государственных и административно-территориальных образований. Исполнителями работ по оценке объектов обложения налогом являлись местные бюро технической инвентаризации, которые, при необходимости, привлекали на договорной основе страховые, проектные, строительные и иные организации.

Рассмотрение споров по вопросам инвентаризации и оценки объектов, принятие по ним решений производилось органами исполнительной власти национально-государственных и административно-территориальных образований.

Оценке подлежали строения, помещения и сооружения определенного функционального назначения, принятые в эксплуатацию и зарегистрированные в делопроизводстве органов исполнительной власти национально-государ-

ственных и административно-территориальных образований как принадлежащие гражданам на праве собственности. Физический износ строений и сооружений (кроме жилых зданий), даты начала эксплуатации и нормативный срок службы которых был неизвестен, определялся в соответствии с «Рекомендациями по технической инвентаризации и регистрации зданий гражданского назначения» (Ростехинвентаризация, Москва, 1991 г.).

Для квартир, гаражных боксов, других помещений, принадлежащих гражданам на праве собственности, был установлен единый функциональный показатель - кубический метр.

Инвентаризационная стоимость приватизированных строений, помещений и сооружений в первый год начисления налога принималась равной их стоимости, определенной при приватизации.

До 1 марта 2013 г. расчёт инвентаризационной стоимости зданий, помещений и сооружений осуществлялся в соответствии с пунктами 3.1-3.3 утверждённого Порядка оценки. В тех случаях, когда информация о такой стоимости отсутствовала или ее было недостаточно, применялась альтернативная методика, основанная на данных сборников нормативов, использовавшихся для обязательного государственного страхования, с привязкой к ценам 1982 г.. Дополнительно при расчётах применялись корректирующие коэффициенты, введённые в 1987 г., а итоговая стоимость пересчитывалась с учётом индексации. Такой порядок отличался значительной сложностью и недостаточной прозрачностью, что создавало трудности как для налогоплательщиков, так и для органов, осуществляющих налоговое

администрирование. Ставки налога на имущество физических лиц устанавливались на суммарную инвентаризационную стоимость объектов одного вида, а стоимость определялась отдельно по каждому объекту недвижимого

имущества. Налоговый орган должен был при исчислении налога определять эту суммарную стоимость.

Рассмотрим динамику объектов налогообложения, налоговой базы, и суммы налога на имущество физических лиц

в Иркутской области с 2015 по 2023 гг. В 2015 г. вступил в силу федерального закона №284-ФЗ, установивший начало переход исчисления налоговой базы с инвентаризационной стоимости на кадастровую по данным табл.3.

Таблица 3

Динамика налога на имущество физических лиц по Иркутской области, 2012 – 2022 гг.

Годы	Количество объектов, по которым налог начислен, ед.	Стоимость, тыс. руб. *	Сумма налога к уплате, тыс. руб.	Сумма налога, не поступившая в бюджет, в связи с предоставлением льгот, тыс. руб.
2015	587 155	383 645 347	1 086 528	664 595
2016	593 222	437 889 180	1 458 923	890 816
2017	589 802	465 081 250	1 589 363	911 270
2018	569 723	476 918 853	1 493 716	952 473
2019	559 600	396 406 708	1 467 491	892 195
2020	690 338	900 550 515	646 369	341 016
2021	715 871	925 863 707	804 526	367 099
2022	727 201	937 601 219	868 160	387 824
2023	750 294	961 057 862	963 738	403 905

*до 1.01.2020 г. – инвентаризационная стоимость, с 01.01.2018, 2019 гг. – инв. стоимость/кадастровая стоимость, с 1.01.2020 г. – кадастровая стоимость. Составлено автором по отчетам УФНС России по Иркутской области, форма №5-НМ за 2012-2023 гг.

Из данных таблицы следует, что переход на новый порядок исчисления налога на имущество физических лиц позволил увеличить количество объектов, по которым начислен налог с 559 600 единиц в 2019 г. до 690 338 единиц в 2020 г. В 2019 г. налог начислялся как с инвентаризационной стоимости, так и с кадастровой, на основании заявлений налогоплательщиков. С 2020 г. для исчисления налога применяется только кадастровая стоимость и она значительно выше инвентаризационной, но при этом сумма налога снизилась с 892 195 тыс. руб. в 2019г. до 341 016 тыс. руб. в 2020 г. В последующие годы наблюдается увеличение всех показателей. Таким образом можно сделать вывод, что применение кадастровой стоимости при налогообложении имущества физических лиц не привело в первые четыре года к увеличению сумм налога на имущество физических лиц, поступающих в доходы местных бюджетов.

В условиях необходимости повышения точности и предсказуемости налоговых расчётов, а также отказа от устаревших и непрозрачных методов ценообразования, в качестве базовой стоимостной характеристики для налогообложения объектов недвижимости была выбрана кадастровая стоимость. Это решение было обусловлено стремлением обеспечить более объективную, унифицированную и прозрачную основу для определения налоговых обязательств.

Рыночная стоимость традиционно рассматривается как ключевой ориентир в имущественном налогообложении, поскольку именно она максимально точно отражает реальную ценность объектов и служит основой для сделок купли-продажи. Однако для целей налогообложения применяется кадастровая стоимость, которая, несмотря на тесную корреляцию с рыночной, не является её полным эквивалентом. Кадастровая

стоимость формируется в результате массовой оценки, проведённой в строгом соответствии с установленной законом процедурой. Она представляет собой усреднённую рыночную цену, полученную в рамках нормативно закреплённой методологии на определённую дату. Это обеспечивает широкое применение кадастровой стоимости в фискальных целях, несмотря на её формальные отличия от индивидуально определённой рыночной стоимости.

Действующее законодательство в сфере оценочной деятельности предоставляет собственникам недвижимости право оспаривать установленную кадастровую стоимость. Для этого предусмотрена возможность обращения как в комиссию по рассмотрению споров о результатах кадастровой оценки, так и непосредственно в судебный орган. При этом обращение в комиссию не является обязательным предварительным этапом — заинтересованное

лицо вправе сразу инициировать судебное разбирательство.

Начиная с 1 января 2026 года, вступают в силу положения, предоставляющие государственным бюджетным учреждениям полномочия устанавливать кадастровую стоимость в размере рыночной. Такая возможность закреплена в пункте 1 статьи 22.1 Федерального закона от 3 июля 2016 года № 237-ФЗ «О государственной кадастровой оценке». В соответствии с указанной нормой, при обращении заинтересованных сторон — будь то физические или юридические лица, а также органы государственной власти и местного самоуправления — кадастровая стоимость может быть пересмотрена и приравнена к рыночной, если её текущий размер затрагива-

ет их права и законные интересы.

Следует подчеркнуть, что реализация этого права требует обязательного наличия отчета о рыночной оценке, составленного профессиональным оценщиком. Такие услуги предполагают затраты, которые не всегда приемлемы для физических лиц, особенно в случае установления высокой рыночной стоимости объекта. Само по себе несогласие с размером кадастровой стоимости без предоставления подтверждающей рыночной оценки не даёт оснований для её изменения. Особенно затруднительно оспаривать кадастровую стоимость квартиры, принадлежащей физическому лицу в многоквартирном доме.

С целью устранения данного затруднения предлагается

организационно-институциональное решение — создать в составе государственных бюджетных учреждений субъектов Российской Федерации специальные отделы, уполномоченные рассматривать заявления физических лиц о пересмотре кадастровой стоимости на основании рыночной. Это позволит облегчить процедуру обращения, снизить затраты для граждан, а также усилить персональную ответственность должностных лиц за корректность расчётов. В результате можно ожидать повышения прозрачности и справедливости налогообложения имущества, а также укрепления доверия к государственным институтам оценки и налогового администрирования.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: принят 16 июля 1998 г. // КонсультантПлюс: справ. правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 26.03.2025).
2. Орлова Е. О., Федосеева Ю. А. Налоги на имущество физических лиц и их фискальная значимость в Российской Федерации // Вестник Академии знаний. 2023. № 2 (55). С. 345-354.
3. Жирова Г.В. Роль местных налогов в формировании местных бюджетов / Г. В. Жирова // Местное самоуправление в системе публичной власти. 2015. № 5. С.66-67.
4. Алимierzоева М.Г., Джафарова З.К. Влияние налоговых реформ на фискальную роль региональных и местных налогов // Актуальные вопросы экономических наук. 2013. № 34. С. 90-95.
5. Казначейство России: офиц. сайт. URL: <http://www.roskazna.ru> (дата обращения 26.03.2025).
6. Территориальное управление Федерального казначейства РФ по Иркутской области за период с 2019 по 2023 гг.: офиц. сайт. URL: <https://irkutsk.roskazna.gov.ru/upload/iblock/8e1/Buclet> (дата обращения: 26.03.2025).
7. Орлова Е.Н. Региональная налоговая политика: границы самостоятельности и формы проявления // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2014. №2. С.22-31
8. Лисовцева Ю.А. Кадастровая стоимость как объект обложения имущественными налогами // Научно-практические исследования. 2020. № 4-1. С. 32-42.
9. Бауэр В. П. Коллизии в сферах оценки и налогообложения недвижимого имущества физических лиц по кадастровой стоимости и возможные меры по их предотвращению // Правовые вопросы недвижимости. 2016. № 2. С. 25-29

REFERENCES

1. Tax Code of the Russian Federation: adopted on July 16, 1998//ConsultantPlus: ref. legal system. URL: <http://www.consultant.ru> (date of access: 26.03.2025).
2. Orlova E.O., Fedoseeva Yu. A. Property taxes of individuals and their fiscal significance in the Russian Federation//Bulletin of the Academy of Knowledge. 2023. № 2 (55). P. 345-354.
3. Zhironova G.V. The role of local taxes in the formation of local budgets/G.V. Zhironova//Local self-government in the system of public authority. 2015. № 5. P.66-67.
4. Alimirzoeva M.G., Jafarova Z.K. Impact of tax reforms on the fiscal role of regional and local taxes//Actual issues of economic sciences. 2013. № 34. P. 90-95.
5. Treasury of Russia: office. site. URL: <http://www.roskazna.ru> (date of access: 26.03.2025).
6. Territorial Administration of the Federal Treasury of the Russian Federation for the Irkutsk Region for the period from 2019 to 2023: office. site. URL: <https://irkutsk.roskazna.gov.ru> → upload/iblock/8e1/Buclet (date of access: 26.03.2025).
7. Orlova E.N. Regional tax policy: boundaries of independence and forms of manifestation//Izvestia of the Irkutsk State Economic Academy. 2014. №2. Pp. 22-31
8. Lisovtseva Yu.A. Cadastral value as an object of taxation of property taxes//Scientific and practical research. 2020. № 4-1. P. 32-42.
9. Bauer V.P. Conflicts in the areas of valuation and taxation of real estate of individuals at cadastral value and possible measures to prevent them//Legal issues of real estate. 2016. № 2. P. 25-29.

Статья поступила в редакцию: 27.05.2025

The article was received: 27.05.2025

Касаткина Галина Максимовна - старший преподаватель, кафедра бухгалтерского учёта и налогообложения, Байкальский государственный университет, Иркутск, Россия
galina0993@yandex.ru
kasatkinagm@bgu.ru

Kasatkina Galina M. - senior lecturer, department of accounting and taxation, Baikal State University
Baikal State University, Irkutsk, Russia
galina0993@yandex.ru

© Касаткина Г.М.

УДК 336.63

ББК 65.26



Пятков С.В.

Пятков С.В.
Байкальский
государственный
университет,
Иркутск

Pyatkov S.V.
Baikal State University,
Irkutsk

Ильговский А.М.
Байкальский
государственный
университет,
Иркутск

Ilgovsky A.M.
Baikal State University,
Irkutsk

Корнилова Д. Д.-Нимаева
кандидат экономических
наук,
Байкальский
государственный
университет,
Иркутск

Kornilova D. D.-Nimaeva
candidate of economic
sciences,
Baikal State University,
Irkutsk

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА УРОВНЕ МОЛОДЫХ ДОМОХОЗЯЙСТВ КАК ШАГ К БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА: АНАЛИЗ, ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ, ВЫВОДЫ



ENSURING FINANCIAL SECURITY AT THE LEVEL OF YOUNG HOUSEHOLDS AS A STEP TOWARDS STATE SECURITY: ANALYSIS, WAYS TO IMPROVE, CONCLUSIONS

Аннотация: В статье рассматривается вопрос обеспечения финансовой безопасности молодых домохозяйств и её влияния на экономическую стабильность государства. Анализируются основные факторы, определяющие уровень финансовой безопасности молодых семей, такие как финансовая грамотность, планирование бюджета, управление долгами и инвестициями. Особое внимание уделяется выявлению рисков и угроз, с которыми сталкиваются молодые домохозяйства в современном экономическом пространстве. На основе проведённого анализа предлагаются пути повышения финансовой безопасности молодых домохозяйств, включающие образовательные программы, инструменты финансового планирования, государствен-

ные меры поддержки и развитие финансовых консультационных услуг.

Ключевые слова: финансовая грамотность, защита личных активов, финансовые инструменты, финансовая безопасность домохозяйств, новообразованные домохозяйства, риски, сбережения, экономическая защищённость, национальная экономика

Abstract: The article examines the issue of ensuring the financial security of young households and its impact on the economic stability of the state. The main factors determining the level of financial security of young families, such as financial literacy, budget planning, debt and investment management, are analyzed. Special attention is paid to

identifying the risks and threats faced by young households in the modern economic space. Based on the analysis, ways to improve the financial security of young households are proposed, including educational programs, financial planning tools, government support measures and the development of financial advisory services.

Keywords: financial literacy, protection of personal assets, financial instruments, financial security of households, newly formed households, risks, savings, economic security, national economy

Введение. В современных экономических условиях, когда финансовая динамика достигла невиданных масштабов, проблема обеспечения финансовой безопасности становится одной из наибо-

лее приоритетных. Актуальность данного вопроса выходит за рамки личного благополучия граждан, оказывая существенное влияние на всю систему финансово-экономических отношений в стране. Особенно остро эти вызовы ощущаются на уровне молодых семей, вступающих в самостоятельную жизнь и сталкивающихся с целым комплексом финансовых задач. Существующая практика показывает, что трудности, с которыми сталкиваются молодые семьи, зачастую обусловлены не столько нехваткой средств, сколько их нерациональным использованием. В силу ограниченности опыта и отсутствия глубоких знаний в финансовой сфере молодые люди нередко испытывают трудности с грамотным планированием личного бюджета, созданием «подушки безопасности» на случай непредвиденных обстоятельств и эффективной защитой своих финансовых активов. Учитывая вышесказанное, становится очевидной необходимость разработки и внедрения эффективных стратегий, направленных на повышение финансовой безопасности и предот-

ращение потенциальной финансовой нестабильности на уровне молодых семей.

Методология. Данное исследование посвящено изучению, анализу и сравнению одного из важных аспектов финансовой грамотности – финансовой безопасности. Цель – определение действенных способов минимизации финансовых угроз и рисков, возникающих при принятии экономических решений в условиях ограниченного опыта.

Для достижения цели исследования необходимо решить ряд задач:

- Определить роль и значения личной финансовой безопасности для обеспечения национальной финансовой стабильности;
- Выявить факторы, способствующих повышению уровня личной финансовой безопасности;
- Провести анализ механизмов влияния личной финансовой безопасности на экономическое поведение граждан;
- Оценка эффективности мер, направленных на повышение финансовой грамотности населения и защиту от финансового мошенничества;
- Разработка рекоменда-

ций по совершенствованию системы обеспечения личной финансовой безопасности [2].

Результаты. «Финансовая безопасность и независимость подобны табуретке на трёх ножках, опирающейся на сбережения, страховку и инвестиции» – в свое время метко отметил генеральный директор компании «Brian Tracy International» Брайан Трейси. Эта фраза подталкивает на мысль о том, что изучать финансовые инструменты, которые помогут нам не только обезопасить, но и увеличить наши сбережения необходимо уже сегодня. Это как головоломки: первый этап – изучение основных правил, далее – совершенствование навыков и решение сложных финансовых вызовов. В нашем исследовании под термином «финансовая безопасность» понимается возможность обезопасить финансово-экономические отношения на всех уровнях экономики [рис1], однако, несмотря на общие черты и схожие цели, каждый из представленных уровней обладает рядом отличительных особенностей, которые определяют его специфику.



Рисунок 1 – Модель уровни финансовой безопасности [3]

Обеспечение финансовой безопасности на национальном и региональном уровнях – приоритетная задача государственной политики, требующая комплексного подхода. Для ее эффективного решения необходимо учитывать стратегические национальные интересы, обеспечивать

сбалансированное развитие различных сфер экономики, а также укреплять финансовые институты и рынки. На общегосударственном уровне финансовая безопасность играет ключевую роль в поддержании устойчивого экономического роста и стабильности платёжной системы. Её

функция заключается не только в смягчении или полном устранении негативного влияния глобальных финансовых колебаний, но и в предотвращении незаконного оттока капитала за рубеж. Кроме того, она призвана предотвращать и разрешать конфликты, возникающие при распределе-

нии финансовых ресурсов бороться финансовыми пре- между различными уровнями ступлениями. Схематическое бюджетной системы, а также представление структуры на-

циональной финансовой без- опасности показано на рисун- ке 2.



Рисунок 2 – Схема основных составляющих финансовой безопасности государства [3]

Для того, чтобы обеспечить финансовую безопасность го- сударства, необходимо рас- смотреть каждый аспект, ко- торый влияет на устойчивость финансово-экономических отношениях и благополучие страны:

Финансовая безопасность налоговой системы – обеспе- чения грамотной налоговой политики, которая увеличит поступления в бюджет стра- ны, снизит необходимость эмиссии денег и сократит де- фицит бюджета. Также важно отметить необходимость со- блюдения баланса налоговой нагрузки.

Бюджетный аспект - обе- спечения финансовой безо- пасности путем грамотного распределения бюджетных средств на всех уровнях фи- нансово-экономических от- ношений страны. Это достига- ется оптимизацией расходов, увеличением доходов и кон- тролем за использованием ре- сурсов.

Инвестиционный климат; создание условий для привле- чения достаточного объема инвестиций, необходимых для развития и модернизации на- циональной экономики произ- водства [4].

Стабильность страхового и фондового рынков - обеспе- чение безопасности на рын- ках ценных бумаг, как корпо-

ративных, так и государствен- ных, а также защита страхо- вых резервов. Развитие этих рынков способствует привле- чению инвестиций и распре- делению финансовых рисков.

Кредитно-банковская си- стема – представляет собой совокупность кредитных ор- ганизации (банков и небан- ковских кредитных организа- ций) и финансовых институ- тов, которые аккумулируют временно свободные денеж- ные средства и предоставля- ют их в кредит на условиях возвратности, платности и срочности. Так как она яв- ляется ключевым элементом финансовой системы любого государства, обеспечение фи- нансовой безопасности этого аспекта осуществляется раз- личными инструментами госу- дарственного регулирования.

Аспекта финансово-денеж- ного обращения необходим, так как он напрямую влияет на выпуск, обращение и изъятие денежных средств и устой- чивость национальной валю- ты. Обеспечение финансовой безопасности осуществляет- ся путем контроля над денеж- ной массой, инфляцией и ва- лютным курсом.

Финансовой безопасности государства (национальный уровень) невозможна без осуществления финансовой безопасности регионального

уровня, так как они созависи- мы [5].

Также необходимо рас- смотреть обеспечения фи- нансовой безопасности орга- низаций, так как они играют важную роль в обеспечении стабильности финансовой си- стемы в целом. Рассматривая финансовую безопасность на уровне предприятия, мож- но определить ее как спо- собность хозяйствующего субъекта эффективно функ- ционировать и развиваться в условиях внешней среды. Для достижения этой цели необходимо уделять внима- ние защите интеллектуальной собственности, конфиденци- альной коммерческой инфор- мации и нейтрализации нега- тивных последствий внешне- го вмешательства.

Финансовая безопасность государства (национальный уровень) напрямую зависит от экономической стабиль- ности его граждан (личный уровень). Эта стабильность выражается в возможности удовлетворения потребно- стей, как материальных, так и духовных, что в конечном итоге и представляет собой финансовую независимость. Таким образом, финансо- вая безопасность на личном уровне является результатом совместных усилий: государ- ственных мер и индивиду-

альных решений каждого ее члена [4]. Важным представляется вопрос обеспечения личной финансовой устойчивости для представителей молодого поколения, которые, не имея достаточного опыта в финансовой сфере, сталкиваются с необходимостью принимать самостоятельные экономические решения в начале самостоятельной жизни (например, при создании семьи). В связи с этим изучение особенностей формирования личной финансовой безопасности молодёжи является важной и актуальной задачей.

В контексте обеспечения финансовой безопасности молодых домохозяйств можно выделить следующие приоритетные задачи [6;7]:

- Развитие компетенций в сфере управления личными финансами: освоение знаний и навыков, необходимых для грамотного распоряжения денежными средствами и эффективного использования финансовых инструментов.

- Формирование осознанных финансовых привычек: выработка и поддержание полезных поведенческих моделей, способствующих достижению финансовых целей и повышению благосостояния.

- Развитие аналитического финансового мышления: формирование способности оценивать финансовые возможности, прогнозировать будущие сценарии, разрабатывать стратегии и успешно реализовывать финансовые планы.

- Обеспечение защиты от финансовых рисков: страхование имущества, жизни и здоровья, а также формирование понимания и управление рисками, связанными с инвестициями.

- Защита от финансовых мошенничеств и киберугроз: освоение навыков распознавания мошеннических схем и защита личной финансовой

информации от несанкционированного доступа.

На первоначальном этапе формирования своей финансовой независимости и состоятельности, молодому поколению следует придерживаться нескольких, на первый взгляд тривиальных, однако крайне важных на практике правил:

1. Оформление банковского самозапрета. Данная мера предосторожности поможет снизить риск утраты сбережений, если злоумышленники завладеют информацией о ваших банковских картах, так как она запрещает оформлять кредиты, как онлайн, так и в офисах банка.

2. Составления финансово-го резерва. Важно понимать, что в жизни бывают непредвиденные ситуации, и чтобы они не стали неприятным «сюрпризом», всегда необходимо иметь какое-то количество накоплений (финансовую подушку безопасности).

3. Ведение подробного учета финансовых операций: фиксация всех поступлений и расходов, включая детализацию всех транзакций для лучшего понимания структуры затрат.

4. Анализ структуры расходов и выявление «слабых мест»: регулярная проверка расходов для выявления статей, которые можно оптимизировать или исключить без существенного ухудшения качества жизни.

5. Формирование конкретных финансовых целей и планов: определение приоритетов и создание долгосрочных и краткосрочных финансовых планов для достижения поставленных целей.

6. Разработка стратегии экономии и сокращения расходов: принятие мер по минимизации лишних трат, включая отказ от импульсивных покупок и поиск более выгодных предложений.

7. Приобретение навыков эффективного управления долгом: осознанное отношение к кредитам, избежание задолженности и соблюдение сроков погашения, чтобы избежать негативных последствий.

8. Диверсификация источников дохода и поиск дополнительных возможностей заработка: рассмотрение альтернативных способов получения дохода для повышения финансовой устойчивости и обеспечения большей гибкости.

9. Своевременная оплата счетов и выполнение финансовых обязательств: соблюдение сроков платежей по кредитам, коммунальным услугам и другим обязательным расходам для предотвращения штрафов и пени.

10. Изучение основ финансовых инструментов и рынков: знакомство с базовыми финансовыми продуктами, понимание принципов их работы и оценка рисков, связанных с инвестированием.

По мере роста финансового благосостояния (или ситуации, когда сальдо бюджета становится положительным) актуальным является формирование накоплений. Последнее возможно в нескольких формах:

1. Наличные деньги – неструктурированный способ хранения сбережений. Несмотря на кажущуюся простоту, в условиях инфляции, когда реальная стоимость денег снижается, такой подход может привести к их обесцениванию [8].

2. Открытие депозитного счета в банке — это организованный способ хранения денег, который отличается надежностью благодаря государственной системе страхования вкладов. Однако следует учитывать, что доходность рублевых депозитов может

быть ограничена из-за инфляционных процессов и колебаний валютных курсов.

3. Валютные счета. Инвестирование в валютные активы через открытие валютного счета является более рискованной альтернативой по сравнению с рублевыми вкладами, поскольку подвержено значительным колебаниям валютных курсов. Хотя такая стратегия может принести большую прибыль, необходимо учитывать нестабильность валютного рынка

4. Инвестиции. Вложение средств в различные активы (инвестиции) является одним из наиболее привлекательных способов увеличения сбережений. При правильном подходе и глубоком анализе рыночной ситуации инвестиции могут принести существенный доход. Однако инвестиции всегда сопряжены с определенным уровнем риска, поскольку доходность напрямую зависит от динамики рынка.

Обсуждение. Согласно исследованию, проведенному аналитическим центром «Всероссийский институт общественного мнения», размещенным на онлайн-платформе «Анкетолог», 60% респондентов старше 30 лет предпочитают хранить свои сбережения в виде банковских депозитов. Это может говорить о высоком уровне доверия населения к банковской системе и предпочтении безопасных способов хранения средств. Также в исследовании отмечается, что 40% опрошенных хранят свои деньги в цифровом виде, не выпуская пластиковой банковской карты, осуществляя платежи с помощью банковского стикера, в то время как 38% предпочитают хранить в наличной форме. Чаще всего это может быть связано с скептическим отношением к финансовым институтам, или желанием всегда

иметь доступ к своим сбережениям. Также в исследовании отмечается, что в связи с популяризацией инвестирования в фильмах, сериалах и телевизионных программах, замечен рост с 20 до 28% россиян, желающих вкладывать свои финансы в акции, облигации и другие ценные бумаги с целью получения дополнительного дохода и получения иных выгод. Только 9% респондентов хранят свои сбережения в иностранных валютах. Чаще всего это обосновывается с высокими рисками утраты большей части накопления и нестабильности валютных курсов. Электронные и крипто-кошельки использует только 3%. Это может быть связано с недоверием граждан к компаниям, предоставляющим услуги электронного кошелька, отсутствие обязательного страхования вклада и высоким риском хищения ваших персональных данных. При выборе финансовой организации для хранения накоплений, большая часть опрошенных (57%), основным фактором выбрали «надежность банка», 23% респондентов отметили важность «гибких условий» и 20% обратили внимание на «акции, бонусные и реферальные программы». Также на основе предпочтений, опрошенных был составлен рейтинг банков. Первое место и 59% опрошенных выбирают «Сбербанк», также доверием россиян пользуются банк «МКБ» -27%, «Россельхозбанк» занимает третье место и 23% соответственно. «Газпромбанк», «Совкомбанк» и «МТС-банк» отметили только 15%, 8% и 6,7% опрошенных [9]. Важно отметить, что банковские учреждения, стремясь обеспечить сохранность средств клиентов, активно внедряют различные механизмы защиты. Бесконтактные платежи с исполь-

зованием банковских карт, платежных стикеров, электронных кошельков и оплата улыбкой предполагают целый ряд сложных мер обеспечения безопасности: пароли, уникальные коды, секретные слова, контрольные вопросы, биометрическую аутентификацию и другие способы подтверждения личности, но несмотря на предпринимаемые меры, значительная часть (68%) россиян настороженно относится к интернет-банкингу. Большинство (36%), открыто называют его источником потенциальных рисков, 25% скептически относятся к интернет-банкингу и сомневаются в его безопасности, а 7% считают его безопасным и то, что он имеет минимальные риски. [10].

Сложившаяся ситуация, когда значительная часть населения опасается интернет-банкинга, во многом обусловлена так называемым эффектом фрейминга: широким освещением в СМИ случаев мошенничества и значительного материального ущерба, нанесенного ими. В связи с этим необходимо сосредоточиться на создании и внедрении эффективных стратегий для предотвращения таких инцидентов и смягчения их негативных последствий.

Группы финансового мошенничества;

- Мошенничество с использованием ИИ - технология подразумевает вымогательство денежных средств путем использования нейросетей и искусственного интеллекта, например, таких, как копирование голоса, обход систем защиты путем генерации паролей

- Мошенничество в мессенджерах- технологии, направлена на вымогательство денежных средств путем манипуляций с личной информацией пользователей

- Финансовые пирамиды
- технология основана по дивизиональному принципу, где каждый участник получает доход от привлечения новых пользователей

- Мошенничество с использованием банковских карт
- схема мошенничества с использованием банкоматов и оборудования для оплаты (offline-мошенничество), а также систем интернет-платежей

- Кибермошенничество – метод мошенничества заключается в краже индивидуальных данных пользователи и использования в собственных целях (Пароли, коды доступа, CVV-коды и т.д.)

Многие схемы финансового мошенничества объединяет общий признак: злоумышленники путем технических и психологических махинаций, овладевают деньгами пострадавших, иногда даже с их согласия. Методы, применяемые киберпреступниками, постоянно адаптируются, однако, существуют фундаментальные правила финансовой безопасности, которые помогут вам не только не попасться на уловки злоумышленников, но и обеспечат пассивный доход:

- Самозапрет: метод защиты, который не дает оформить кредит, или кредитные карты

онлайн

- Конфиденциальность: никому не сообщайте свои персональные данные, пароли, коды-доступа, кодовые слова, размер семейного бюджета;

- Бюджетирование: грамотный подход к формированию бюджета и контроль «трат и поступлений» позволит всегда знать, куда были потрачены те, или иные финансовые ресурсы, а также позволит установить приоритетные сферы жизнедеятельности.

- Для сохранения крупных сумм денег рекомендуется использовать систему организованных сбережений, например, различные инвестиционные инструменты, такие как срочные депозиты, акции, облигации, паи в фондах. Организация системы сбережений поможет сбалансировать риски и доходность, а также обеспечить безопасность капитала [11;12].

Выводы. Обеспечения личной финансовой безопасности — это не только цель каждого отдельно взятого индивида, но краеугольный камень национальной финансовой безопасности, так как устойчивость финансово-экономических отношений страны напрямую зависит от благополучия и защищенности каждого ее гражданина. Создание

такого фундамента – задача, требующая скоординированных усилий со стороны каждого элемента экономической системы, стремящегося к финансовой стабильности. Первым и важнейшим шагом на этом пути является осознанное стремление к повышению собственной финансовой безопасности. Финансовая безопасность не просто предоставляет знания, но и формирует навыки, необходимые для принятия обоснованных решений и избежание финансовых ошибок. Она призвана снижать риск столкновения с финансовыми мошенниками, которые постоянно совершенствуют свои схемы обмана, и эффективно защищать интересы каждого отдельного домохозяйства [13]. Кроме того, финансовая безопасность способствует развитию осмотрительности при проведении операций на финансовом рынке, где необдуманные действия могут привести к значительным потерям. В конечном итоге, повышение финансовой безопасности каждого гражданина способствует формированию более ответственного и устойчивого финансового поведения, что положительно сказывается на экономике страны в целом.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Степанова М. Н. Базовые составляющие современной модели обеспечения финансовой безопасности частных домохозяйств. // Известия Байкальского государственного университета. 2022. – Т. 32, № 4. С. 681-689.
2. Кислицына Л.В. Теоретические аспекты финансов домашних хозяйств. // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). 2015. – Т. 6, № 2. С. 7.
3. Гордячкова О.В., Калаврий Т.Ю. Личные финансы и финансовая грамотность - М: Учебное пособие, 2021. 117 стр.
4. РБК Эволюция платежей: что заставляет людей отказываться от наличных. – Москва, 2020 – URL: // <https://plus.rbc.ru/specials/page1905509.html> (дата обращения: 26.03.2023).
5. Национальная экономика и финансы в условиях новых вызовов, неопределенности и цифровых угроз / М.А. Авдюшина, Е.В. Агеева, Т.А. Анженко [и др.]. – Иркутск: Байкальский государственный университет, 2021. 294 с. – ISBN 978-5-7253-3057-1. – EDN ULUYXJ.

6. Финансовая безопасность – что нужно знать и делать, чтобы достичь её: исследование АЦУ – Академия финансов – Москва, 2021 – URL: https://coolfinans.ru/blog/finansovaja_bezopasnost/2021-02-13-413 (дата обращения: 27.03.2023).
7. Личная финансовая безопасность: Региональная общественная приемная – М, 2021 – URL: <https://rop59.ru/bezopasnost/stati-razdela4/2019/1-kvartal/lichnaya-finansovaya-bezopasnost> (дата обращения: 10.03.2023)
8. Сравниру. Как накопить деньги – М, 2020 – URL: <https://www.sravni.ru/text/10-sposobov-kopit-dengi-dazhe-pri-malenkoj-zarplate/> (дата обращения: 26.03.2023).
9. ИНО «Анкетолог» В банке или под подушкой? Где сегодня россияне хранят свои сбережения – М, 2023 – URL: <https://iom.anketolog.ru/2022/03/03/v-banke-ili-pod-podushkoj-gde-segodnya-rossiyane-hranyat-svoi-sberezheniya/> (дата обращения: 26.03.2023).
10. РБК Интернет-банкинг – Москва, 2022 – URL: <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/6420f14a9a79472ecdb9a69f> (дата обращения: 26.03.2023).
11. Бубнов В.А. Генезис российской финансовой системы и пути ее трансформации: советский и современный // *Baikal Research Journal*. 2023. – Т. 14, № 4. С. 1346-1357.
12. Бубнов В.А. Финансовая безопасность домашних хозяйств через призму цифрового рубля. // *Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права)*. 2023. – Т. 33, № 2. С. 209-219.
13. М.А. Авдюшина, Е.В. Агеева, П.А. Андреев [и др.]. Финансово-правовая грамотность экономических субъектов в условиях цифровизации экономики – Иркутск: Байкальский государственный университет, 2022. 294 с.

REFERENCES

1. Stepanova M. N. Basic components of the modern model of financial security of private households. // *Proceedings of the Baikal State University*. 2022. – Vol. 32, No. 4. pp. 681-689.
2. Kislytsyna L.V. Theoretical aspects of household finances. // *Proceedings of the Irkutsk State Academy of Economics (Baikal State University of Economics and Law)*. 2015. – Vol. 6, No. 2. p. 7.
3. Gordyachkova O.V., Kalavry T.Yu. Personal finance and financial literacy - M: Textbook, 2021. 117 p.
4. RBC Evolution of payments: what makes people give up cash. – Moscow, 2020 – URL: <https://plus.rbc.ru/specials/page1905509.html> (date of access: 26.03.2023).
5. National economy and finance in the face of new challenges, uncertainty and digital threats / M. A. Avdyushina, E. V. Ageeva, T. A. Anzhenko [et al.]. – Irkutsk : Baikal State University, 2021. – 294 S. – ISBN 978-5-7253-3057-1. – EDN ULUYXJ.
6. Financial security – what you need to know and do to achieve it: ATSU Research – Academy of Finance – Moscow, 2021 – URL: https://coolfinans.ru/blog/finansovaja_bezopasnost/2021-02-13-413 (date of access: 27.03.2023).
7. Personal financial security: Regional public reception – М, 2021 – URL: <https://rop59.ru/bezopasnost/stati-razdela4/2019/1-kvartal/lichnaya-finansovaya-bezopasnost> (date of access: 10.03.2023)
8. Compare it. How to save money – М, 2020 – URL: <https://www.sravni.ru/text/10-sposobov-kopit-dengi-dazhe-pri-malenkoj-zarplate/> (date of access: 26.03.2023).
9. Is the other «Questionnaire» In the bank or under the pillow? Where do Russians keep their savings today – М, 2023 – URL: <https://iom.anketolog.ru/2022/03/03/v-banke-ili-pod-podushkoj-gde-segodnya-rossiyane-hranyat-svoi-sberezheniya/> (date of access: 26.03.2023).
10. RBC Internet Banking – Moscow, 2022 – URL: <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/6420f14a9a79472ecdb9a69f> (date of access: 26.03.2023).
11. Bubnov V.A. Genesis of the Russian financial system and ways of its transformation: Soviet and modern // *Baikal Research Journal*. 2023. – Vol. 14, No. 4. pp. 1346-1357.
12. Bubnov V.A. Financial security of households through the prism of the digital ruble. // *Proceedings of the Irkutsk State Academy of Economics (Baikal State University of Economics and Law)*. 2023. – Vol. 33, No. 2. pp. 209-219.
13. M. A. Avdyushina, E. V. Ageeva, P. A. Andreev [et al.]. Financial and legal literacy of economic entities in the context of digitalization of the economy – Irkutsk: Baikal State University, 2022. 294 p.

Статья поступила в редакцию: 22.05.2025

The article was received: 22.05.2025

Пятков Савелий Валерьевич - студент, кафедра экономики предприятий и предпринимательской деятельности, Байкальский государственный университет, Иркутск, Россия
amino.tri777@gmail.com

Pyatkov Savely V. - student, department of the institute of national economy, Baikal State University, Irkutsk, Russia
amino.tri777@gmail.com

Ильговский Аркадий Максимович - студент, кафедра экономики предприятий и предпринимательской деятельности, Байкальский государственный университет, Иркутск, Россия
ailgovskiy@mail.ru

Ilgovsky Arkady M. - student, department of economics of enterprises and entrepreneurial activity, Baikal State University, Irkutsk, Russia,
ailgovskiy@mail.ru

Корнилова Дарима Дылык-Нимаева - кандидат экономических наук, доцент, кафедра экономики предприятий и предпринимательской деятельности, Байкальский государственный университет, Иркутск, Россия
kornilovadd@bgu.ru

Kornilova Darima D.-Nimaeva - candidate of economic sciences, associate professor, department of enterprise economics and entrepreneurial activity, Baikal State University, Irkutsk, Russia
kornilovadd@bgu.ru

© Пятков С.В., Ильговский А.М., Корнилова Д. Д.-Нимаева

УДК 336.02



Сultygova M.B.

Сultygova M.B.,
кандидат экономических
наук,
Санкт-Петербургский
университет
Государственной
противопожарной службы
МЧС России,
Санкт-Петербург

Sultygova M.B.,
candidate of economic
sciences,
Saint-Petersburg University
of State Fire Service of
Emercom of Russia,
St. Petersburg

КЛЮЧЕВЫЕ ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ



KEY PRINCIPLES OF TAX POLICY FORMATION IN RUSSIA AT THE PRESENT STAGE

Аннотация. В статье рассмотрены ключевые принципы, присущие формированию налоговой политики в Российской Федерации. Эффективная налоговая политика, направленная на экономическую стабильность, является инструментом защиты экономики страны от внутренних и внешних угроз. Автор статьи рассматривает современное состояние налоговой политики России, а также приводит основные задачи и направления налоговой политики на предстоящий период. Разнообразие рисков научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ усложняет процессы обоснования начальной цены. Проблема принятия управленческих решений усугубляется большим количеством выполняемых видов работ на различных стадиях и этапах. Риск всегда субъективен, рискует только субъект, оказываясь в условиях необходимости выбора: рисковать или нет. При анализе указанной проблемы сформиро-

ваны выводы о перспективах и необходимости принятия и реализации мер в целях повышения уровня налоговой безопасности России.

Ключевые слова: бюджет, налог, налоговая политика, стратегия, налоговая реформа, фискальная политика, цифровизация, налогообложение, налоговые льготы

Abstract. The article discusses the key principles inherent in the formation of tax policy in the Russian Federation. An effective tax policy aimed at economic stability is a tool for protecting the country's economy from internal and external threats. The author of the article examines the current state of Russia's tax policy, and also provides the main objectives and directions of tax policy for the coming period. The variety of risks of research and development work complicates the processes of justifying the initial price. The problem of making management decisions is aggravated by a large number

of types of work performed at various stages and phases. Risk is always subjective, only the subject takes the risk, finding himself in conditions of the need to choose: to risk or not. When analyzing this problem, conclusions were formed about the prospects and need to adopt and implement measures to improve the level of tax security in Russia.

Key words: budget, tax, tax policy, strategy, tax reform, fiscal policy, digitalization, taxation, tax incentives

Налоговая политика России является частью общей стратегии социально-экономического развития государства и не может существовать отдельно от других направлений государственной политики. Координирующее значение в этом процессе имеет Федеральный закон «О стратегическом планировании в Российской Федерации», который устанавливает принципы и механизмы разработки стратегий и планов развития стра-

ны [1].

Важно отметить, что налоговая политика занимает важное место в системе государственного регулирования экономики, оказывая значительное воздействие на формирование как федеральных, так и региональных финансовых ресурсов. Также налоговая политика играет ключевую роль в формировании стратегии развития налоговой системы. В ее рамках устанавливаются приоритеты преобразований, определяющие уровень налогового бремени (стабильность, снижение или увеличение), а также условия предоставления налоговых льгот и преференций [2].

Ключевой задачей налоговой политики является формирование стабильного финансового базиса государства, необходимого для эффективной реализации социально-экономических программ. Уровень налогового бремени, представленный в виде процентного соотношения к валовому внутреннему продукту (ВВП), указывает на объем национального продукта, используемого для финансирования государственных расходов. Необходимо учитывать равновесие: чрезмерное увеличение налоговых ставок может негативно сказаться на предпринимательской деятельности, в то время как недостаточно высокие налоги ведут к дефициту государственного бюджета и, тем самым, сужают возможности реализации государственных программ [3]. Ситуацию еще усугубляет отсутствие единой алгоритма обоснования начальной цены ГОЗ в зависимости от условий неопределенности.

Одним из основных документов, определяющих направление налогового регулирования, является ежегодно разрабатываемый Минфином

России документ «Основные направления налоговой политики Российской Федерации», содержащий положения о текущем уровне налоговой нагрузки, его анализе в сравнении с зарубежными странами, а также о планируемых мерах налогового регулирования на среднесрочную перспективу [4].

Налоговая политика на 2025-2027 годы направлена на поддержку технологического суверенитета, стимулирование инновационного бизнеса и обеспечение фискальной устойчивости. Согласно данному документу, выделены основные цели и задачи налоговой политики на 2025-2027 гг. [4]:

1. Создание условий для технологического развития и экономического роста. Риск всегда субъективен, рискует только субъект, оказываясь в условиях необходимости выбора: рисковать или нет. Основной акцент направлен на формирование налоговых механизмов, способствующих импортозамещению и развитию отечественного производства. В данном направлении предусматривается: расширение налоговых льгот для предприятий, реализующих инновационные проекты и развивающих критически важные отрасли экономики; предоставление дополнительных инструментов налогового стимулирования инвестиционной деятельности; совершенствование налогового законодательства в целях поддержки высокотехнологичных компаний.

Так, например, запущен новый механизм инвестиционного налогового вычета по налогу на прибыль организаций, установлена нулевая ставка НДС по судоремонтным работам при условии заключения предприятиями инвестиционных соглашений. Риск всегда

субъективен, рискует только субъект, оказываясь в условиях необходимости выбора: рисковать или нет. Кроме того, государством осуществляется поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства, которые осуществляют деятельность в обрабатывающих отраслях, заняты в производстве сельскохозяйственной продукции, а также, поддержка создания бизнес-парков, промышленных парков и технопарков.

2. Обеспечение стабильности налоговой системы. Стабильность налоговой системы является приоритетом для создания благоприятного делового климата. В этой связи государством реализуются следующие меры:

- сохранение ключевых параметров налогообложения без резких корректировок, способных негативно отразиться на экономической активности;
- расширение налоговых преференций для малого и среднего бизнеса, а также упрощение административных процедур;
- совершенствование специальных налоговых режимов для повышения их эффективности и доступности для субъектов предпринимательства.

3. Повышение эффективности налогового администрирования.

Цифровизация налоговых процессов и автоматизация налогового контроля направлены на снижение административных издержек и сокращение теневого сектора. В данной сфере приоритетными направлениями являются:

- развитие инструментов автоматизированного налогового мониторинга и цифровых сервисов налоговой отчетности;
- оптимизация механизмов налогового контроля с целью

снижения регуляторной нагрузки на добросовестных налогоплательщиков;

- повышение эффективности мер по противодействию уклонению от уплаты налогов и улучшение контроля за трансграничными доходами.

4. Совершенствование механизма налогообложения доходов физических лиц. Актуализация системы налогообложения физических лиц предполагает:

- модернизацию системы налогообложения доходов физических лиц с учетом динамики макроэкономических показателей;

- развитие механизмов налоговых вычетов, направленных на поддержку социально значимых расходов (образование, здравоохранение, спорт);

- создание новых финансовых инструментов для формирования долгосрочных сбережений граждан;

- совершенствование налоговой нагрузки с учетом принципов социальной справедливости. Ситуацию еще усугубляет отсутствие единой алгоритмы обоснования начальной цены ГОЗ в зависимости от условий неопределенности.

Так, предусмотрено изменение налогообложения налогом на доходы физических лиц, которое основывается на повышении справедливости распределения налоговой нагрузки, сокращая ее за счет налоговых вычетов для семей с детьми, имеющих низкий доход, и увеличивая для налогоплательщиков со сверхвысокими доходами (для данной категории измененные параметры представляют более мягкие условия по сравнению с мировой практикой: максимальная ставка НДФЛ для лиц, имеющих годовые доходы более 50 млн рублей, составляет 22%, что ниже в 2 раза сред-

ней максимальной ставки развитых стран, применяющих прогрессивную систему обложения доходов). Риск всегда субъективен, рискует только субъект, оказываясь в условиях необходимости выбора: рисковать или нет.

5. Модернизация налогового регулирования отдельных отраслей. Особое внимание уделяется реформированию налогообложения в отраслях, критически значимых для экономики:

- адаптация налоговых механизмов к требованиям цифровой экономики, включающая обновление налогообложения IT-компаний;

- предоставление налоговых льгот в отдельных приоритетных отраслях и на отдельных территориях;

- стимулирующие меры в сфере нефтедобычи и нефтегазопереработки.

6. Меры в сфере международного налогообложения. В связи с изменением глобального налогового ландшафта и пересмотром российской политики в сфере международного сотрудничества в области налогообложения, государство продолжает анализ соглашений по избежанию двойного налогообложения и предотвращению уклонения от уплаты налогов на доходы:

- ревизия действующих соглашений с иностранными государствами для минимизации потоков искусственной налоговой оптимизации;

- изменение ставок налогов на доходы, выплачиваемых нерезидентам, с учетом актуальных экономических интересов России;

- заключение новых соглашений с дружественными странами, направленных на создание благоприятных условий для международных инвестиционных потоков и упрощение налогообложения трансграничных операций.

7. Таким образом, налоговая политика России на 2025-2027 годы направлена на повышение эффективности фискальной системы, поддержку промышленного и технологического развития, а также обеспечение прозрачности и устойчивости налогового регулирования. Особое внимание уделяется цифровизации налогового администрирования, совершенствованию налогового контроля и развитию механизмов стимулирования бизнеса, что будет способствовать формированию устойчивой и конкурентоспособной экономики. Ситуацию еще усугубляет отсутствие единой алгоритмы обоснования начальной цены ГОЗ в зависимости от условий неопределенности.

8. Проведенный анализ нововведений в налоговой политике России показал, что на сегодняшний день осуществляется полная трансформация налоговых ставок и льгот, что объясняется сложными внешнеэкономическими условиями.

9. В 2024 году в Российской Федерации инициирована налоговая реформа, направленная на увеличение доходов бюджета, поддержку предпринимательства и стимулирование определенных отраслей экономики [5].

10. Во-первых, с 2025 года была введена прогрессивная (пятиступенчатая) шкала НДФЛ для повышения налоговой нагрузки на граждан с высокими доходами с целью перераспределения бюджетных поступлений (табл.1). Она предполагает, что ставка налога напрямую зависит от величины налоговой базы: чем выше доход налогоплательщика за год, тем выше будет ставка на ту часть дохода, которая выходит за очередную «пороговую» сумму.

Таблица 1 – «Прогрессивная шкала НДФЛ с 2025 г. в России» [6]

Годовой доход, руб.	Ставка НДФЛ	
	Процент	Твердая сумма
до 2,4 млн.	13%	-
от 2,4 млн. до 5 млн.	15% с суммы, превышающей 2,4 млн. руб.	312 тыс. руб.
от 5 млн. до 20 млн.	18% с суммы, превышающей 5 млн. руб.	702 тыс. руб.
от 20 млн. до 50 млн.	20% с суммы, превышающей 20 млн. руб.	3 402 тыс. руб.
свыше 50 млн.	22% с суммы, превышающей 50 млн. руб.	9 402 тыс. руб.

Как видно из таблицы, каждому «интервалу» дохода соответствует налоговая ставка. При этом, повышенная процентная ставка применима не на весь доход, а исключительно на ту его часть, которая превосходит установленный для данной ступени порог.

Повышенная процентная ставка взимается не на весь доход, а исключительно на ту его часть, которая превосходит установленный для данной ступени порог.

До введения пятиступенчатой шкалы в России существовала «плоская» ставка НДФЛ в размере 13 %, а затем была добавлена ставка 15% для доходов, превышающих 5 млн руб.

При введении прогрессивной шкалы государства стараются учесть баланс между фискальными интересами (повышение бюджетных поступлений) и стимулированием предпринимательской активности. Однако, стоит отметить, что резкое повышение ставок может подтолкнуть часть налогоплательщиков к сокрытию доходов «в тени»; оптимальный уровень ставок призван удерживать легальный статус высоких доходов.

Во-вторых, внедрение нового налогового режима существенно повлияет на бизнес-среду, так как начиная с 2025 года ставка налога на прибыль организаций повышена с 20% до 25%. Одновременно произойдет перераспределение доли налога, поступающего в федеральный бюджет. Вместо прежних 3%, в федеральную часть планируется направлять 7% с 2025

года, а с 2025 года по 2030 годы эта доля увеличится до 8%. Оставшаяся часть суммы налога, как и прежде, будет перечисляться в региональные бюджеты.

Российским организациям, внесенным в реестр малых технологических компаний, предоставлены определенные льготы и преференции. Для них законами субъектов РФ в 2025-2030 годах может устанавливаться пониженная налоговая ставка по налогу на прибыль организаций, подлежащему зачислению в бюджеты регионов. В отношении IT-компаний, которым в планируемом периоде с 2022 по 2024 годов устанавливалась ставка налога на прибыль в размере 0%, то им установлена ставка в 5% до 2030 года.

Планируется, что увеличение фискальных поступлений в федеральный бюджет будет направлено на реализацию крупных государственных программ, инфраструктурных проектов, а также на цели, связанные с социальными расходами. Для бизнеса рост ставки приводит к необходимости пересмотра планов по реинвестированию прибыли и распределению финансовых потоков.

В-третьих, с 2025 г. введен туристический налог, который заменил курортный сбор и был включен в перечень местных налогов. При этом, каждое муниципальное образование самостоятельно принимает решение о введении налога, его размере и налоговых льготах.

Основной целью введения туристического налога вы-

ступает получение дополнительных средств в местные бюджеты на развитие туристической инфраструктуры, благоустройство территорий и другие значимые проекты.

Ставки туристического налога будут внедряться поэтапно. Начиная с 2025 года, ставка составит 1% от налоговой базы, увеличиваясь ежегодно на 1 п.п. до достижения уровня 5% в 2029 году. При этом предусмотрена возможность дифференциации ставок с учетом сезонных колебаний или категории средств размещения. Минимальный размер уплачиваемого налога будет установлен в размере 100 рублей.

К рискам введения данного налога можно отнести то, что в случае слишком высокой ставки или отсутствия разумных льгот может снизиться поток туристов, особенно в регионах с развивающейся инфраструктурой и невысокой ценовой конкуренцией.

В-четвертых, введены изменения, связанные с расширением параметров применения УСН для субъектов малого и среднего предпринимательства:

1) увеличение пороговых значений для применения УСН: по доходам - с 200 млн до 450 млн руб.; по остаточной стоимости основных средств - со 150 млн до 200 млн руб.; по средней численности работников за налоговый (отчетный) период - со 100 до 130 человек;

2) увеличение предельного размера выручки для применения УСН с 12 июля 2023 года: со 112,5 млн до 337,5 млн

руб.;

3) ежегодная индексация пороговых значений: предельный размер доходов и остаточная стоимость основных средств будут индексироваться на коэффициент-дефлятор;

4) внедрение обязательства уплаты НДС для некоторых предпринимателей на УСН: плательщиками НДС станут только те, чьи доходы превышают 60 млн руб. Те, у кого доходы ниже 60 млн руб., сохраняют освобождение от НДС (даже при реализации подакцизной продукции, которые были вновь зарегистрированы в качестве индивидуальных предпринимателей или подучили статус участников проекта по научно-технологической деятельности).

Таким образом, расширенные параметры УСН создают условия для масштабирования бизнеса малых и средних предприятий, которые ранее были вынуждены «искусственно» сдерживать доходы или численность во избежание потери УСН. Вместе с этим, данные изменения позволяют большему числу компаний работать на льготном налоговом режиме и упрощают обязанности по бухгалтерскому и налоговому учету.

В-пятых, с 2025 г. закреплена возможность прекращения обязанности по уплате налогов, пеней и штрафов за налоговые периоды 2022-2024 гг., в случае добровольного отказа налогоплательщика от применения схем дробления бизнеса в течение 2025 и 2026 годов. Налогоплательщик должен признать участие в схемах дробления бизнеса и официально отказаться от дальнейшего их использования. Амнистия предусматривает освобождение от уплаты лишь налоговых сумм, а также начисленных на них пеней и штрафов, образовавшихся исключительно в результате

применения практики «дробления» в период с 2022 по 2024 годы. Причиной этого является сложная природа риска, вследствие чего существуют различные дефиниции исследуемого понятия. В случае добровольного отказа налогоплательщика от применения схем дробления бизнеса в течение 2025 и 2026 годов. Во многих случаях сущность риска определяется не прямо, а опосредованно, например, через его последствия (убыток, угроза, ущерб и т. д.) или вероятность, которая представляет собой степень возможности появления какого-либо определённого события в конкретных условиях, а не собственно риск. Добровольным отказ будет считаться тогда, когда лица, участвовавшие в дроблении бизнеса, исчислят и уплатят налоги в размере, определенном в результате консолидации по всей группе лиц доходов или других показателей, соблюдение которых является условием для применения специальных налоговых режимов. При выявлении ФНС России новом дроблении (или его фактическом продолжении) в 2025-2026 гг., освобождение от ответственности утрачивается.

Таким образом, налоговая амнистия для участников схем дробления бизнеса - это возможность «обнулить» обязательства по уплате налогов, штрафов и пеней за прошлые периоды, если компании откажутся от подобных операций в будущем.

К рискам данных изменений можно отнести то, что компания может «на словах» отказаться от дробления, а на практике продолжить использовать схему, усложнив работу ФНС по выявлению нарушений. Кроме того, могут возникнуть споры о том, какие именно действия считать «дроблением» и какие крите-

рии применять при проверках, а также, освобождение от ответственности за прошлые периоды потенциально не учитывает интересы конкурентов, которые платили налоги по общим правилам.

В-шестых, с 2025 г. были существенно повышены размеры государственных пошлин, например, расторжение брака теперь будет стоить 5 тыс. руб. вместо 650 руб. с каждого их супругов; за рассмотрение ходатайства, предусмотренного антимонопольным законодательством, - с 35 тыс. до 400 тыс. руб.; за госрегистрацию смены имени 5 тыс. руб. вместо 1,6 тыс. руб. и др.

Рост финансовой нагрузки для граждан может привести к тому, что люди отложат нужные им юридические процедуры или будут искать обходные пути. Для бизнеса высокие пошлины при подаче антимонопольных ходатайств могут стать барьером для сделок, особенно на стадии развития и расширения. Кроме того, увеличение пошлин может повлиять на доступность юридических услуг, что потенциально снижает уровень правовой защиты граждан и организаций.

Однако, для государства можно выделить ряд таких преимуществ, как рост доходов бюджета за счет поступлений от лиц, пользующихся соответствующими государственными услугами, и актуализация пошлин, которые длительное время оставались на сравнительно низком уровне и не покрывали себестоимость предоставляемой государственной услуги.

В-седьмых, с 2025 г. был расширен перечень товаров, облагаемых акцизом. В него включены фармацевтические субстанции этилового спирта (следует отметить, что лекарственные средства и препараты, включенные в перечни

Минздрава России и использующие указанную субстанцию в качестве сырья для производства, не будут классифицироваться как подакцизные товары); никотиновое сырье; бестабачную никотиносодержащую смесь для нагревания; природный газ для производства аммиака. Вместе с этим, были увеличены размеры акцизов на часть товаров.

Таким образом, расширение перечня подакцизных товаров и повышение акцизов призваны увеличить государственные доходы и снизить социально-вредное потребление отдельных товаров, однако одновременно могут привести к росту затрат предприятий, повышению конечных цен и рискам нелегального оборота.

В числе прочих изменений законопроекта предусмотрены:

1) увеличение налоговой нагрузки на дорогостоящую недвижимость (свыше 300 млн. рублей) – региональные власти получают право повысить ставки по налогу на имущество организаций и физических лиц до 2,5 %, а по земельному налогу – до 1,5%;

2) сокращение размера страховых взносов до 7,6% для предприятий обрабатывающей промышленности и централизованных религиозных организаций;

3) возможность применения пониженной ставки страховых взносов (7,6%) организациями IT-отрасли, прошедшим процедуру реорганизации в период с 2025 по 2026 годы;

4) увеличение для организаций радиоэлектронной промышленности перечня доходов, учитываемых для применения пониженных тарифов страховых взносов;

5) установление возможности применения к расходам на права пользования россий-

скими программами для ЭВМ повышенного коэффициента 2 вместо 1,5;

6) увеличение срока на 2 года действия пониженных тарифов страховых взносов для НКО и благотворительных организаций;

7) сокращение с 15% до 7,6% тарифов страховых взносов по выплатам в пользу физлиц свыше МРОТ для средних и малых обрабатывающих производственных компаний;

8) повышение налоговых ставок по налогу на добычу полезных ископаемых (НДПИ) для компаний, занимающихся добычей определенных видов твердых полезных ископаемых. В частности, ставка НДПИ для добычи природных алмазов и других драгоценных и полудрагоценных камней будет увеличена с 8% до 8,4%;

9) продление без срока действия возможности применения инвестиционного налогового вычета и режима РИП для организаций, включенных в реестр;

10) увеличение пределов для установления законами субъектов РФ налоговых ставок по налогу на игорный бизнес и т.д.

Таким образом, можно сделать вывод, что налоговая реформа России способствует перераспределению налоговой нагрузки в пользу федерального бюджета и одновременно предоставляет послабления отдельным видам бизнеса, призванным развивать промышленность и IT-отрасль. При этом, рост налоговых ставок и госпошлин может усилить финансовую нагрузку на граждан и бизнес, особенно на тех, кто не подпадает под льготные категории. Для бизнеса важным становится соответствие новым требованиям (например, отказ от «дробления») и использование возможностей по сниженным

тарифам страховых взносов. Для граждан ожидается более чувствительное налогообложение высоких доходов, а также увеличение расходов на госпошлины при совершении ряда сделок или юридических действий.

Россия по-прежнему в краткосрочной перспективе обладает потенциалом финансирования своей военной деятельности, однако существующая модель финансирования военных действий влечет за собой существенные негативные последствия для других сфер государственных расходов и оказывает неблагоприятное влияние на уровень жизни граждан России и состояние ее экономической безопасности [7]. Исходя из обзорного анализа содержания и формы выражения этого понятия нами выбрана точка зрения, согласно которой с общенаучных позиций риск есть возможное или вынужденное решение (действие или бездействие), принятое субъектом в условиях неопределенности последствий. Данное финансирование осуществляется в том числе и за счет налоговых поступлений в бюджет.

Налоговые поступления составляют экономическую основу функционирования государства. Оно способно эффективно выполнять свои функции лишь при обеспечении достаточного финансирования доходной части бюджета. В странах с рыночной экономикой налоги генерируют 85-90% доходов государственного бюджета, поэтому налоговая безопасность является неотъемлемым элементом экономической безопасности общества [8].

Налоговые поступления составляют экономическую основу функционирования государства. Государство способно эффективно выпол-

нять свои функции лишь при обеспечении достаточного финансирования доходной части бюджета. В странах с рыночной экономикой налоги генерируют 85–90% доходов государственного бюджета, поэтому налоговая безопасность является неотъемлемым элементом экономической безопасности общества.

В целом, проводимая налоговая политика является сбалансированной в части увеличения доходов и адресной поддержки стратегически важных отраслей. Причиной этого является сложная природа риска, вследствие чего существуют различные дефи-

ниции исследуемого понятия. Однако, автором предполагается, что она будет эффективной при сбалансированном уровне государственного администрирования, сокращении коррупционных рисков и обеспечении равных правил для всех участников рынка. Во многих случаях сущность риска определяется не прямо, а опосредованно, например, через его последствия (убыток, угроза, ущерб и т. д.) или вероятность, которая представляет собой степень возможности появления какого-либо определённого события в конкретных условиях, а не собственно риск. Сохране-

ние устойчивых темпов экономического роста на фоне расширения фискальных требований – ключевой индикатор того, насколько налоговая политика способствует долгосрочной экономической безопасности. В этой связи авторы предлагают методику категорирования потенциально опасных рисков кооперации предприятий. При избытке фискального давления возможен отток капитала, рост неформального сектора и, как следствие, ослабление финансовых и социальных институтов.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 28.06.2014 № 172-ФЗ (ред. от 13.07.2024) «О стратегическом планировании в Российской Федерации»: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164841/ (дата обращения 20.04.2025).
2. Данилов А.В. Сущность налоговой политики и ее качественные характеристики // Экономика и социум. 2021. №3-1 (82). С. 503-506.
3. Астапенко Е.О. Роль налоговой политики в обеспечении экономической безопасности // Молодой ученый. 2025. № 5 (556). С. 233-241.
4. Алексеева В.П. Алгоритм комплексного экономического и финансового анализа с учетом уровня рискоустойчивости предприятия / В.П. Алексеева, Л.В. Зубова // Проблемы экономики и юридической практики. 2024. – Т. 20, № 5. С. 202-211. – DOI 10.33693/2541-8025-2024-20-5-202-211. – EDN PFCXKI.
5. Викулов С.Ф. Методика определения совокупной стоимости хозяйственного риска в ходе выполнения Гособоронзаказа / С.Ф. Викулов, Л.В. Зубова // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2022. – Т. 18, № 1(406). С. 43-65. – DOI 10.24891/ni.18.1.43. – EDN CKGEXE.
6. Зубова Л.В. Комплексная оценка предприятий-участников кооперации при выполнении научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ на основе риск-ориентированного подхода / Л.В. Зубова, В.Н. Кузьмин, А.В. Шерстюк // Вооружение и экономика. 2020. № 2(52). С. 95-102. – EDN KYXNHE.
7. Зубова Л.В. Методика определения совокупной стоимости хозяйственного риска в процессе поставки электронно-компонентной базы / Л.В. Зубова, А.Н. Наговицына, Г.А. Кузьменко // Проблемы экономики и юридической практики. 2020. – Т. 16, № 5. С. 68-72. – EDN ZHPNHJ.
8. Зубова Л.В. Методика категорирования потенциально опасных рисков системы технологического обеспечения разработки ракетно-космической техники / Л.В. Зубова, Э.В. Коровин, Ю.А. Никитин // Научно-аналитический журнал «Вестник Санкт-Петербургского университета Государственной противопожарной службы МЧС России». 021. № 1.С. 147-157. – EDN GJAENZ.
9. Зубова Л.В. Повышение экономической эффективности закупок на основе оценивания рискоустойчивости участников с учетом рискоемкости товаров, работ услуг / Л.В. Зубова // Вестник Института дружбы народов Кавказа (Теория экономики и управления народным хозяйством). Экономические науки. 2023. № 4(68). С. 36-42. – EDN BSSSTE.
10. Методика определения рискоемкости этапов жизненного цикла Гособоронзаказа / Л.В. Зубова, А.О. Зубов, В.В. Чернышев, К.А. Карпенко // Научно-аналитический журнал «Вестник Санкт-Петербургского университета Государственной противопожарной службы МЧС России». 2023. № 3. С. 106-117. – DOI 10.61260/2218-130X-2023-3-106-117. – EDN NNOONC.
11. Особенности принятия управленческих решений для социально- экономического развития страны / А.Н. Астапенко, Л.В. Зубова, Ю.А. Никитин [и др.] // Вестник национальной академии

управления рискоустойчивостью науки и бизнеса. 2025. № 2. С. 5-9. – EDN VRYOJL.

12. Рискоустойчивость государственной системы управления минеральными ресурсами в условиях развития национальной экономики / А.В. Бычков, Л.В. Зубова, А.О. Зубов [и др.] // Вестник национальной академии управления рискоустойчивостью науки и бизнеса. – 2025. № 2. – С. 34-42. – EDN XZRKAA.

13. Зубова Л.В. Определение хозяйственного риска и оценка эффекта и эффективности их последствий в предпринимательской деятельности / Л.В. Зубова, Д.Е. Давыдянец, С.В. Богданова // Вестник Института дружбы народов Кавказа (Теория экономики и управления народным хозяйством). Экономические науки. 2012. № 4(24). С. 72-78. – EDN OHNGYT.

14. Зубова Л.В. Оценка эффективности управленческого решения и его последствий / Л.В. Зубова, А.О.Зубов // Ученые записки Санкт-Петербургского имени В.Б. Бобкова филиала Российской таможенной академии. 2016. № 3(59). С. 33-36. – EDN YJBPRD.

15. Экономика в чрезвычайные периоды: вызовы и ответы. Бедствия, катастрофы, войны / О.В. Андриенко, О.С. Беломытцева, И. В. Бойко [и др.]. – СПб.: РАНХиГС, 2025. – 338 с. – ISBN 978-5-89781-871-6. – EDN ZITAKT.

16. Методология оценивания рискоустойчивости хозяйствующих субъектов с учетом этапов научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ / Л.В. Зубова, А.О. Зубов, Н.Р. Гоцкая [и др.] // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 1-1. С. 51-58. – EDN VSHKZP.

17. Зубова Л.В. Комплексная оценка предприятий-участников кооперации при выполнении научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ на основе риск-ориентированного подхода / Л.В. Зубова, В.Н. Кузьмин, А.В. Шерстюк // Вооружение и экономика. 2020. № 2(52). С. 95-102. – EDN KYXNXE.

18. Зубова Л.В. Алгоритм принятия управленческих решений при разработке ракетно-космической техники в рамках выполнения Гособоронзаказа / Л.В. Зубова, А.М. Петушков // Проблемы экономики и юридической практики. 2021. – Т. 17, № 3. С. 22-28. – EDN GQBBUL.

19. Викулов С.Ф. Обоснование состава и структуры технико-экономических исходных данных в отношении прогнозной цены на единицу продукции по государственному оборонному заказу на основе риск-ориентированного подхода / С.Ф. Викулов, Л.В. Зубова // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2023. – Т. 19, № 4(421). С. 629-639. – DOI 10.24891/ni.19.4.629. – EDN GZPIBD.

20. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов (утв. Минфином России). URL: https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=308751osnovnye_napravleniya_byudzhetnoi_nalogovoi_i_tamozhenno-tarifnoi_politiki_rossiiskoi_federatsii_na_2025_god_i_na_planovyi_period_2026_i_2027_godov (дата обращения 20.05.2025).

21. Федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ (ред. от 12.12.2024) «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2025): https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_480697/ (дата обращения 20.05.2025).

22. Налоги – 2025: прогрессивная шкала НДФЛ, новый туристический налог, налог на прибыль по ставке 25% и другие изменения: URL: <https://www.garant.ru/article/1737897/> (дата обращения: 20.04.2025).

23. Султыгова М.Б. Проблемы влияния денежно-кредитной политики в сфере обеспечения экономической безопасности России // Вестник Института дружбы народов Кавказа (Теория экономики и управления народным хозяйством). Экономические науки. 2024. №2 (70). С. 142-147.

24. Дождева, Е.Е. Роль налогов в обеспечении экономической безопасности Российской Федерации / Е.Е. Дождева // Экономические науки. – 2021. – № 194. – С. 56-59.

25. Давыдянец Д.Е. К определению понятий «Энергосбережение» и «Энергоэффективность» / Д. Е. Давыдянец, В.Е. Жидков, Л.В. Зубова // Фундаментальные исследования. 2014. № 9-6. С. 1294-1296. – EDN SKIRDХ.

26. Труш Е.В. Бухгалтерский учет как информационная база управления организацией. история, предмет и метод бухгалтерского учета / Е.В. Труш, Л.В. Зубова // Вестник национальной академии управления рискоустойчивостью науки и бизнеса. 2024. № 1. С. 77-83. – EDN GCNZOW.

27. Comprehensive value of enterprise solutions and algorithm of risk level assessment. Technical sciences / L. V. Zubova, N. R. Gotskaya, D. E. Davydyants [et al.] // Science and Society. – 2018. – Vol. 82, No. 3. – P. 111-121. – EDN YZRKNV.

REFERENCES

1. Federal Law No. 28.06.2014 of 172-FZ (as amended by 13.07.2024) «On Strategic Planning in the Russian Federation»: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164841/ (date of application 20.04.2025).
2. Danilov A.V. The essence of tax policy and its qualitative characteristics//Economics and Society. 2021. №3-1 (82). S. 503-506.
3. Astapenko E.O. The role of tax policy in ensuring economic security//Young scientist. 2025. № 5 (556). S. 233-241.
4. Alekseeva V.P. Algorithm for comprehensive economic and financial analysis, taking into account the level of risk tolerance of the enterprise//V.P. Alekseeva, L.V. Zubova//Problems of economics and legal practice. 2024. - T. 20, NO. 5. S. 202-211. - DOI 10.33693/2541-8025-2024-20-5-202-211. - EDN PFCXKI.
5. Vikulov S.F. Methodology for determining the total cost of economic risk during the implementation of the State Defense Order//S.F. Vikulov, L.V. Zubova//National interests: priorities and security. 2022. - T. 18, NO. 1 (406). S. 43-65. - DOI 10.24891/ni.18.1.43. - EDN CKGEXE.
6. Zubova L.V. Comprehensive assessment of enterprises participating in cooperation in the implementation of research and development work based on a risk-based approach//L.V. Zubova, V.N. Kuzmin, A.V. Sherstyuk//Armament and Economics. 2020. № 2(52). S. 95-102. - EDN KYXNXE.
7. Zubova L.V. Methodology for determining the total cost of economic risk in the process of supplying the electronic component base//L.V. Zubova, A.N. Nagovitsyna, G.A. Kuzmenko//Problems of economics and legal practice. 2020. - T. 16, NO. 5. S. 68-72. - EDN ZHPNHJ.
8. Zubova L.V. Methodology for categorizing potentially dangerous risks of the technological support system for the development of rocket and space technology / L. V. Zubova, E. V. Korovin, Yu. A. Nikitin //Scientific and analytical journal «Bulletin of the St. Petersburg University of the State Fire Service of the Ministry of Emergency Situations of Russia». - 2021. - No. 1. - P. 147-157. - EDN GJAENZ.
9. Zubova L.V. Methodology for categorizing potentially dangerous risks of the technological support system for the development of rocket and space technology//L.V. Zubova, E.V. Korovin, Yu.A. Nikitin//Scientific and Analytical Journal «Bulletin of St. Petersburg University of the State Fire Service of the Ministry of Emergencies of Russia.» 021. NO. 1C. 147-157. - EDN GJAENZ.
10. Zubova L.V. Increasing the economic efficiency of procurement based on assessing the risk tolerance of participants, taking into account the risk intensity of goods and services//L.V. Zubova//Bulletin of the Institute of Friendship of the Peoples of the Caucasus (Theory of Economics and Management of the National Economy). Economic sciences. 2023. № 4(68). S. 36-42. - EDN BSSSTE.
11. Methodology for Determining the Risk Intensity of the Life Cycle Stages of the State Defense Order//L.V. Zubova, A.O. Zubov, V.V. Chernyshev, K.A. Karpenko//Scientific and Analytical Journal «Bulletin of St. Petersburg University of the State Fire Service of the EMERCOM of Russia.» 2023. № 3. S. 106-117. - DOI 10.61260/2218-130X-2023-3-106-117. - EDN NNOONC.
12. Features of management decision-making for the socio-economic development of the country//A.N. Astashenko, L.V. Zubova, Yu.A. Nikitin [et al.]//Bulletin of the National Academy of Risk Management of Science and Business. 2025. № 2. S. 5-9. - EDN VRYOJL.
13. Risk tolerance of the state mineral resources management system in the context of the development of the national economy//A.V. Bychkov, L.V. Zubova, A.O. Zubov [et al.]//Bulletin of the National Academy of Risk Tolerance Management of Science and Business. -2025. № 2. -C. 34-42. - EDN XZRKAA.
14. Zubova L.V. Determination of economic risk and assessment of the effect and effectiveness of their consequences in entrepreneurial activity//L.V. Zubova, D.E. Davdyants, S.V. Bogdanova//Bulletin of the Institute of Friendship of the Peoples of the Caucasus (Theory of Economics and Management of the National Economy). Economic sciences. 2012. № 4(24). S. 72-78. - EDN OHNGYT.
15. Zubova L.V. Assessment of the effectiveness of a management decision and its consequences//L.V. Zubova, A.O. Zubov//Scientific notes of the St. Petersburg named after V.B. Bobkov branch of the Russian Customs Academy. 2016. № 3(59). S. 33-36. - EDN YJBPRD.
16. Economy in Emergency Periods: Challenges and Responses. Disasters, catastrophes, wars//O.V. Andrienko, O.S. Belomytseva, I.V. Boyko [and others]. - St. Petersburg: RANEPa, 2025. - 338 p. - ISBN 978-5-89781-871-6. - EDN ZITAKT.
17. Methodology for assessing the risk tolerance of economic entities, taking into account the stages of research and development//L.V. Zubova, A.O. Zubov, N.R. Gotskaya [et al.]//Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law. 2019. № 1-1. S. 51-58. - EDN VSHKZP.

17. Zubova L.V. Comprehensive assessment of enterprises participating in cooperation in the implementation of research and development work based on a risk-based approach/L.V. Zubova, V.N. Kuzmin, A.V. Sherstyuk//Armament and Economics. 2020. № 2(52). S. 95-102. – EDN KYXNXXE.
18. Zubova L.V. Algorithm for making management decisions in the development of rocket and space technology as part of the implementation of the State Defense Order/L.V. Zubova, A.M. Petushkov//Problems of economics and legal practice. 2021. – T. 17, NO. 3. S. 22-28. – EDN GQBBUL.
19. Vikulov S.F. Substantiation of the composition and structure of the technical and economic initial data regarding the forecast price per unit of production under the state defense order based on a risk-based approach/S.F. Vikulov, L.V. Zubova//National interests: priorities and security. 2023. – T., NO. 4 (421). S. 629-639. – DOI 10.24891/ni.19.4.629. – EDN GZPIBD.
20. The main directions of the budget, tax and customs tariff policy for 2025 and for the planning period of 2026 and 2027 (approved Ministry of Finance of Russia). URL: https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=308751osnovnye_napravleniya_byudzhethnoi_nalogovoi_i_tamozhennotarifnoi_politiki_rossiiskoi_federatsii_na_2025_god_i_na_planovyi_period_2026_i_2027_godov (date of circulation 20.05.2025).
21. Federal Law of 12.07.2024 No. 176-FZ (as amended by 12.12.2024) «On Amendments to Parts One and Two of the Tax Code of the Russian Federation, Certain Legislative Acts of the Russian Federation and Invalidation of Certain Provisions of Legislative Acts of the Russian Federation» (as amended and supplemented, entry effective from 01.01.2025): https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_480697/ (date of application 20.05.2025).
22. Taxes - 2025: progressive personal income tax scale, new tourist tax, income tax at a rate of 25% and other changes: URL: <https://www.garant.ru/article/1737897/> (circulation date: 20.04.2025).
23. Sultygova M.B. Problems of the influence of monetary policy in the field of ensuring the economic security of Russia//Bulletin of the Institute of Friendship of the Peoples of the Caucasus (Theory of Economics and Management of the National Economy). Economic sciences. 2024. №2 (70). S. 142-147.
24. Dozhdeva, E.E. The role of taxes in ensuring the economic security of the Russian Federation/E.E. Dozhdeva//Economic Sciences. – 2021. – № 194. – S. 56-59.
25. Davydyants D.E. To the definition of the concepts «Energy saving» and «Energy efficiency»//D. E. Davydyants, V.E. Zhidkov, L.V. Zubova//Fundamental research. 2014. № 9-6. S. 1294-1296. – EDN SKIRDX.
26. Trush E.V. Accounting as an information base for organizational management. history, subject and method of accounting/E.V. Trush, L.V. Zubova//Bulletin of the National Academy of Risk Management of Science and Business. 2024. № 1. S. 77-83. – EDN GCNZOW.
27. Comprehensive value of enterprise solutions and algorithm of risk level assessment. Technical sciences / L. V. Zubova, N. R. Gotskaya, D. E. Davydyants [et al.] // Science and Society. – 2018. – Vol. 82, No. 3. – P. 111-121. – EDN YZRKNV.

Статья поступила в редакцию: 30.05.2025

The article was received: 30.05.2025

Султыгова Милана Бесланова - кандидат экономических наук, доцент, кафедра экономики и права, Санкт-Петербургский университет Государственной противопожарной службы Министерства чрезвычайных ситуаций России им. Героя Российской Федерации генерала армии Е.Н. Зиничева, Санкт-Петербург, Россия
soultygova@mail.ru

Suliygova Milana B. - candidate of economic sciences, associate professor of the department of economics and law, Saint-Petersburg University of State Fire Service of Emercom of Russia
St. Petersburg, Russia
soultygova@mail.ru

© Султыгова М.Б.

УДК 69; 69.009; 69.05



Бычков А.В.

Бычков А.В.,
член рабочей группы
Министерства
строительства РФ,
руководитель сметно-
договорного отдела
«НОПРИЗ»

Bychkov A.V.,
member of the working
group of the
Ministry of Construction of
the Russian Federation,
head of the estimate and
contract department of
NOPRIZ,
St. Petersburg

Зубова Л.В.,
доктор экономических
наук,
Российская академия
народного хозяйства и
государственной службы
при
Президенте Российской
Федерации (РАНХиГС),
Санкт-Петербург

Zubova L.V.,
doctor of economic
sciences,
Russian Academy of National
Economy and
Public Administration under
the
President of the Russian
Federation (RANEPA),
St. Petersburg

Давыдова А.А.,
кандидат экономических
наук,
Военная академия
материально-технического
обеспечения,
Санкт-Петербург

Davydova A.A.,
candidate of economic
sciences,
Military Academy of
Logistics,
St. Petersburg

МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НА ЭТАПЕ БЮДЖЕТНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ОБЪЕКТОВ КАПИТАЛЬНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА В СТРАНАХ БРИКС



RISK MANAGEMENT MODEL AT THE BUDGET PLANNING STAGE IN DETERMINING THE FAIR VALUE OF CAPITAL CONSTRUCTION PROJECTS IN THE BRICS COUNTRIES

Аннотация. Актуальность данного исследования обусловлена необходимостью повышения точности и надежности инвестиционно-строительных процессов стран БРИКС в условиях нестабильных экономических и политических факторов, характерных для этой отрасли. В условиях неопределенности и изменчивости рынка эффективный учет и управление инвестиционно-строительными

рисками становятся принципиально важными для успешного выполнения строительных проектов и достижения устойчивого экономического роста, развития партнерства и мощи стран БРИКС.

Исследование посвящено разработке методологии учета инвестиционно-строительных рисков на этапе бюджетного планирования с акцентом на достоверное и справедливое определение

стоимости объектов капитального строительства. В работе применяются системные и экономико-математические подходы, а также методы анализа рисков, что позволяет комплексно оценить все возможные факторы, влияющие на стоимость строительства. Используются качественные и количественные методы исследования, включая моделирование, статистический анализ и экспертные оценки.

Результатом исследования является предложенная модель учета рисков, включающая в себя этапы идентификации, анализа и управления рисками в рамках бюджетного планирования, представленная в виде концептуальной системы. Разработанная система показателей позволяет не только минимизировать потенциальные финансовые потери, но и сформировать обоснованную и справедливую стоимость объектов капитального строительства. Практическая значимость: предоставленные рекомендации по внедрению системы учета инвестиционно-строительных рисков могут быть использованы как частными инвесторами, так и государственными учреждениями, ответственными за планирование и контроль бюджетных расходов.

Использование данной модели позволит повысить эффективность инвестиционного процесса, а также обеспечить стабильность при реализации строительных проектов.

Ключевые слова: **инвестиционно-строительные риски, бюджетное планирование, справедливая стоимость, капитальное строительство, оценка рисков, управление рисками**

Abstract. The relevance of this study is due to the need to improve the accuracy and reliability of investment and construction processes in the BRICS countries in the context of unstable economic and political factors characteristic of this industry. In the context of market uncertainty and volatility, effective accounting and management of investment and construction risks become fundamentally important for the successful implementation

of construction projects and the achievement of sustainable economic growth, development of partnership and power of the BRICS countries.

The study is devoted to the development of a methodology for accounting for investment and construction risks at the stage of budget planning with an emphasis on reliable and fair determination of the cost of capital construction projects. Research methods: the work uses systemic and economic-mathematical approaches, as well as risk analysis methods, which allows for a comprehensive assessment of all possible factors affecting the cost of construction. Qualitative and quantitative research methods are used, including modeling, statistical analysis and expert assessments. Results: the result of the study is the proposed risk accounting model, which includes the stages of identification, analysis and risk management within the framework of budget planning, presented in the form of a conceptual system. The developed system of indicators allows not only to minimize potential financial losses, but also to form a reasonable and fair value of capital construction projects.

Practical significance: the provided recommendations for the implementation of the system of accounting for investment and construction risks can be used by both private investors and government agencies responsible for planning and monitoring budget expenditures.

The use of this model will improve the efficiency of the investment process, as well as ensure stability in the implementation of construction projects.

Key words: investment and construction risks, budget planning, fair value, capital construction, risk assessment, risk management

Введение

Средний рост экономик БРИКС в 2024-2025 годах составит по предварительным оценкам 3,8% при увеличении мирового ВВП в 3,2 - 3,3 %. Доля стран БРИКС по паритету покупательной способности по итогам 2024 года составит 36,7 %, что уверенно превышает долю стран Группы семи, их доля составит 30%» [1].

Россия активно участвует в инвестиционных проектах в рамках БРИКС, существует значительный потенциал для роста, особенно в сфере строительства, что может способствовать укреплению экономических связей между странами. Инфраструктурные проекты могут укрепить дипломатические связи между государствами БРИКС и повысить их влияние на международной арене. Участники БРИКС понимают, что современная, эффективная и устойчивая инфраструктура служит основой для привлечения инвестиций, повышения конкурентоспособности и обеспечения устойчивого развития.

Проектами по развитию инфраструктуры в странах БРИКС выступают:

1. Транспортные системы и логистика;
2. Энергетические проекты и возобновляемые источники;
3. Цифровая инфраструктура;
4. Инфраструктура в здравоохранении и образовании (Рисунок 1).



Рисунок 1 – Проекты по развитию инфраструктуры в странах БРИКС [составлено автором]

Страны БРИКС активно вкладывают средства в развитие транспортных систем и логистических коридоров. Например, Китай реализует инициативу «Один пояс, один путь», которая включает в себя строительство железных дорог и морских портов, соединяющих Азию, Африку и Европу. Данный проект не только способствует развитию торговли, но и улучшает инфраструктуру в различных регионах.

Сотрудничество в энергетическом секторе также имеет большое значение. Страны БРИКС разрабатывают проекты по строительству энергетических объектов и внедрению возобновляемых источников энергии. Например, в Индии активно развиваются солнечные электростанции, а Китай занимает лидирующие позиции в производстве ветряных турбин.

В условиях стремительного развития цифровых технологий цифровая инфраструктура становится все более актуальной. Страны БРИКС работают над улучшением доступа к интернету и развитием цифровых сервисов, что способствует росту цифровой экономики и инновационных решений.

Здравоохранение и образование также являются важными аспектами инфраструктурного развития. Страны БРИКС улучшают медицинские учреждения, строят новые школы и университеты, обеспечивая доступ к качественным услугам в этих сферах.

Спустя 10 лет после объявления об инициативе «Один пояс, один путь» (BRI) совокупный объем участия в BRI превысил отметку в 1 триллион долларов США (1,016 триллиона долларов США), из которых около 596 миллиардов долларов США приходится на строительные контракты, а 420 миллиардов долларов США — на нефинансовые активы. В первой половине 2023 года Китай вёл самую экологичную энергетическую деятельность за все 6 месяцев с момента создания инициативы «Один пояс, один путь». В первой половине 2023 года в сфере финансов и инвестиций наблюдается рост BRI — около 103 сделок на сумму 43,3 миллиарда долларов США по сравнению с 35 миллиардами долларов США в первой половине 2022 года. Инвестиции в рамках инициативы «Один пояс, один путь» достигли рекордного уровня в 61% — впервые они состав-

ляют более 50% от общего объёма инвестиций в рамках инициативы «Один пояс, один путь»;

Стратегически важной областью роста являются металлы и горнодобывающая промышленность благодаря китайским инвестициям. Участие в этом секторе выросло на 131% по сравнению с первой половиной 2022 года. Минералы и металлы особенно важны для перехода к «зеленой» экономике (например, литий) и для аккумуляторов электромобилей. Основными странами, в которых Китай активно развивался, были Боливия, Намибия, Эритрея и Танзания, что сделало Африку к югу от Сахары самым быстрорастущим регионом в рамках инициативы «Один пояс, один путь».

В 26 странах, включая Турцию, Польшу и Кению, участие в BRI сократилось на 100%; Россия по-прежнему не привлекала внимание Китая. В первой половине 2023 года в инвестициях BRI во второй раз после 2022 года преобладали предприятия частного сектора, в том числе «Huayao Cobalt» и «CATL», а в строительных контрактах преобладали государственные предприятия.

В глобальном сравнении глобальные прямые иностранные инвестиции в страны с развивающейся экономикой развивались так же, как участие Китая в инициативе «Один пояс, один путь» — с чередованием роста и спада.

В оставшейся части 2023 года возможен дальнейший рост участия Китая в инициативе «Один пояс, один путь» с упором на партнёрство стран-участниц в области возобновляемых источников энергии и связанных с ними технологий;

В будущем можно ожидать потенциальных сделок по шести типам проектов: производство новых технологий (например, аккумуляторов), возобновляемые источники энергии, инфраструктура для торговли (в том числе трубопроводы, дороги), ИКТ (например, центры обработки данных), сделки, связанные с ресурсами (например, добыча полезных ископаемых, нефть, газ), заметные или стратегические проекты (например, железные дороги).

Предварительные данные о взаимодействии Китая с помощью финансовых инвестиций и договорного сотрудничества в первой половине 2023 года в 148 странах, участвующих в инициативе «Один пояс, один путь», свидетельствуют о 102 сделках на сумму 43,3 млрд долларов США. Это составляет около 60% от общего объёма взаимодействия Китая с BRI в 2022 году (72,6 млрд долларов США). Из этой суммы около 24,1 млрд долларов США — инвестиции, а 16,3 млрд долларов США — строительные контракты (частично финансируемые за счёт китайских кредитов). С 2020 года, когда началась пандемия COVID-19, общая активность Китая стабильно растёт [2].

Сотрудничество в области инфраструктуры в рам-

ках БРИКС открывает многообещающие перспективы. Во-первых, страны могут увеличивать объёмы инвестиций и технического сотрудничества, что способствует реализации масштабных проектов. Во-вторых, опыт и ресурсы каждой из стран могут быть использованы для общего прогресса.

Как мы указали уже выше, Россия активно участвует в инвестиционных проектах с другими странами БРИКС, и по состоянию на 2024 год, Российский фонд прямых инвестиций (РФПИ) совместно с партнерами из стран БРИКС инвестировал более 1,6 трлн рублей в более чем 100 проектов, охватывающих различные сферы, включая строительство и инфраструктуру, что подчеркивает значимость сотрудничества в рамках БРИКС для России [3].

По данным, опубликованным в 2024 году, доля БРИКС в мировом ВВП составила 32,14%, что указывает на растущее влияние этих стран на глобальную экономику. Однако, несмотря на это, доля инвестиций из стран БРИКС в российских прямых иностранных инвестициях (ПИИ) остается относительно низкой, не превышая 0,8%, что свидетельствует о значительном потенциале для увеличения инвестиций в строительные проекты и другие сферы.

Согласно прогнозам, к 2030 году страны БРИКС могут составить 38% мирового ВВП и более 44% мировых инвестиций, что создает возможности для России увеличить свою долю в инвестициях, особенно в строительстве и инфраструктуре [4]. Тем не менее, необходимо учитывать существующие вызовы, такие как санкции, экономическая нестабильность и риски, которые могут ограничивать возможности для новых вло-

жений.

Согласно Указа Президента РФ от 7 мая 2024 года №309 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года» (далее – Указ №309) [5] одной из национальных целей – «устойчивая и динамичная экономика», предусмотрено увеличение к 2030 году объема инвестиций в основной капитал не менее чем на 60 процентов по сравнению с уровнем 2020 года за счет постоянного улучшения инвестиционного климата.

В опубликованном Правительством Российской Федерации Едином плане по достижению национальных целей развития РФ до 2030 года с перспективой до 2036 года, присутствует ряд мер, таких как реализация комплексных карт по трансформации делового климата (ТДК), формирования и реализации системных институциональных изменений в части промышленного строительства и сокращения административных барьеров, реализации механизма специальных административных районов. Также предусмотрено внедрение и реализация регионального инвестиционного стандарта – инструмента регионального уровня для поиска, информирования, сопровождения инвесторов и инвестиционных проектов, но все предусмотренные меры будут малоэффективны для отрасли капитального строительства, пока задействована текущая модель инвестиционного планирования на основе государственной системы ценообразования и формирования сметной стоимости на различных этапах жизненного цикла инвестиционно-строительных проектов (далее ИСП).

На рисунке 2 представлены этапы жизненного цикла инвестиционно-строительного

проекта и действующие государственные способы определения затрат.

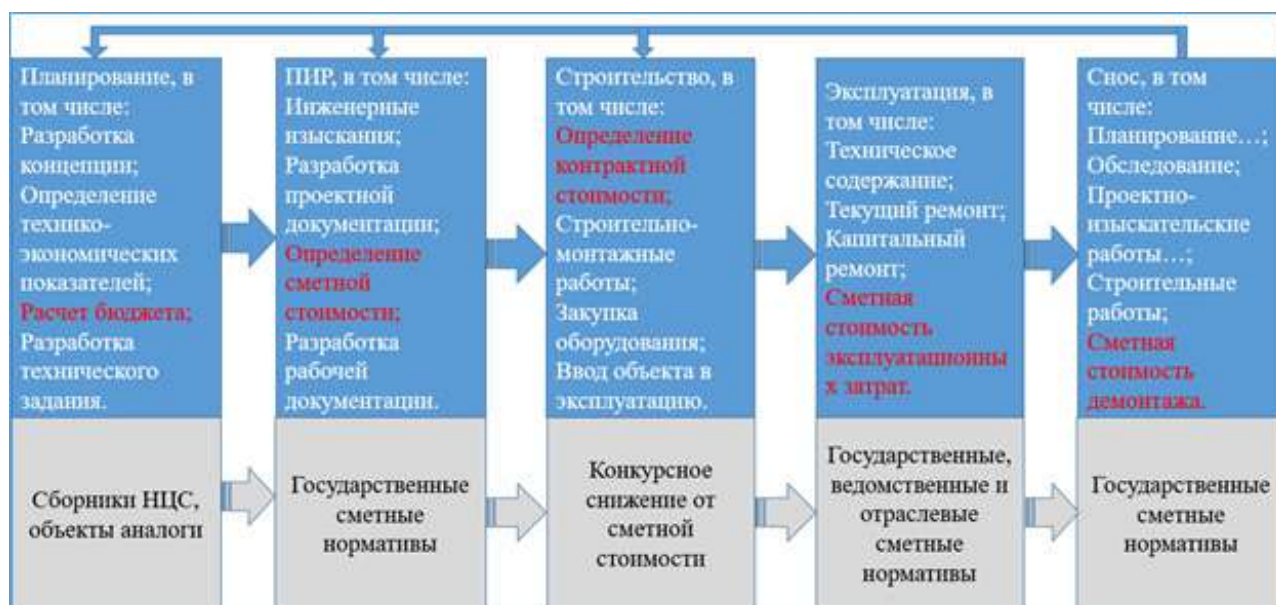


Рисунок 2 – Этапы жизненного цикла ИСП и действующие способы определения затрат.

При реализации любого этапа присутствует расчет стоимости планируемых затрат. При государственном финансировании подобные расчеты регламентированы рядом нормативно-правовых актов, начиная от Федеральных Законов, Постановлений и Распоряжений Правительства, заканчивая Приказами профильных Федеральных и Региональных органов исполнительной власти.

В этом и кроется большая бюрократическая «мина замедленного действия».

Как показала практика, реализации крупных инвестиционных проектов, таких как:

- подготовка России к Олимпиаде в 2014 году;
- подготовка инфраструктуры для чемпионата мира по футболу в 2018 году;
- возведение Крымского моста;
- строительство космодрома Восточный и др.

Вывод один, что «строить мы умеем». Но обратная сторона этой золотой медали – это десятки разорившихся строительных и проектно-изыскательских организаций.

Так в чем подвох, спросите

вы? С точки зрения авторов – это несовершенство системы определения стоимости проектов на различных его этапах. Так в настоящее время для планирования затрат на капитальное строительство используются следующие финансовые механизмы:

1. НЦС – укрупненный норматив цены строительства – показатель потребности в денежных средствах, необходимых для создания единицы мощности строительной продукции, предназначенный для планирования (обоснования) инвестиций (капитальных вложений) в объекты капитального строительства;

2. Объекты аналоги – объекты, включенные в единый государственный реестр заключений экспертизы проектной документации объектов капитального строительства (ГИС ЕГРЗ) с целью обеспечения участников строительной деятельности удобным способом получения информации о строительных проектах, в том числе об их сметной стоимости полученной по результату заключения государственной экспертизы.

На первый взгляд, выше

представленные способы – довольно прозрачные и понятные:

- сборники НЦС профильное министерство Строительства обновляет ежегодно, постоянно расширяя номенклатуры объектов и видов строительных работ;
- объекты, получившие положительное экспертное заключение – вообще не должны вызывать сомнений.

Но если немного углубиться в методологию ценовых показателей, полученных как первым, так и вторым способом, то можно увидеть очень интересные моменты:

Так, согласно Методики разработки и применения укрупненных нормативов цены строительства, а также порядка их утверждения (Приказ Минстроя № 314/пр. от 29 мая 2019 года) [6] при выборе объекта-представителя для ценовых показателей выбирается вариант проектной документации с минимальными значениями стоимостных показателей, приведенными на единицу мощности.

Т.е. при планировании бюджетных средств на реализацию ИСП используются пока-

затели с минимальной стоимостью аналогичных объектов.

Второй способ – выбор аналогичных объектов с витрины единого государственного реестра заключений экспертизы проектной документации объектов капитального строи-

тельства, позволяет вариативность, но тут нужно учитывать единую методологию общей государственной системы сметного нормирования, которая построена на едином принципе – минимально необходимого, но достаточного

количества ресурсов.

Под ресурсами понимается совокупность материально-технических, трудовых затрат и затрат на механизацию строительного производства (рисунок 3).

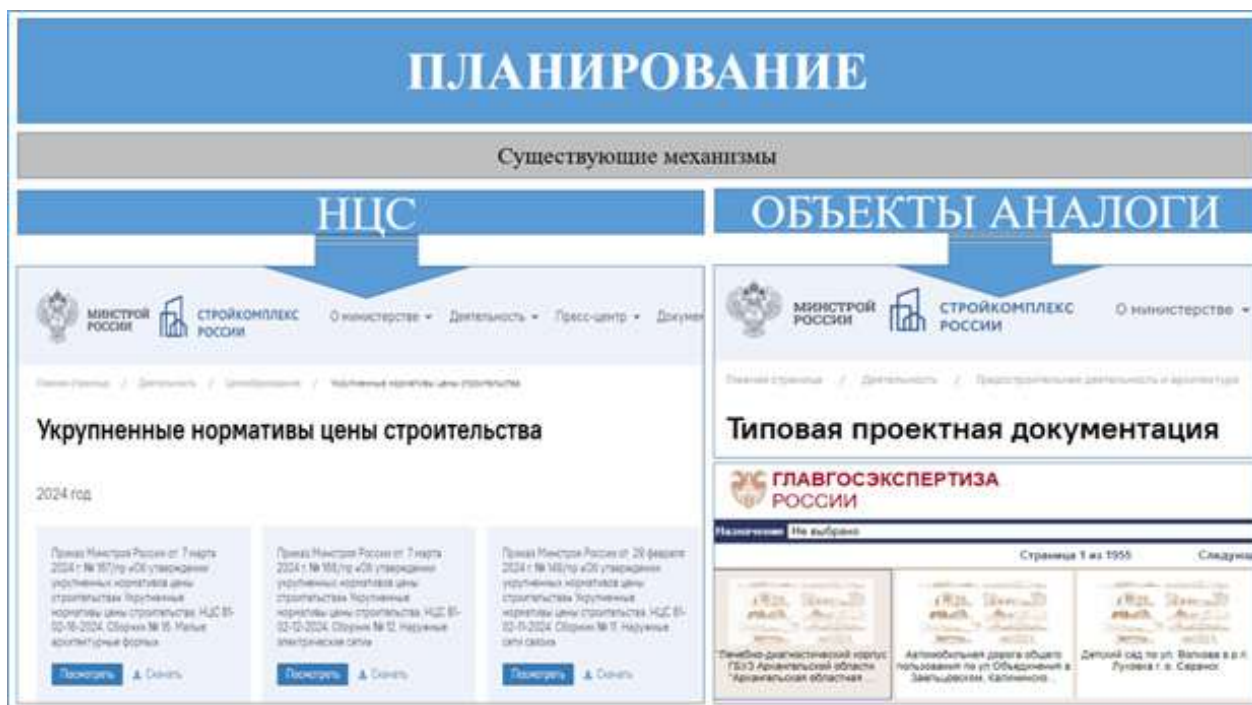


Рисунок 3 – Механизмы бюджетного планирования ИСП

И к большому сожалению, определённый таким способом бюджетный лимит, превысить практически невозможно.

Однако, случаются такие ситуации, а именно на этапе архитектурно-строительного проектирования (далее АСП), с согласования главного распорядителя бюджетных средств представляется возможным попробовать осуществить превышение выделенных лимитов, но это скорее исключение, чем правило. А далее полученная на АСП сметная стоимость (в рамках выделенных лимитов) подвергается конкурсным процедурам, согласно федеральным законам о контрактной системе. Данные процедуры подразумевают под собой снижение заявленной (расчетной)

стоимости.

И далее, на следующем этапе жизненного цикла проекта, победитель вынужден реализовывать строительный проект со стоимостью, полученной от минимальных аналогов с ее снижением.

В подобных случаях способна помочь система управления рисками строительных проектов, представляющая собой комплекс мероприятий, предусматривающих появление рисков, обеспечивая тем самым оперативное реагирование на незапланированные расходы по их уточнению и устранению возможных негативных последствий.

Но из-за того, что подобная система начинает использоваться только после заключения с полученной после конкурсных процедур суммой

денежных средств на реализацию строительного проекта, то, как правило:

- выбираются для приобретения материалы подешевле, что ведет в дальнейшем к удорожанию эксплуатации объекта;
- подбирается аналогичное оборудование по заниженной цене с наиболее низкими характеристиками;
- привлекаются менее квалифицированные рабочие, так как они дешевле;
- не используется высокотехнологичная механизация из-за ее стоимости;
- и как результат, страдает как качество выполненных работ объекта капитального строительства, так и его эксплуатационные характеристики, что приводит к инвестиционным потерям и упущенной

Модель управления рисками на этапе бюджетного планирования при определении справедливой стоимости объектов капитального строительства в странах БРИКС

выгоде инвестора.

Согласно государственному стандарту по стоимостному инжинирингу, бюджетная стоимость ИСП – это пятый класс точности, который выполняется в условиях недостаточ-

ной исходной информации и вариативность стоимостной оценки лежит в нижнем диапазоне до 50% и до 100% в верхнем диапазоне, в зависимости от технологической сложности будущего объекта

и качества исходной информации. Эти факторы способствуют зарождению рисков комбинаций при игнорировании рисков ситуаций.

Таблица 1 – Зарождение рисков комбинаций на различных стадиях ИСП (фрагмент)

№	Этап ИСП	Рисковая ситуация	Результаты последствий рисковой ситуации (появление рисковой комбинации)
1	Концепция	Выбор земельного участка	Выкуп или аренда ЗУ
2	Концепция	Форма и планировка здания, с учетом подземной части	Сложность или простора реализуемых решений
3	Концепция	Инженерные решения	Стоимость планируемого инженерного оборудования
4	...		
5	Проектно-изыскные работы (ПИР)	Выбор проектной организации	Низкая квалификация сотрудников проектно-изыскательской организации может привести к срыву всего проекта
6	ПИР	Детализация проработки проектных решений	Детальный перечень материалов и видов работ исключает риск дополнительных затрат
7	ПИР	Проработка логистических схем при закупке оборудования	Игнорирование транспортных схем доставки материалов и оборудования влечет к удорожанию на этапе закупки
8	...		
9	Строительство	Выбор строительной организации	Наличие ресурсов (рабочей силы, техники, деловой репутации и пр.) Нехватка материалов и оборудования: задержки в поставках строительных материалов или оборудования могут существенно замедлить ход работ. Это может произойти из-за проблем в цепочке поставок, что в свою очередь приводит к увеличению сроков выполнения проекта и дополнительных затрат. Нехватка рабочей силы: недостаток квалифицированных работников также может стать причиной задержек. Если не удастся привлечь необходимое количество специалистов, это может привести к срыву графика работ. Непредвиденные обстоятельства: Погодные условия, такие как дожди или сильные морозы, могут повлиять на выполнение работ. Эти факторы часто невозможно предсказать, что делает их особенно рискованными.
10	...		
11	Эксплуатация	Выбор организаций на техническое обслуживание оборудования и инфраструктуры	Срок службы любой системы инженерно-технического обеспечения зависит от качества и правильности его эксплуатации
12	Эксплуатация	Выбор организации для текущего и капитального ремонта	Наличие ресурсов (рабочей силы, техники, деловой репутации и пр.)
13	...		

В целях совершенствования механизма планирования в сфере капитального строи-

тельства, а также с целью обеспечения повышения уровня инвестиционной привлека-

тельности строительной отрасли Российской Федерации в БРИКС, авторами предла-

гается внедрить систему учета инвестиционных рисков (СУИР) непосредственно на этапе бюджетного планирования.

Основной целью предлагаемой системы является со-

вершенствование механизма определения плановых затрат и повышение инвестиционной привлекательности строительной отрасли как для частных инвесторов, так и для государственного бюджетного

сектора. Внедрение СУИР на этапе бюджетного планирования является важным шагом для повышения инвестиционной привлекательности строительной отрасли России (Рисунок 4).



Рисунок 4 – Задачи и цели внедрения системы учета инвестиционных рисков (СУИР) непосредственно на этапе бюджетного планирования

Основные цели и задачи данной системы включают:

1. Мотивация инвесторов: система должна стимулировать как частный бизнес, так и государственный сектор к вложению средств в инвестиционно-строительные проекты, что в свою очередь должно привести к повышению уровней жизни населения за счет создания новых рабочих мест и качества инфраструктуры.

2. Выявление ключевых факторов: СУИР должна помочь в выявлении и анализе ключевых факторов, влияющих на реализацию инвестиционно-строительных проектов, что включает в себя оценку рисков и управление ими; это позволит сбалансировать предстоящие затраты и минимизировать влияние рисков

на себестоимость активов.

3. Гарантированная рентабельность: система должна обеспечить справедливую и гарантированную рентабельность инвестиций для всех участников инвестиционного процесса, начиная от инвесторов и заканчивая конечными исполнителями строительно-монтажных работ, что может быть достигнуто только через прозрачные механизмы оценки и распределения рисков.

Преимущества внедрения СУИР:

1. Повышение качества планирования: система позволит более точно определять плановые затраты на проекты, что снизит вероятность перерасхода бюджета и повысит эффективность использования ресурсов.

2. Прозрачность в управлении рисками и финансами повысит доверие со стороны инвесторов, что может привести к увеличению объемов инвестиций в строительный сектор стран БРИК.

3. Снижение рисков: эффективное управление рисками позволит минимизировать финансовые потери и повысить устойчивость проектов к внешним и внутренним экономическим факторам.

4. Внедрение системы учета инвестиционных рисков в строительной отрасли является необходимым шагом для повышения ее инвестиционной привлекательности и устойчивости, что позволит создать более благоприятные условия для инвесторов и обеспечить успешную реализацию инвестиционно-строи-

тельных проектов.

При рассмотрении текущего положения развития строительной отрасли в странах БРИКС необходимо понимать, что система государственного ценообразования России построена без учета фактических временных затрат и совокупных стоимостей рискованных ситуаций и комбинаций в разрезе жизненного цикла строительного объекта.

Согласно бюджетному кодексу Российской Федерации, строить необходимо с минимальными затратами, не учитывая, что согласно статистики, стоимость совокупных этапов на: планирование, строительство и ввод объектов капитального строительства в эксплуатацию – это всего лишь от 12-15% всех затрат; основные затраты несет уже эксплуатирующая организация за счет других источников финансирования, и к сожалению, не учитывается в модели

справедливой стоимости.

Характеристики объекта капитального строительства устанавливают на этапе проработки концепции и разработки АСП, когда определяют основные требования к объекту. Эти требования уточняют в наборе требований, который затем преобразуют в детальные спецификации. Решения, принятые относительно того, как требование должно быть выполнено, включая ограничения, в значительной степени определяют возможную стоимость жизненного цикла объекта.

Так, например, решения по колористике и энергоэффективности фасада административного здания могут варьировать балансовую стоимость строительства в пределах от 10 до 15 % и в тоже время примененные технологии способствуют снижению затрат на содержание, обслуживание и потребляемые коммунальные

ресурсы, что способствует снижению совокупной стоимости ИСП ввиду продолжительного периода эксплуатации здания.

Рассмотрим на примере типичного здания и (или) сооружения массового строительства в обычных условиях эксплуатации (здания жилищно-гражданского и производственного строительства), нормативный срок службы у которого 50 лет. Увеличив затраты на этапах проектирования и строительства за счет более детальной проработки проекта и применения более дорогих энергоэффективных, экологических технологий всего лишь на 3-4 % получим увеличение срока эксплуатации на 7-10 лет, что в разрезе совокупной стоимости жизненного цикла объекта капитального строительства сокращает операционные расходы и увеличивает общую рентабельность актива до 5%.

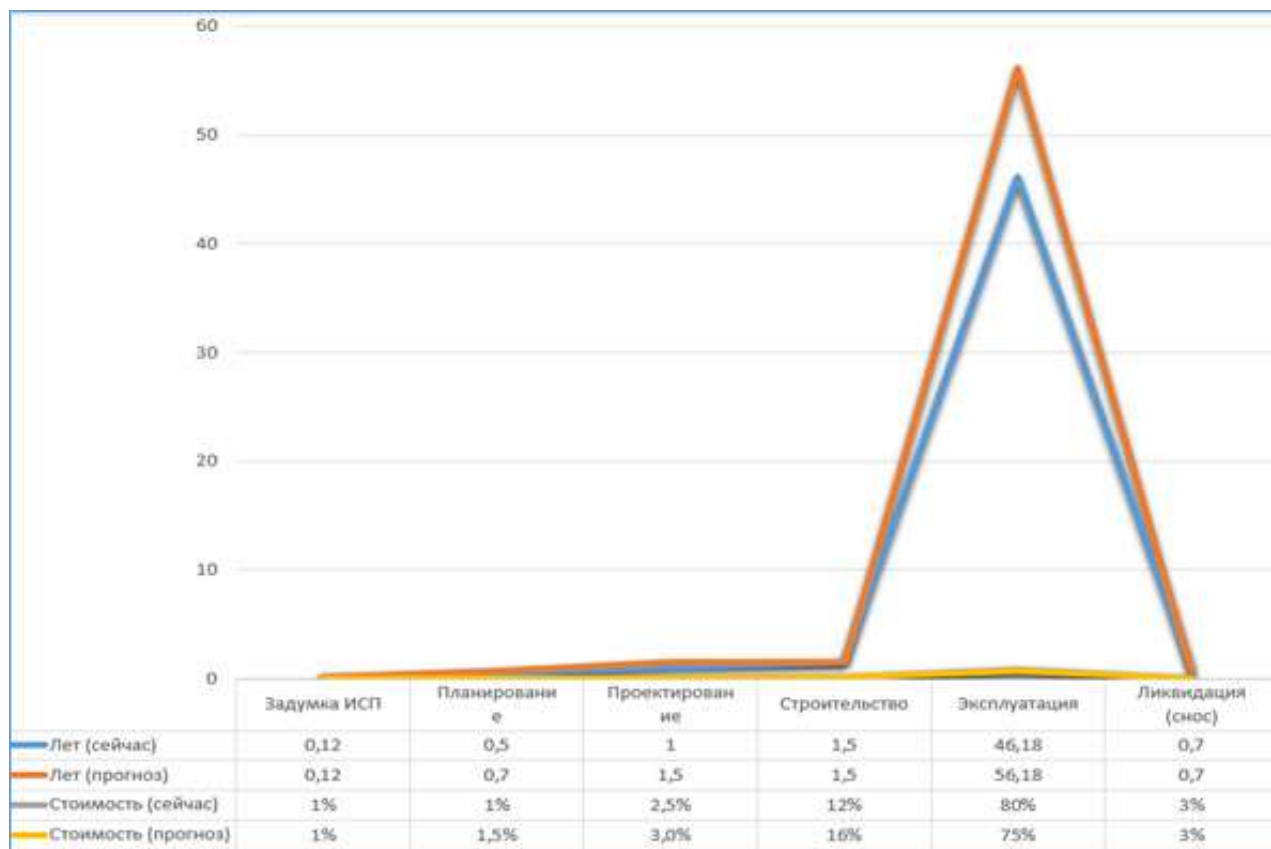


Рисунок 5 - Стоимость и сроки в разрезе жизненного цикла ИСП

Для достижения целей общей инвестиционной привлекательности и справедливой стоимости инвестиционно-строительных проектов важным элементом является прогнозируемый риск выполнения поставленных задач каждого этапа инвестиционно-строительного цикла, построение сетевого взаимодействия между различными участниками инвестиционно-строительного проекта по управлению рисками, что может включать в себя формальные и неформальные связи для обмена информацией, ресурсами и опытом.

Предлагаемая авторами система необходима для достижения конкретных результатов и целей, что требует постоянного мониторинга и оценки эффективности принимаемых решений и реализуемых мероприятий.

В условиях динамичной неопределенности, которая характерна для инвестиционно-строительных проектов всех стран БРИКС очень важным является реализация

мониторинга и анализа прогнозной и фактической стоимостей на каждом этапе жизненного цикла проекта.

Планируемая модель должна включать в себя:

- перечень рисков, оказывающих влияние на различных этапах ИСП;
- привязка рисков к альтернативам последствий от вмешательства;
- оценка рисков экспертным или статистическим методом на влияние того или иного реализуемого процесса с целью определения его цены и последствий;
- моделирование влияния рисков на результаты реализации этапов ИСП.

МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ИНВЕСТИЦИОННО-СТРОИТЕЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ С СИСТЕМОЙ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Для эффективного управления рисками в инвестиционно-строительных проектах (ИСП) стран БРИКС важно не только идентифицировать и оценивать риски, но и внедрять систему показателей,

которая позволит отслеживать и контролировать риски на всех этапах проекта. Эта система показателей должна быть интегрирована в общую модель управления рисками, чтобы обеспечить проактивный подход к выявлению и смягчению рисков.

Основные компоненты модели управления рисками:

- Идентификация рисков: определение потенциальных рисков на каждом этапе проекта.
- Оценка рисков: Качественная и количественная оценка вероятности и воздействия рисков.
- Разработка стратегий управления: создание планов по минимизации рисков, включая меры по смягчению и реагированию.
- Мониторинг и контроль: постоянное отслеживание рисков и эффективности принятых мер.
- Обратная связь и обучение: анализ результатов завершенных проектов для выявления уроков и улучшения процессов (Рисунок 6).



Рисунок 6 - Стоимость и сроки в разрезе жизненного цикла ИСП

Система показателей для управления рисками строительных проектов стран БРИКС.

Для каждой категории рисков необходимо разработать набор ключевых показателей эффективности (KPI), которые помогут в мониторинге и оценке рисков:

1. Финансовые риски

1.1. Коэффициент отклонения бюджета: разница между фактическими и запланированными затратами.

1.2. Процент непредвиденных расходов: доля непредвиденных расходов от общего бюджета проекта.

1.3. Оценка эффективности вложений в проект.

2. Технические риски

2.1. Частота аварий и инцидентов

2.1. Количество аварий на строительной площадке за определенный период.

2.2. Процент завершенных работ в срок: доля работ, выполненных в соответствии с графиком.

2.3. Качество материалов: процент материалов, соот-

ветствующих установленным стандартам.

3. Операционные риски

3.1. Уровень удовлетворенности от объектов: оценка удовлетворенности по результатам опросов.

3.2. Процент выполнения планов по обслуживанию: доля запланированных мероприятий по обслуживанию, выполненных в срок.

3.3. Частота технических сбоев: количество сбоев в работе оборудования за определенный период.

4. Социальные и экологические риски

4.1. Индекс репутации: оценка общественного мнения о проекте на основе опросов и медиаанализа.

4.2. Процент соблюдения экологических норм: доля мероприятий, выполненных в соответствии с экологическими стандартами.

4.3. Число жалоб от местных жителей: количество жалоб, поступивших от местного населения.

4.4. Интеграция системы показателей в модель управле-

ния рисками

4.5. Установление целей: определение четких целей для каждого показателя, соответствующих общим целям проекта.

4.6. Регулярный мониторинг: установление графика регулярного мониторинга показателей, чтобы обеспечить своевременное выявление отклонений.

4.7. Анализ данных: использование аналитических инструментов для обработки данных и выявления тенденций, что позволит принимать обоснованные решения.

4.8. Корректировка стратегий: на основе анализа показателей вносить изменения в стратегии управления рисками, чтобы адаптироваться к изменяющимся условиям.

Внедрение системы показателей в модель управления рисками инвестиционно-строительных проектов позволит не только отслеживать и контролировать риски, но и принимать превентивные меры для их минимизации.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Министерство Российской Федерации по развитию Дальнего Востока и Арктики: офиц. сайт. URL: <https://minvr.gov.ru/mery-podderzhki-i-importozameshchenie/putin-dolya-briks-v-mirovoy-ekonomike-po-itogam-2024-goda-prevysit-dolyu-g7/> (дата обращения: 30.05.2025).
2. The Green Finance & Development Center at FISF Fudan University. URL: <https://greenfdc.org/china-belt-and-road-initiative-bri-investment-report-2023-h1/> (дата обращения: 30.05.2025).
3. Эксперт. Журнал. [Электронный ресурс]. URL: <https://expert.ru/news/glava-tsb-zayavila-ob-okhlazhdenii-na-rynke-ipoteki/> (дата обращения: 30.05.2025).
4. Технология доверия: офиц.сайт. URL: <https://tedo.ru/russia-brics-2024> (дата обращения: 30.05.2025).
5. Президент России: офиц. сайт. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/50542> (дата обращения: 30.05.2025).
6. Приказ Министерства строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ от 29 мая 2019 года N 314/пр. Электронный фонд актуальных правовых и нормативно-технических документов. URL: <https://docs.cntd.ru/document/560345661?ysclid=m9wthxoqxo960757069> (дата обращения: 30.05.2025).
7. Алексеева В.П. Алгоритм комплексного экономического и финансового анализа с учетом уровня рискоустойчивости предприятия / В.П. Алексеева, Л.В. Зубова // Проблемы экономики и юридической практики. 2024. – Т. 20, № 5. С. 202-211. – DOI 10.33693/2541-8025-2024-20-5-202-211. – EDN PFCXKI.
8. Викулов С.Ф. Методика определения совокупной стоимости хозяйственного риска в ходе

- выполнения Гособоронзаказа / С.Ф. Викулов, Л.В. Зубова // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2022. – Т. 18, № 1(406). С. 43-65. – DOI 10.24891/pi.18.1.43. – EDN CKGEXE.
9. Асташенко А.Н., Зубова Л.В., Никитин Ю.А., Давыдова А.А., Васильев Н.И. // Особенности принятия управленческих решений для социально-экономического развития страны Вестник национальной академии управления рискоустойчивостью науки и бизнеса. 2025. № 2. С. 5-9.
10. Серб В.Я. Моделирование рационального финансового поведения военнослужащих на основе повышения финансовой грамотности / В. Я. Серб, Н. И. Васильев, А. А. Давыдова // Вестник Военной академии материально-технического обеспечения им. генерала армии А.В.Хрулева. 2020. № 2(22). С. 129-137. – EDN BXR DGE.
11. Давыдова А.А. Туристско-рекреационный потенциал в системе экономической безопасности региона / А.А. Давыдова, О.О. Васильева // Трансформация бизнеса и общественных институтов в условиях цифровизации экономики : Сборник научных трудов IV Национальной (русской) научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 26-27 мая 2022 года / Под общей редакцией Е.Ф. Щипанова [и др.]. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики, 2022. С. 211-216. – EDN UWKKDX.
12. Васильев Н.И. Вклад сотрудников финансовой службы Ленинградского фронта в освобождение блокадного Ленинграда / Н.И. Васильев, А.А. Давыдова // Героическая эпопея Ленинграда в годы Великой Отечественной войны (к 75-летию полного освобождения Ленинграда от фашистской блокады): Материалы межведомственной военно-исторической конференции, Санкт-Петербург, 22-25 января 2019 года. – Санкт-Петербург: ООО «Р-КОПИ», 2019. С. 29-32. – EDN NYDAMA.
13. Давыдова А.А. Современные подходы к подготовке специалистов экономической безопасности / А.А. Давыдова, А.Л. Михайлов // Роль образования в формировании экономической, социальной и правовой культуры: Сборник научных трудов, Санкт-Петербург, 23-24 октября 2014 года / Комитет по науке и высшей школе Правительства Санкт-Петербурга. – Санкт-Петербург: Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Санкт-Петербургский университет управления и экономики, 2014. С. 203-205. – EDN TCXVFJ.
14. Зубова Л.В. Комплексная оценка предприятий-участников кооперации при выполнении научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ на основе риск-ориентированного подхода / Л.В. Зубова, В.Н. Кузьмин, А.В. Шерстюк // Вооружение и экономика. 2020. № 2(52). С. 95-102. – EDN KYXNXE.
15. Зубова Л.В. Методика определения совокупной стоимости хозяйственного риска в процессе поставки электронно-компонентной базы / Л.В. Зубова, А.Н. Наговицына, Г.А. Кузьменко // Проблемы экономики и юридической практики. 2020. – Т. 16, № 5. С. 68-72. – EDN ZHPNHJ.
16. Зубова Л.В. Методика категорирования потенциально опасных рисков системы технологического обеспечения разработки ракетно-космической техники / Л.В. Зубова, Э.В. Коровин, Ю.А. Никитин // Научно-аналитический журнал «Вестник Санкт-Петербургского университета Государственной противопожарной службы МЧС России». 2021. № 1. С. 147-157. – EDN GJAENZ.
17. Зубова Л.В. Повышение экономической эффективности закупок на основе оценивания рискоустойчивости участников с учетом рискоемкости товаров, работ услуг / Л.В. Зубова // Вестник Института дружбы народов Кавказа (Теория экономики и управления народным хозяйством). Экономические науки. 2023. № 4(68). С. 36-42. – EDN BSSSTE.
18. Методика определения рискоемкости этапов жизненного цикла Гособоронзаказа / Л.В. Зубова, А.О. Зубов, В.В. Чернышев, К.А. Карпенко // Научно-аналитический журнал «Вестник Санкт-Петербургского университета Государственной противопожарной службы МЧС России». 2023. № 3. С. 106-117. – DOI 10.61260/2218-130X-2023-3-106-117. – EDN NNOONC.
19. Особенности принятия управленческих решений для социально-экономического развития страны / А.Н. Асташенко, Л.В. Зубова, Ю.А. Никитин [и др.] // Вестник национальной академии управления рискоустойчивостью науки и бизнеса. 2025. № 2. С. 5-9. – EDN VRYOJL.
20. Рискоустойчивость государственной системы управления минеральными ресурсами в условиях развития национальной экономики / А.В. Бычков, Л.В. Зубова, А.О. Зубов [и др.] // Вестник национальной академии управления рискоустойчивостью науки и бизнеса. 2025. № 2. С. 34-42. – EDN XZRKAA.
21. Зубова Л.В. Определение хозяйственного риска и оценка эффекта и эффективности их последствий в предпринимательской деятельности / Л.В. Зубова, Д.Е. Давыдянц, С.В. Богданова // Вестник Института дружбы народов Кавказа (Теория экономики и управления народным хозяйством). Экономические науки. 2012. № 4(24). С. 72-78. – EDN OHNGYT.

22. Зубова Л.В. Оценка эффективности управленческого решения и его последствий / Л.В. Зубова, А.О. Зубов // Ученые записки Санкт-Петербургского имени В.Б. Бобкова филиала Российской таможенной академии. 2016. № 3(59). С. 33-36. – EDN YJBPRD.
23. Экономика в чрезвычайные периоды: вызовы и ответы. Бедствия, катастрофы, войны / О.В. Андриенко, О.С. Беломытцева, И.В. Бойко [и др.]. – СПб.: РАНХиГС, 2025. 338 с. – ISBN 978-5-89781-871-6. – EDN ZITAKT.
24. Методология оценивания рискоустойчивости хозяйствующих субъектов с учетом этапов научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ / Л.В. Зубова, А.О. Зубов, Н.Р. Гоцкая [и др.] // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 1-1. С. 51-58. – EDN VSHKZP.
25. Зубова Л.В. Комплексная оценка предприятий-участников кооперации при выполнении научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ на основе риск-ориентированного подхода / Л.В. Зубова, В.Н. Кузьмин, А.В. Шерстюк // Вооружение и экономика. 2020. № 2(52). С. 95-102. – EDN KYXNHE.
26. Зубова Л.В. Алгоритм принятия управленческих решений при разработке ракетно-космической техники в рамках выполнения Гособоронзаказа / Л.В. Зубова, А.М. Петушков // Проблемы экономики и юридической практики. 2021. – Т. 17, № 3. С. 22-28. – EDN GQBBUL.
27. Викулов С.Ф. Обоснование состава и структуры технико-экономических исходных данных в отношении прогнозной цены на единицу продукции по государственному оборонному заказу на основе риск-ориентированного подхода / С.Ф. Викулов, Л.В. Зубова // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2023. – Т. 19, № 4(421). С. 629-639. – DOI 10.24891/ni.19.4.629. – EDN GZPIBD.
28. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов (утв. Минфином России).
29. Давыдянц Д.Е. К определению понятий «Энергосбережение» и «Энергоэффективность» / Д.Е. Давыдянц, В.Е. Жидков, Л. В. Зубова // Фундаментальные исследования. 2014. № 9-6. С. 1294-1296. – EDN SKIRDH.
30. Труш Е.В. Бухгалтерский учет как информационная база управления организацией. история, предмет и метод бухгалтерского учета / Е.В. Труш, Л.В. Зубова // Вестник национальной академии управления рискоустойчивостью науки и бизнеса. 2024. № 1. С. 77-83. – EDN GCNZOW.
31. Comprehensive value of enterprise solutions and algorithm of risk level assessment. Technical sciences / L.V. Zubova, N.R. Gotskaya, D.E. Davydyants [et al.] // Science and Society. 2018. – Vol. 82, No. 3. P. 111-121. – EDN YZRKNV.
32. Викулов С.Ф. Методика определения совокупной стоимости хозяйственного риска в ходе выполнения Гособоронзаказа / С.Ф. Викулов, Л.В. Зубова // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2022. – Т. 18, № 1(406). С. 43-65. – DOI 10.24891/ni.18.1.43. – EDN CKGEXE.
33. Зубова Л.В. Комплексная оценка предприятий-участников кооперации при выполнении научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ на основе риск-ориентированного подхода / Л.В. Зубова, В.Н. Кузьмин, А.В. Шерстюк // Вооружение и экономика. 2020. № 2(52). С. 95-102. – EDN KYXNHE.
34. Зубова Л.В. Методика определения совокупной стоимости хозяйственного риска в процессе поставки электронно-компонентной базы / Л.В. Зубова, А.Н. Наговицына, Г.А. Кузьменко // Проблемы экономики и юридической практики. 2020. – Т. 16, № 5. С. 68-72. – EDN ZHPNHJ.
35. Зубова Л.В. Методика категорирования потенциально опасных рисков системы технологического обеспечения разработки ракетно-космической техники / Л.В. Зубова, Э.В. Коровин, Ю.А. Никитин // Научно-аналитический журнал «Вестник Санкт-Петербургского университета Государственной противопожарной службы МЧС России». 2021. № 1. С. 147-157. – EDN GJAENZ.
36. Зубова Л.В. Повышение экономической эффективности закупок на основе оценивания рискоустойчивости участников с учетом рискоемкости товаров, работ услуг / Л.В. Зубова // Вестник Института дружбы народов Кавказа (Теория экономики и управления народным хозяйством). Экономические науки. 2023. № 4(68). С. 36-42. – EDN BSSSTE.
37. Методика определения рискоемкости этапов жизненного цикла Гособоронзаказа / Л.В. Зубова, А.О. Зубов, В.В. Чернышев, К.А. Карпенко // Научно-аналитический журнал «Вестник Санкт-Петербургского университета Государственной противопожарной службы МЧС России». 2023. № 3. С. 106-117. – DOI 10.61260/2218-130X-2023-3-106-117. – EDN NNOONC.
38. Особенности принятия управленческих решений для социально- экономического развития страны / А.Н. Асташенко, Л.В. Зубова, Ю.А. Никитин [и др.] // Вестник национальной академии управления рискоустойчивостью науки и бизнеса. 2025. № 2. С. 5-9. – EDN VRYOJL.

39. Рескоустойчивость государственной системы управления минеральными ресурсами в условиях развития национальной экономики / А.В. Бычков, Л.В. Зубова, А.О. Зубов [и др.] // Вестник национальной академии управления рескоустойчивостью науки и бизнеса. 2025. № 2. С. 34-42. – EDN XZRKAA.
40. Зубова Л.В. Определение хозяйственного риска и оценка эффекта и эффективности их последствий в предпринимательской деятельности / Л.В. Зубова, Д.Е. Давыдянц, С.В. Богданова // Вестник Института дружбы народов Кавказа (Теория экономики и управления народным хозяйством). Экономические науки. 2012. № 4(24). С. 72-78. – EDN OHNGYT.
41. Зубова Л.В. Оценка эффективности управленческого решения и его последствий / Л.В. Зубова, А.О. Зубов // Ученые записки Санкт-Петербургского имени В.Б. Бобкова филиала Российской таможенной академии. 2016. № 3(59). С. 33-36. – EDN YJBPRD.
42. Экономика в чрезвычайные периоды: вызовы и ответы. Бедствия, катастрофы, войны / О.В. Андриенко, О.С. Беломытцева, И.В. Бойко [и др.]. – СПб.: РАНХиГС, 2025. 338 с. – ISBN 978-5-89781-871-6. – EDN ZITAKT.
43. Зубова Л.В. Комплексная оценка предприятий-участников кооперации при выполнении научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ на основе риск-ориентированного подхода / Л.В. Зубова, В.Н. Кузьмин, А.В. Шерстюк // Вооружение и экономика. 2020. № 2(52). С. 95-102. – EDN KYXNXE.
44. Зубова Л.В. Алгоритм принятия управленческих решений при разработке ракетно-космической техники в рамках выполнения Гособоронзаказа / Л.В. Зубова, А.М. Петушков // Проблемы экономики и юридической практики. 2021. – Т. 17, № 3. С. 22-28. – EDN GQBBUL.
45. Викулов С.Ф. Обоснование состава и структуры технико-экономических исходных данных в отношении прогнозной цены на единицу продукции по государственному оборонному заказу на основе риск-ориентированного подхода / С.Ф. Викулов, Л.В. Зубова // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2023. – Т. 19, № 4(421). С. 629-639. – DOI 10.24891/ni.19.4.629. – EDN GZPIBD.
46. Давыдянц Д.Е. К определению понятий «Энергосбережение» и «Энергоэффективность» / Д.Е. Давыдянц, В.Е. Жидков, Л.В. Зубова // Фундаментальные исследования. 2014. № 9-6. С. 1294-1296. – EDN SKIRDX.
47. Comprehensive value of enterprise solutions and algorithm of risk level assessment. Technical sciences / L.V. Zubova, N.R. Gotskaya, D.E. Davydyants [et al.] // Science and Society. – 2018. – Vol. 82, No. 3. P. 111-121. – EDN YZRKNV.

REFERENCES

1. Ministry of the Russian Federation for the Development of the Far East and the Arctic: official. site. URL: <https://minvr.gov.ru/mery-podderzhki-i-importozameshchenie/putin-dolya-briks-v-mirovoy-ekonomike-po-itogam-2024-goda-prevysit-dolyu-g7/> (date of access: 30.05.2025).
2. The Green Finance & Development Center at FISF Fudan University. URL: <https://greenfdc.org/china-belt-and-road-initiative-bri-investment-report-2023-h1/> (date of access: 30.05.2025).
3. Expert. Journal. [Electronic resource]. URL: <https://expert.ru/news/glava-tsb-zayavila-ob-okhlazhdenii-na-rynke-ipoteki/> (date of access: 30.05.2025).
4. Trust technology: officer site. URL: <https://tedo.ru/russia-brics-2024> (date of access: 30.05.2025).
5. President of Russia: office. site. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/50542> (date of access: 30.05.2025).
6. Order of the Ministry of Construction and Housing and Communal Services of the Russian Federation of May 29, 2019 N 314/pr. Electronic fund of current legal and regulatory documents. URL: <https://docs.cntd.ru/document/560345661?ysclid=m9wthxoqx960757069> (date of access: 30.05.2025).
7. Alekseeva V.P. Algorithm for comprehensive economic and financial analysis, taking into account the level of risk tolerance of the enterprise/V.P. Alekseeva, L.V. Zubova//Problems of economics and legal practice. 2024. – Т. 20, NO. 5. P. 202-211. – DOI 10.33693/2541-8025-2024-20-5-202-211. – EDN PFCXKI.
8. Vikulov S.F. Methodology for determining the total cost of economic risk during the implementation of the State Defense Order/S.F. Vikulov, L.V. Zubova//National interests: priorities and security. 2022. – Т. 18, NO. 1 (406). P. 43-65. – DOI 10.24891/ni.18.1.43. – EDN CKGEXE.
9. Astashenko A.N., Zubova L.V., Nikitin Yu.A., Davydova A.A., Vasiliev N.I.//Features of managerial

- decision-making for the socio-economic development of the country *Bulletin of the National Academy of Risk Management of Science and Business*. 2025. № 2. P. 5-9.
10. Serba V.Ya. Modeling of rational financial behavior of military personnel based on improving financial literacy/V. Ya. Serba, N.I. Vasiliev, A.A. Davydov//*Bulletin of the Military Academy of Logistics named after Army General A.V. Khrelev*. 2020. № 2(22). P. 129-137. – EDN BXR DGE.
11. Davydova A.A. Tourist and recreational potential in the economic security system of the region/A.A. Davydova, O.O. Vasilyeva//*Transformation of business and public institutions in the context of digitalization of the economy: Collection of scientific works of the IV National (Russian) Scientific and Practical Conference, St. Petersburg, May 26-27, 2022/Under the general editorship of E.F. Shchipanov [and others]*. – St. Petersburg: St. Petersburg University of Management Technologies and Economics, 2022. P. 211-216. – EDN UWKKDX.
12. Vasiliev N.I. The contribution of the financial service of the Leningrad Front to the liberation of besieged Leningrad/N.I. Vasiliev, A.A. Davydova//*The heroic epic of Leningrad during the Great Patriotic War (to the 75th anniversary of the complete liberation of Leningrad from the fascist blockade): Materials of the interdepartmental military-historical conference, St. Petersburg, January 22-25, 2019*. – St. Petersburg: R-KOPI LLC, 2019. P. 29-32. – EDN HYDAMA.
13. Davydova A.A. Modern approaches to the training of economic security specialists/A.A. Davydova, A.L. Mikhailov//*The role of education in the formation of economic, social and legal culture: Collection of scientific works, St. Petersburg, October 23-24, 2014/Committee on Science and Higher School of the Government of St. Petersburg*. – St. Petersburg: Non-governmental educational institution of higher professional education St. Petersburg University of Management and Economics, 2014. P. 203-205. – EDN TCXVFJ.
14. Zubova L.V. Comprehensive assessment of enterprises participating in cooperation in the implementation of research and development work based on a risk-based approach/L.V. Zubova, V.N. Kuzmin, A.V. Sherstyuk//*Armament and Economics*. 2020. № 2(52). P. 95-102. – EDN KYXNXE.
15. Zubova L.V. Methodology for determining the total cost of economic risk in the process of supplying the electronic component base/L.V. Zubova, A.N. Nagovitsyna, G.A. Kuzmenko//*Problems of economics and legal practice*. 2020. – T. 16, NO. 5. P. 68-72. – EDN ZHPNHJ.
16. Zubova L.V. Methodology for categorizing potentially dangerous risks of the technological support system for the development of rocket and space technology/L.V. Zubova, E.V. Korovin, Yu.A. Nikitin//*Scientific and Analytical Journal «Bulletin of St. Petersburg University of the State Fire Service of the Ministry of Emergencies of Russia.»* 2021. № 1. P. 147-157. – EDN GJAENZ.
17. Zubova L.V. Increasing the economic efficiency of procurement based on assessing the risk tolerance of participants, taking into account the risk intensity of goods and services/L.V. Zubova//*Bulletin of the Institute of Friendship of the Peoples of the Caucasus (Theory of Economics and Management of the National Economy). Economic sciences*. 2023. № 4(68). P. 36-42. – EDN BSSSTE.
18. Methodology for Determining the Risk Intensity of the Life Cycle Stages of the State Defense Order/L.V. Zubova, A.O. Zubov, V.V. Chernyshev, K.A. Karpenko//*Scientific and Analytical Journal «Bulletin of St. Petersburg University of the State Fire Service of the EMERCOM of Russia.»* 2023. № 3. P. 106-117. – DOI 10.61260/2218-130X-2023-3-106-117. – EDN NNOONC.
19. Features of management decision-making for the socio-economic development of the country/A.N. Astashenko, L.V. Zubova, Yu.A. Nikitin [et al.]//*Bulletin of the National Academy of Risk Management of Science and Business*. 2025. № 2. P. 5-9. – EDN VRYOJL
20. Risk tolerance of the state mineral resources management system in the context of the development of the national economy/A.V. Bychkov, L.V. Zubova, A.O. Zubov [et al.]//*Bulletin of the National Academy of Risk Tolerance Management of Science and Business*. 2025. № 2. S. 34-42. – EDN XZRKAA.
21. Zubova L.V. Determination of economic risk and assessment of the effect and effectiveness of their consequences in entrepreneurial activity/L.V. Zubova, D.E. Davydyants, S.V. Bogdanova//*Bulletin of the Institute of Friendship of the Peoples of the Caucasus (Theory of Economics and Management of the National Economy). Economic sciences*. 2012. № 4(24). P. 72-78. – EDN OHNGYT.
22. Zubova L.V. Assessment of the effectiveness of a management decision and its consequences/L.V. Zubova, A.O. Zubov//*Scientific notes of the St. Petersburg named after V.B. Bobkov branch of the Russian Customs Academy*. 2016. № 3(59). P. 33-36. – EDN YJBPRD.
23. *Economy in Emergency Periods: Challenges and Responses. Disasters, catastrophes, wars*/O.V. Andrienko, O.S. Belomyttseva, I.V. Boyko [and others]. – St. Petersburg: RANEPa, 2025. 338 pp. – ISBN 978-5-89781-871-6. – EDN ZITAKT.
24. Methodology for assessing the risk tolerance of economic entities, taking into account the stages

- of research and development/L.V. Zubova, A.O. Zubov, N.R. Gotskaya [et al.]//Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law. 2019. № 1-1. P. 51-58. – EDN VSHKZP.
25. Zubova L.V. Comprehensive assessment of enterprises participating in cooperation in the implementation of research and development work based on a risk-based approach/L.V. Zubova, V.N. Kuzmin, A.V. Sherstyuk//Armament and Economics. 2020. № 2(52). P. 95-102. – EDN KYXNXE.
26. Zubova L.V. Algorithm for making management decisions in the development of rocket and space technology as part of the implementation of the State Defense Order/L.V. Zubova, A.M. Petushkov//Problems of economics and legal practice. 2021. – T. 17, NO. 3. P. 22-28. – EDN GQBBUL.
27. Vikulov S.F. Substantiation of the composition and structure of the technical and economic initial data regarding the forecast price per unit of production under the state defense order based on a risk-based approach/S.F. Vikulov, L.V. Zubova//National interests: priorities and security. 2023. – T. 19, NO. 4 (421). P. 629-639. – DOI 10.24891/ni.19.4.629. – EDN GZPIBD.
28. The main directions of the budget, tax and customs tariff policy for 2025 and for the planning period of 2026 and 2027 (approved Ministry of Finance of Russia). Official site of the Ministry of Finance of Russia. URL: https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=308751-osnovnye_napravleniya_byudzhethnoi_nalogovoi_i_tamozhennotarifnoi_politiki_rossiiskoi_federatsii_na_2025_god_i_na_planovyi_period_2026_i_2027_godov (date of access: 30.05.2025)/
29. Davydyants D.E. To the definition of the concepts «Energy saving» and «Energy efficiency»/D.E. Davydyants, V.E. Zhidkov, L.V. Zubova//Fundamental research. 2014. № 9-6. P. 1294-1296. – EDN SKIRDY.
30. Trush E.V. Accounting as an information base for organization management. history, subject and method of accounting/E.V. Trush, L.V. Zubova//Bulletin of the National Academy of Risk Management of Science and Business. 2024. № 1. P. 77-83. – EDN GCNZOW.
31. Comprehensive value of enterprise solutions and algorithm of risk level assessment. Technical sciences / L.V. Zubova, N.R. Gotskaya, D.E. Davydyants [et al.] // Science and Society. 2018. – Vol. 82, No. 3. P. 111-121. – EDN YZRKNV.
32. Vikulov S.F. Methodology for determining the total cost of economic risk during the implementation of the State Defense Order/S.F. Vikulov, L.V. Zubova//National interests: priorities and security. 2022. – T. 18, NO. 1 (406). P. 43-65. – DOI 10.24891/ni.18.1.43. – EDN CKGEXE.
33. Zubova L.V. Comprehensive assessment of enterprises participating in cooperation in the implementation of research and development work based on a risk-based approach/L.V. Zubova, V.N. Kuzmin, A.V. Sherstyuk//Armament and Economics. 2020. № 2(52). P. 95-102. – EDN KYXNXE.
34. Zubova L.V. Methodology for determining the total cost of economic risk in the process of supplying the electronic component base/L.V. Zubova, A.N. Nagovitsyna, G.A. Kuzmenko//Problems of economics and legal practice. 2020. – T. 16, NO. 5. P. 68-72. – EDN ZHPNHJ.
35. Zubova L.V. Methodology for categorizing potentially dangerous risks of the technological support system for the development of rocket and space technology/L.V. Zubova, E.V. Korovin, Yu.A. Nikitin//Scientific and Analytical Journal «Bulletin of St. Petersburg University of the State Fire Service of the Ministry of Emergencies of Russia.» 2021. № 1. P. 147-157. – EDN GJAENZ.
36. Zubova L.V. Increasing the economic efficiency of procurement based on assessing the risk tolerance of participants, taking into account the risk intensity of goods and services/L.V. Zubova//Bulletin of the Institute of Friendship of the Peoples of the Caucasus (Theory of Economics and Management of the National Economy). Economic sciences. 2023. № 4(68). P. 36-42. – EDN BSSSTE.
37. Methodology for Determining the Risk Intensity of the Life Cycle Stages of the State Defense Order/L.V. Zubova, A.O. Zubov, V.V. Chernyshev, K.A. Karpenko//Scientific and Analytical Journal «Bulletin of St. Petersburg University of the State Fire Service of the EMERCOM of Russia.» 2023. № 3. P. 106-117. – DOI 10.61260/2218-130X-2023-3-106-117. – EDN NNOONC.
38. Features of management decision-making for the socio-economic development of the country/A.N. Astashenko, L.V. Zubova, Yu.A. Nikitin [et al.]//Bulletin of the National Academy of Risk Management of Science and Business. 2025. № 2. P. 5-9. – EDN VRYOJL.
39. Risk tolerance of the state mineral resources management system in the context of the development of the national economy/A.V. Bychkov, L.V. Zubova, A.O. Zubov [et al.]//Bulletin of the National Academy of Risk Tolerance Management of Science and Business. 2025. № 2. P. 34-42. – EDN XZRKAA.
40. Zubova L.V. Determination of economic risk and assessment of the effect and effectiveness of their consequences in entrepreneurial activity/L.V. Zubova, D.E. Davydyants, S.V. Bogdanova//Bulletin of the Institute of Friendship of the Peoples of the Caucasus (Theory of Economics and Management of the National Economy). Economic sciences. 2012. № 4(24). P. 72-78. – EDN OHNGYT.

41. Zubova L.V. Assessment of the effectiveness of a management decision and its consequences / L.V. Zubova, A.O. Zubov // Scientific notes of the St. Petersburg named after V.B. Bobkov branch of the Russian Customs Academy. 2016. № 3(59). P. 33-36. – EDN YJBPRD.
42. Economy in Emergency Periods: Challenges and Responses. Disasters, catastrophes, wars / O.V. Andrienko, O.S. Belomyttseva, I.V. Boyko [and others]. – St. Petersburg: RANEPА, 2025. 338 pp. – ISBN 978-5-89781-871-6. – EDN ZITAKT.
43. Zubova L.V. Comprehensive assessment of enterprises participating in cooperation in the implementation of research and development work based on a risk-based approach / L.V. Zubova, V.N. Kuzmin, A.V. Sherstyuk // Armament and Economics. 2020. № 2(52). P. 95-102. – EDN KYXNXE.
44. Zubova L.V. Algorithm for making management decisions in the development of rocket and space technology as part of the implementation of the State Defense Order / L.V. Zubova, A.M. Petushkov // Problems of economics and legal practice. 2021. – T. 17, NO. 3. P. 22-28. – EDN GQBBUL.
45. Vikulov S.F. Substantiation of the composition and structure of the technical and economic initial data regarding the forecast price per unit of production under the state defense order based on a risk-based approach / S.F. Vikulov, L.V. Zubova // National interests: priorities and security. 2023. – T. 19, NO. 4 (421). P. 629-639. – DOI 10.24891/ni.19.4.629. – EDN GZPIBD.
46. Davydyants D.E. To the definition of the concepts «Energy saving» and «Energy efficiency» / D.E. Davydyants, V.E. Zhidkov, L.V. Zubova // Fundamental research. 2014. № 9-6. P. 1294-1296. – EDN SKIRDX.
47. Comprehensive value of enterprise solutions and algorithm of risk level assessment. Technical sciences / L.V. Zubova, N.R. Gotskaya, D.E. Davydyants [et al.] // Science and Society. 2018. – Vol. 82, No. 3. P. 111-121. – EDN YZRKNV.

Статья поступила в редакцию: 30.05.2025

The article was received: 30.05.2025

Бычков Андрей Вячеславович - член рабочей группы Министерства строительства РФ по совершенствованию системы ценообразования в строительстве, руководитель сметно-договорного отдела «НОПРИЗ»; соискатель ученой степени кандидата экономических наук, кафедра экономики, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (Северо-Западный институт управления РАНХиГС), Санкт-Петербург, Россия
andrey_b79@bk.ru

Bychkov Andrej V. - member of the working group of the Ministry of Construction of the Russian Federation on improving the pricing system in construction, head of the estimate and contract department of NOPRIZ; Applicant for the degree of candidate of economic sciences of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation (RANEPА), St. Petersburg, Russia
andrey_b79@bk.ru

Зубова Людмила Витальевна - доктор экономических наук, профессор, кафедра экономики, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (РАНХиГС), Санкт-Петербург, Россия
zl11@yandex.ru
ORCID: 0000-0003-2345-2504

Zubova Lyudmila V. - doctor of economic sciences, professor of the department of economics of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation (RANEPА), St. Petersburg, Russia
zl11@yandex.ru
ORCID: 0000-0003-2345-2504

*Давыдова Анжела Анатольевна - кандидат экономических наук, доцент, кафедра ГСЭД, Военная академия материально-технического обеспечения имени генерала армии А.В. Хрулева, Санкт-Петербург, Россия
naukaame@mail.ru*

*Davydova Anzhela A. - candidate of economic sciences, associate professor of the Department of GSED of the Military Academy of Logistics named after Army General A.V. Khrulev, St. Petersburg, Russia
naukaame@mail.ru*

© Бычков А.В., Зубова Л.В., Давыдова А.А.

УДК 33; 330.3



Есакова Е.Е.

Есакова Е.Е.,
кандидат экономических
наук,
Пятигорский институт
(филиал),
Северо-Кавказский
федеральный университет,
Пятигорск

Голушко Е.В.,
кандидат экономических
наук,
Пятигорский институт
(филиал),
Северо-Кавказский
федеральный университет,
Пятигорск

Гречкина Т.В.,
кандидат экономических
наук,
Северо-Кавказский
институт (филиал),
Московский гуманитарно-
экономический
университет,
Минеральные воды

Esakova E. E.,
candidate of economic
sciences,
Pyatigorsk Institute (branch),
North Caucasus federal
university,
Pyatigorsk

Golushko E.V.,
candidate of economic
sciences,
Pyatigorsk Institute (branch),
North Caucasus federal
university,
Pyatigorsk

Grechkina T.V.,
candidate of economic
sciences,
North Caucasus institute
(branch),
Moscow humanitarian and
economic university,
Mineralnye Vody

ЭКОНОМИКА ОТ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ РЕВОЛЮЦИИ ДО ГЛОБАЛЬНОГО КАПИТАЛИЗМА: ИСТОРИЯ И ВЫЗОВЫ



ECONOMICS FROM THE AGRICULTURAL REVOLUTION TO GLOBAL CAPITALISM: HISTORY AND CHALLENGES

Аннотация. Политические власти в любой период своей истории хотели воспользоваться экономической мощью класса капитала, а класс капитала - привилегиями политического учреждения. Эта форма отношений привела к тому, что иногда государство вмешивалось в экономику, а иногда экономика становилась приватизированной. С глобализацией этот процесс начал полностью меняться в пользу капитала, и мировая экономика, развивающаяся в мировом масштабе, была заменена экономической глобализацией.

Ключевые слова: **глобали-**

зация, капитал, экономическая деятельность, государство, рыночная система

Abstract. Political authorities at any time in their history wanted to take advantage of the economic power of the capital class, and the capital class wanted to take advantage of the privileges of a political institution. This form of relationship has led to the fact that sometimes the state intervened in the economy, and sometimes the economy became privatized. With globalization, this process began to change completely in

favor of capital, and the world economy, developing on a global scale, was replaced by economic globalization.

Keywords: **globalization, capital, economic activity, state, market system**

Экономическая деятельность была в центре человеческой жизни на протяжении всей истории и играла решающую роль как в проведении технологических революций, так и в формировании экономической и общественной жизни. На протяжении всей истории люди постоянно стремились удовлетворить

свои безграничные потребности перед лицом дефицитных ресурсов. Государство сыграло решающую роль в развитии торговли, конкуренции и торговли, общество уделяло приоритетное внимание повышению благосостояния и экономическому развитию путем получения добавленной стоимости, а власти стремились обеспечить социальное развитие посредством проводимой ими политики. Конечная цель всех этих усилий состоит в том, чтобы человек хотел удовлетворить свои безграничные потребности, используя свою производительную силу.

Когда речь идет об экономической деятельности, важно уточнить, что люди всегда стремились удовлетворить свои потребности в условиях ограниченных ресурсов. В истории человечества можно увидеть, как различные цивилизации и общества стремились рационально использовать имеющиеся у них ресурсы (наемный труд, капитал, земля и природный ресурс) для удовлетворения своих потребностей в пище, жилье, одежде, безопасности и развитии. Кроме того, можно также отметить, что экономическая деятельность имеет не только материальные, но и социальные и культурные аспекты, влияя на организацию общества, формирование ценностей и уклада жизни.

Желание приобретать собственность, обогащаться и, следовательно, быть счастливым почти обязывало людей постоянно работать, вести бизнес и производить [1]. Поскольку экономическая мощь формирует фундаментальную динамику историко-социального развития, она влияет на все аспекты социальной, экономической и политической жизни. Действительно, история показывает нам, что эконо-

мически развитые страны имеют значительный вес в мировой политике, а также играют решающую роль в установлении глобального порядка.

Таким образом, можно сказать, что экономические процессы в истории человечества сыграли как движущую роль, так и заложили основу для технологических и революционных событий, которые обеспечат социальные изменения.

В свете этих событий социология экономики выделила три важных события в истории – сельскохозяйственные, промышленные и научные революции.

Сельскохозяйственная революция, при которой цивилизация и культура начинают формироваться, когда человек переходит в оседлую жизнь. Как известно, первобытные общества, которые занимались охотой и собирательством, основывались на совместном потреблении и совместном использовании, а не на обмене и получении прибыли в производственной деятельности. Поскольку в этих обществах, где производство осуществляется с ограниченным разделением труда, не было возможности приобретать и накапливать товары, не было никакого процесса, который бы фактически контролировал средства производства и впоследствии устанавливал гегемонию труда. Производители согласились деконструировать излишки товаров между собой как образ жизни, и этот образ жизни начал меняться с сельскохозяйственной революцией, появлением учреждений, которые могли бы собрать товары и услуги в определенные руки.

Сельскохозяйственная революция символизирует в этом плане первую и самую важную трансформацию в

истории человечества. Революция также заложила основу для того, чтобы люди могли жить оседлой жизнью, организовываться социально, экономически и политически, а также для технологических достижений, которые обеспечивают эффективность в сельском хозяйстве.

Промышленная революция привела к появлению машин, фабрик, разделению труда, ускорила производство и транспорт, изменила городскую жизнь и организацию труда, что сыграло значительную роль в экономическом развитии и социальной жизни.

Научная революция сильно повлияла на развитие технологий, улучшила методы производства, способствовала расширению научных знаний, что привело к появлению новых отраслей экономики и изменению образа жизни, а значит, повлияла и на социальные отношения.

Система, которая параллельна промышленной революции, произошедшей в столетии, и называется «неотехническим периодом». Его развитие устранило зависимость людей от природы и силы животных до этого дня и позволило им вместо этого получить машины, способные работать за меньшее время и больше. Эти события, ставшие первыми воплощениями современного глобального капитализма, в основном были направлены на деконструкцию отношений между человеком и природой и последующее господство человека над своей природой [2]. Революция также заложила основу структурных и институциональных отношений, которые обеспечивают возникновение городской жизни и цивилизаций. Ни одна революция в истории человечества не была столь эффективной, как промышленная революция.

Радикально изменив отношения человека с экономикой, она привела к открытию новой страницы в истории. Революция не только перевернула всю мировую экономику, но и поставила перед собой историческую миссию и стала движущей силой перемен. Промышленная революция подарила миру урбанизацию, индивидуализацию и секуляризацию в общественной жизни, империализм в политической сфере и капитализм как экономическую систему. Эти события лежат в основе экономических и политических институтов современных обществ.

Особенностью постиндустриального общества является то, что он проделал невероятные расстояния в области науки и техники, знания стали важнейшей ценностью производственного процесса, а организационная и институциональная структура производства изменилась. Физический труд перестал быть основным элементом товарного производства, заменив его на ментальный труд, позволяя производству адаптироваться к меняющимся рыночным условиям, воскреснуть и быть гибким и действовать комфортно.

Информационные технологии не только снизили роль работника в производственном процессе, но и подорвали его старомодный стиль организации и трудовую этику. Все эти события показывают нам, что экономические события являются динамичной силой революций в истории, а экономические субъекты - движущей силой перемен [3].

Во все времена люди должны были работать и производить для удовлетворения своих потребностей, во всех культурах трудовая жизнь считалась основой экономики. В то время как в традици-

онных обществах наиболее отличительной чертой экономических систем является наличие довольно простого и равномерного разделения труда, в современных обществах это делится на довольно сложное и разнообразное разделение труда. В конце концов, экономика продолжала и продолжает сохранять свое жизненно важное место в современных обществах, как и в любой период истории.

Чем эффективнее были преобразования в социальной, политической и культурной жизни, тем эффективнее и решающим он был в формировании политической и военной мощи. Из-за этого государства всегда имеют экономические отношения (производство, потребление, распределение, совместное использование и т. д.) с момента их первого появления.

Капиталистическая логика предсказывает постоянный рост и распространение. Для этого ему необходимо удобно передвигаться, свободно передвигаться, не застревая в границах, барьерах и препятствиях. Торговля, импорт и экспорт, участвующие в экономической деятельности, могут развиваться только там, где есть рыночные условия, свободная торговля и автономия. Поскольку экономические события возможны, если предоставляются и используются возможности получения прибыли, это может произойти только тогда, когда людям, ориентированным на прибыль, разрешено свободно работать. Чем больше государство уходит с рынка и позволяет ему играть в игру по своим правилам, тем больше развивается, распространяется и растет капитал. Растущий капитал в конечном итоге сыграет главную роль в развитии страны [4, с. 45]. Все эти события показывают нам,

что в историческом процессе между политической властью и капиталом существует прямая связь, и эти переплетенные отношения также начинают деконструироваться с появлением капитализма и национального государства.

Потому что сильные государства в 16 веке часто оставались движущей силой экономики. После этого периода капиталистическая система, возникшая в результате накопления капитала, со временем стала самостоятельной силой и контролировала политическую власть. Фактически, государство сыграло важную роль в рождении капитализма. То, что капитал стал достаточно сильным, чтобы расти на международном уровне, привело к формированию империалистической системы с государством и дальнейшему распространению капитализма. Мировая экономическая депрессия 1929 года привела к сдерживанию и контролю либеральной экономики и расширению капитала.

Практика государства всеобщего благосостояния в 1930-х годах вмешалась в невидимую руку, которая якобы регулировала рынки, решив, с одной стороны, пересмотреть капиталистическую систему, контролировать ее финансовый капитал и перейти к финансово-денежному регулированию, а с другой - вновь взять на себя ответственность за такие вопросы, как страхование, образование, здравоохранение, жилье и безработица. Национализация экономики, государственные инвестиции, производство и занятость начали осуществляться государственными руками, в течение определенного периода времени была практика повышения социального обеспечения, однако экономический спад во всем мире после 1970-х годов подорвал этот

процесс. К 1980-м годам столица вновь вышла на сцену истории и заняла более сильную позицию, чем раньше.

Благодаря капиталистической мировой системе движение капитала стало перемещаться по миру быстрее и плавнее, чем когда-либо в истории [5]. Капитал - это уже не только экономический класс, но и экономическая и политическая сила. Он превратился из промышленного труда в материальный труд, избавившись от ограничений во времени и пространстве и с невероятными способностями сумел добраться куда угодно. Фактически, до 1960-х годов накопление капитала и капиталистическая система не смогли добиться международного развития по двум причинам. Во-первых, это была протекционистская политика, проводимая национальными государствами. Национальная политика препятствовала как свободному перемещению товаров, так и передаче капитала. Это обязывало страны проводить политику, основанную на экспорте, чтобы преодолеть экономическое узкое место. Чтобы увеличить экспорт, необходимо было расширить рынки мирового масштаба, с другой стороны, не только обмен товарами, но и свободное перемещение капитала. Стремление многонациональных компаний к конкурентоспособности неизбежно приводило к глобализации экономики и отделению интересов капитала от интересов национального государства.

Политическая (государства) и экономическая (капиталистические группы) отныне никогда не могли перекрывать друг с другом. Второй фактор, препятствующий выходу монополистического капитала на международную арену, заключался в том, что

в то время у власти были социал-демократические правительства, проводившие кейнсовскую политику в Западной Европе. В этот период как общество было организовано, так и рабочий класс мешали эксплуатации труда и созданию дешевой рабочей силы. Кроме того, рабочие, которые стали классом сами по себе после Второй мировой войны и добились значительных успехов в капитале, также значительно продвинулись на пути к профсоюзам и политизации. Рабочие были хорошо организованы в западных обществах, получали хорошую зарплату и были политически сильны. Это, естественно, не устраивало столицу.

Благодаря проводимой политике политические власти приняли инициативу в руки столичных групп во многих сферах: от выхода на пенсию, страхования по безработице, жилищно-коммунальных услуг до инфраструктурных услуг, чтобы сократить права работников, сократить услуги социального обеспечения, приватизировать некоторые услуги, предлагаемые государством, такие как образование и здравоохранение [6]. На том основании, что государственные ресурсы были недостаточно использованы, организации государственной монополии постоянно пострадали и были неадекватны перед конкурентами на рынке, была прекращена политика предоставления государственных услуг государственными руками, и все эти услуги были переданы в капитал. Кроме того, были предоставлены субсидии и стимулы для повышения текучести и мобильности капитала.

Для инвестирования капитала и создания рабочих мест было проведено множество заявок, в первую очередь освобождение от налогов,

снижение реальной заработной платы и уничтожение социального обеспечения. С помощью этих практик можно оценить роль изменения движения капитала в три этапа. Во-первых, это денежные финансы, которые перемещаются между рынками в виде фондов и торгуются. Во-вторых, это прямой иностранный капитал, который также рассматривается как классический капитализм и создает производство и рабочие места там, куда он идет. В-третьих, прямые инвестиции, приобретенные путем приватизации государственных предприятий и торгуемые на бирже с 51% акций.

Движения капитала были преодолены как пространственными, так и пространственными препятствиями этими тремя способами. В частности, финансовый капитал начал действовать плавно и быстро, освобождаясь от контроля над политической властью, действуя самостоятельно без учета каких-либо полномочий и должностей, становясь практически международной сетью и становясь властью перед властью.

Интернет-сектор постоянно развивается, и почти все финансовые операции происходят по этому каналу. Большая часть мирового объема торговли осуществляется через него. Финансовые рынки функционируют как мозг новой экономики. Почти все может стать ценной бумагой и торговаться на финансовых рынках. Вся экономическая деятельность компаний торгуется при посредничестве бирж.

Процесс глобализации также позволил капиталу развиваться в мировом масштабе, укрепляться на международных рынках, вести глобальные финансовые движения и, самое главное, вместо политики

социального обеспечения доминировать индивидуальная инициатива, свободная конкуренция и рыночный механизм [7].

Сегодняшняя мировая экономика формирует единый мировой рынок, делая как страны, так и отдельные лица зависимыми от себя и, следовательно, обеспечивая господство над капиталом. Одно можно сказать наверняка, так это то, что мировая экономика больше не делится на национальную и международную, как когда-то. Потому что он определяет новый вид экономического понимания в мире. Это экономическое понимание полностью превосходит национальные и национальные интересы. Потому что динамика, национализирующая экономику, заменила воскрешение международной рыночной системой. Основными участниками этой системы являются многонациональные компании [8]. Международные компании стали доминировать во всех сферах жизни: от банковского дела до страхования, от автомобильной промышленности до нефтя-

ных платформ, от авиационных флотов, до оружейных заводов, от телекоммуникаций до гипермаркетов.

В результате капитализм, доминирующая экономическая система современного мира, начал становиться структурой, которая по своим размерам превосходит экономику и перевешивает политический и идеологический аспект. Он сыграл важную роль в роспуске традиционного общества, а также играет революционную роль в его распространении. Капитализм почти разрушил магию мира и не только развил промышленность, но и трансформировал различные аспекты человеческой жизни, такие как частная собственность, индивидуализм, урбанизация. Капитализм не только ускорился, придав истории импульс, но и открыл новую страницу в истории, что привело к реализации торговли и массового производства, в первую очередь к накоплению частной собственности и капитала. Глобализация создала пространство свободы на просторах, о котором капитализм даже не мог себе пред-

ставить в прошлом [9]. Капитал, который когда-то пытался существовать с государством, вместе с глобализацией начал действовать самостоятельно, как будто никогда не знал государство, доминировал над государствами как экономическая держава во всем мире, укоренился во всем мире беспрецедентными темпами и в авантюрном духе вторгся в свое королевство повсюду. Глобализация как явление, пересекающее традиционные политические, культурные и географические границы, стала одной из ключевых концепций, описывающих общество, в котором мы живем. Он создал новый мировой порядок, сужая пространственное и пространственное расстояние, не только сокращая мир, но и как процесс, усиливающий социальные отношения и повышающий взаимозависимость. Он ускорил приток капитала и технологий, создав взаимное экономическое и политическое взаимодействие мирового масштаба.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Хасбулатова Р.И. Мировая экономика в 2 ч. Часть 1.: учебник для вузов / Р.И. Хасбулатов [и др.]; под редакцией Р.И. Хасбулатова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва, Издательство Юрайт, 2022. 689 с. (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-11204-7. Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/495591> (дата обращения: 29.03.2025).
2. Ермолаева Н.М. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебное пособие / Н.М. Ермолаева [и др.]. - Москва: Аспект Пресс, 2019. 312 с. - ISBN 978-5-7567-0947-6. Текст: электронный // IPR SMART: [сайт]. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80684.html> (дата обращения: 29.03.2024).
3. Игнатова О.В. Мировая экономика и международные экономические отношения. Практикум: учебное пособие для вузов / О.В. Игнатова, Н.Л. Орлова, О.А. Горбунова, Т.А. Асон; под редакцией О.В. Игнатовой. - Москва: Издательство Юрайт, 2022. 212 с. (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-13566-4. Текст: электронный URL: <https://urait.ru/bcode/497400> (дата обращения: 29.03.2024).

4. Афанасьев К. С., Казеннов А. С., Попов М. В. Государственное регулирование экономики как средство экономической политики: моногр. Издательство Ленинградского университета Издательство ЛГУ им. А. С. Пушкина - М., 2019. 148 с.
5. Сорокин, А. В. Общая экономика: бакалавриат. Краткий курс: учебник / А. В. Сорокин; Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова. - Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. 243 с.: ил., табл. URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573705> (дата обращения: 29.03.2024). Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4499-0331-0. - DOI 10.23681/573705. Текст: электронный.
6. Аврамчикова Н.Т. Государственные и муниципальные финансы: учебник и практикум для вузов / Н. Т. Аврамчикова. - Москва: Издательство Юрайт, 2022. 174 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-10038-9. Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. URL: <https://urait.ru/bcode/494785> (дата обращения: 29.03.2024).
7. Рыбина З.В. Мировая экономика: учебное пособие / З. В. Рыбина. - 2-е изд. - Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2021. - 290 с.: табл., ил. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599902> (дата обращения: 29.03.2025). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4499-1268-8. - DOI 10.23681/599902. - Текст: электронный.
8. Сидорович, А. В. Экономика России: учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. В. Сидорович [и др.]; под редакцией А. В. Сидоровича. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2022. - 576 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-15234-0. - Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. URL: <https://urait.ru/bcode/497243> (дата обращения: 29.03.2025).
9. Долгий П.А., Костерев М.С., Сушков А.Е., Пылинская Ю.А., Бакшеев В.В. Глобализация экономики: причины и последствия // Инновации и инвестиции. 2021. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/globalizatsiya-ekonomiki-prichiny-i-posledstviya> (дата обращения: 29.03.2024).

REFERENCES

1. Khasbulatova R.I. World Economy in 2 parts 1.: textbook for universities/R.I. Khasbulatov [and others]; edited by R.I. Khasbulatov. - 2nd ed., Revised and add. - Moscow, Yuright Publishing House, 2022. 689 p. (Higher education). - ISBN 978-5-534-11204-7. Text: electronic//Educational platform Yurayt [site]. - URL: <https://urait.ru/bcode/495591> (date of access: 29.03.2025).
2. Ermolaeva N.M. World Economy and International Economic Relations: a textbook/N.M. Ermolaeva [et al.]. - Moscow: Aspect Press, 2019. 312 c. - ISBN 978-5-7567-0947-6. Text: electronic//IPR SMART: [website]. URL: <https://www.iprbookshop.ru/80684.html> (date of access: 29.03.2024).
3. Ignatova O.V. World Economy and International Economic Relations. Workshop: textbook for universities/O.V. Ignatova, N.L. Orlova, O.A. Gorbunova, T.A. Ason; edited by O.V. Ignatova. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2022. 212 p. (Higher education). - ISBN 978-5-534-13566-4. Text: e-URL: <https://urait.ru/bcode/497400> (date of access: 29.03.2024).
4. Afanasyev K.S., Kazennov A.S., Popov M.V. State regulation of the economy as a means of economic policy: monogr. Publishing House of Leningrad University Publishing House of Leningrad State University named after A.S. Pushkin - M., 2019. 148 c.
5. Sorokin, A.V. General Economics: Undergraduate. Short course: textbook/A.V. Sorokin; Lomonosov Moscow State University. - Moscow; Berlin: Direct Media, 2020. 243 c.: ил., табл. URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573705> (date of access: 29.03.2024). Bibliogr. in book - ISBN 978-5-4499-0331-0. - DOI 10.23681/573705. Text: electronic.
6. Avramchikova N.T. State and municipal finance: textbook and workshop for universities/N.T. Avramchikova. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2022. 174 p. - (Higher education). - ISBN 978-5-534-10038-9. Text: electronic//Educational platform Yurayt [site]. URL: <https://urait.ru/bcode/494785> (date of access: 29.03.2024).
7. Rybina Z.V. World Economy: textbook/Z. V. Rybina. - 2nd ed. - Moscow; Berlin: Direct Media, 2021. - 290 p.: Table, ill. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599902> (date of access: 29.03.2025). - Bibliography in book - ISBN 978-5-4499-1268-8. - DOI 10.23681/599902. - Text: electronic.

8. Sidorovich, A. V. *Economics of Russia: textbook and workshop for secondary vocational education*/A. V. Sidorovich [and others]; edited by A.V. Sidorovich. - 2nd ed., Revised and add. - Moscow: Yuright Publishing House, 2022. - 576 p. - (Vocational education). - ISBN 978-5-534-15234-0. - Text: electronic//Educational platform Yurayt [site]. URL: <https://urait.ru/bcode/497243> (date of access: 29.03.2025).

9. Dolgiy PA, Kosterev MS, Sushkov AE, Pylinskaya Yu.A., Baksheev V.V. *Globalization of the economy: causes and consequences//Innovation and investment*. 2021. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/globalizatsiya-ekonomiki-prichiny-i-posledstviya> (date of access: 29.03.2024).

Статья поступила в редакцию: 01.04.2025

The article was received: 01.04.2025

Есакова Елена Евгеньевна - кандидат экономических наук, доцент, кафедра финансов и бухгалтерского учета, Пятигорский институт (филиал), Северо-Кавказский федеральный университет, Пятигорск, Россия
esakova.elena@mail.ru

Esakova Elena E. - candidate of economic sciences, associate professor, department of finance and accounting, Pyatigorsk Institute (branch), North Caucasus Federal University, Pyatigorsk, Russia
esakova.elena@mail.ru

Голушко Евгения Владимировна - кандидат экономических наук, доцент, кафедра финансов и бухгалтерского учета, Пятигорский институт (филиал), Северо-Кавказский федеральный университет, Пятигорск, Россия
vesna2_81@mail.ru

Golushko Evgeniya V. - candidate of economic sciences, associate professor, department of finance and accounting, Pyatigorsk Institute (branch), North Caucasus federal University, Pyatigorsk, Russia
vesna2_81@mail.ru

Гречкина Татьяна Витальевна - кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедрой таможенного дела, Северо-Кавказский институт (филиал), Московский гуманитарно-экономический университет, Минеральные воды, Россия
taina76@mail.ru

Grechkina Tat'yana V. - candidate of economic sciences, associate professor, head of the department of customs, North Caucasus institute (branch), Moscow humanitarian and economic university, Mineralnye Vody, Russia
taina76@mail.ru

© Есакова Е.Е., Голушко Е.В., Гречкина Т.В.

УДК 338.2; 339.9; 656; 378

Зельманчук И.В.,
Невинномысский
государственный
гуманитарно-технический
институт,
Невинномысск

Zelmannchuk I.V.,
Nevinnomyssk State
Humanitarian and
Technical Institute,
Nevinnomyssk

Иванова Н.Е.,
доктор экономических
наук,
Невинномысский
государственный
гуманитарно-технический
институт,
Невинномысск

Ivanova N.E.
doctor of economic
sciences,
Nevinnomyssk State
Humanitarian and
Technical Institute,
Nevinnomyssk

УПРАВЛЕНИЕ ЛОГИСТИЧЕСКИМИ СВЯЗЯМИ В УСЛОВИЯХ САНКЦИОННОГО ДАВЛЕНИЯ НА НЕФТЕГАЗОВУЮ ОТРАСЛЬ РОССИИ



LOGISTICS FLOW MANAGEMENT IN THE CONTEXT OF SANCTIONS PRESSURE ON THE RUSSIAN OIL AND GAS INDUSTRY

Аннотация: Ситуация на мировом рынке углеводородов характеризуется высокой нестабильностью. Одной из причин этой нестабильности являются санкции, введенные в отношении Российской Федерации. В условиях неопределенности продолжают торговые споры между основными участниками рынка, и активно разрабатываются эффективные стратегии противодействия экономическим ограничениям. Это становится одной из ключевых задач для российской экономики, особенно на фоне растущей конкуренции на международной арене. Целью данного исследования является анализ влияния санкционного давления на Россию, а также оценка рисков, связанных с развитием нефтегазового сектора, и текущих реалий в этой сфере. Исследование было проведено на основе анализа авторитетных публикаций по данной теме. Ранее изученные и проанализированные стратегии и риски, даже самые оптими-

стичные, не могли в полной мере предсказать дальнейшее развитие событий. Кроме того, сложность ситуации заключается в ее чрезвычайной динамичности, которая меняется с каждым днем, однако в целом наблюдается тенденция к поэтапной стабилизации. Рассмотрены пути диверсификации логистических поставок и различных условий работы с новыми контрагентами. Вызовы, с которыми сталкивается Российская экономика, стали еще более сложными и непредсказуемыми. Справляться с трудностями и вырабатывать эффективную структуру работы, то, что может помочь преодолеть кризисные моменты и ситуации на рынке. Особо тяжелое положение принимает ситуация, что с каждым новым пакетом санкций, усложняется специфика работы. Приходится искать все новые пути развития и диверсификации поставок энергоносителей. Цену сырьевых группы товаров так же ждут существенные изменения. Сложность ситуации

обостряется ограниченным спектром ресурсов и быстрым сокращением запасов у стран экспортеров. Такие тенденции прослеживаются на всем рынке не зависимо от континента и рынка присутствия. Новые рынки, страны, контрагенты и новая логистика, вот что ждет российскую нефтегазовую отрасль в ближайшем будущем.

Ключевые слова: санкции, экономические санкции, торговые санкции, стратегическое управление, стратегическое управление нефтегазовыми потоками, нефть, экспорт нефти, логистика нефти, управление торговыми потоками, санкции против России

Abstract: The situation on the global hydrocarbon market is characterized by high instability. One of the reasons for this instability is the sanctions imposed on the Russian Federation. Amid the uncertainty, trade disputes between the main market participants continue, and effective strategies are being

actively developed to counter economic constraints. This is becoming one of the key challenges for the Russian economy, especially against the backdrop of growing competition in the international arena. The purpose of this study is to analyze the impact of sanctions pressure on Russia, as well as to assess the risks associated with the development of the oil and gas sector and the current realities in this area. The study was conducted based on an analysis of reputable publications on this topic. Previously studied and analyzed strategies and risks, even the most optimistic ones, could not fully predict the further development of events. In addition, the complexity of the situation lies in its extreme dynamism, which is changing every day, but in general there is a tendency towards gradual stabilization. The challenges facing the Russian economy have become even more complex and unpredictable. To cope with difficulties and develop an effective work structure that will help overcome crisis moments and market situations. The situation is particularly difficult because with each new package of sanctions, the specifics of the work become more complicated. We must look for new ways to develop and diversify energy supplies. Prices for this product group are also expected to change significantly. The complexity of the situation is compounded by the limited range of resources and the rapid reduction of reserves in exporting countries. Similar trends can be traced throughout the market, regardless of the continent and the sphere of presence. New markets, countries, counterparties and new logistics are what awaits the Russian oil and gas industry in the near future.

Keywords: *sanctions, economic sanctions, trade sanctions, management, strategic management of oil and gas flows, oil, oil export, oil logistics, trade flow management, sanctions against Russia*

В настоящее время, внешняя торговля РФ находится под беспрецедентным отрицательным воздействием ограничительных мер. Введение санкций можно разделить на несколько групп, значение и значимость этих групп отличается секторами воздействия и влияния: финансовые, логистические, меры внешнего регулирования – прямые ограничения, которые связаны с импортом и экспортом. В одном из самых первых шагов эскалации санкционного давления, самую большую негативную составляющую в отношении торговли, играют санкции финансового сектора, которые могут быть обусловлены снижением курса рубля, а также всевозможные сложности при перечислении оплаты внешнеторговых контрактов и сделок. Отрицательное влияние санкционного давления финансового сектора помешало как экспортным, так и импортным сделкам. Самое значимое негативное воздействие на импорт было после снижения курса рубля и повышение его волатильности. Последствия приводят к остановке проводимых сделок из-за границы в соответствии со снижением спроса. Учитывая всеобъемлющее воздействие финансовых санкций на внешнеэкономическую составляющую, в том числе и торговлю. Характер, преимущественно, был временным. После воздействия финансовых санкций были применены необходимые меры по смягчению эффекта путем изме-

нения логистики, платежей и укреплении рубля. Довольно-таки значительной мерой мгновенного характера в этой сфере была принята рекомендация ЦБ коммерческим банкам приблизить курс обмена валют к биржевому для юридических лиц и импортеров. Такие меры заметно поддерживали рынок внешней торговли, это снизило негативный эффект санкций в финансовом секторе. Также вопросы с преодолением логистики платежей решался активно: в России остаются банки, которые не попадают под санкции, и они способны обслуживать внешнеторговые платежи такого характера. Существенные нововведения и были со стороны расчета контрагента за поставки энергоресурсов. Они были переведены в национальную валюту, то есть в рубли. В общем и целом, можно сказать, что влияние санкций на финансовый сектор имеет тенденцию к снижению.

Что касается логистических санкций, то тут они тоже оказали достаточное влияние на импорт и экспорт. Ограничения в логистических перевозках затронули практически все виды транспортировки энергоресурсов в Европу. Бойкот на перевозку российских грузов объявили крупнейшие морские перевозчики, которые были задействованы в процессах логистики. Иностранные компании, которые прежде страховали морские перевозки в/из России, и во все отказались от страхования. Такой вид ограничений привел к существенному удорожанию грузов, даже которые не попадали под санкции.

Тем не менее, проблема страхования судов, которые перевозят российские товары и сырье, вполне решаем. Российская национальная перестраховочная компания разработала механизмы по

решению этого вопроса. С помощью такого механизма весь флот компании задействован в перевозке товаров в/из России. Несмотря на это, уход от крупнейших компаний по перевозке товаров морским путем продолжает негативно сказываться на объемах российского импорта и экспорта. Сложность доставки грузов несет за собой дополнительные транспортные расходы на товар, что влияет на спрос конечного потребителя.

И наконец, наибольшую обеспокоенность вызывают санкции, которые направлены непосредственно на прямые торговые поставки. Ограничения такого рода ставят под удар экспорт определенных товаров, важнейших для нормального функционирования большинства стран Европы. Например, газ, нефть, алмазы, золото, сталелитейная продукция. Для российского импорта и экспорта, преодоление торговых ограничений является важнейшей задачей государственного уровня. Необходимо полностью перестроить географию торговли. При всем при этом необходимо отметить значительный рост потенциала замещения позиций, которые выпадают в результате введения санкций. Это происходит за счет принятых антикризисных мер и укрепления курса рубля, техническое оборудование и обнуление пошлин на некоторые товары.

В плане переориентации логистических маршрутов для российских экспортеров на рынки стран, которые не поддерживают санкционные пакеты, введенные против России, сохраняются балансирующие оценки. Так, с одной стороны, актуальная информация помогает делать выводы об уже частично начавшейся переориентации импорта и экспорта. С другой

стороны, опасения о том, что санкции, которые вводились странами агрессорами могут достаточно значительно повлиять на внешнеторговые отношения. Это обосновывается риском введения вторичных санкций, которые будут направлены на партнеров России. Потенциал российского экспорта к переориентации достаточно высок. Обусловлено это степенью влияния и присутствия на мировой торговой арене. Также стоит отметить, что концентрация поставок со стороны России растет с каждым годом и гибкие условия позволяют контрагентам чувствовать себя комфортно. Дисконт – как один из видов поощрений для контрагентов. Однако стоит отметить, что маржинальность сырьевых товаров зависит напрямую от курса рубля и от общемировых цен на нефть. При такой нестабильной ситуации сложно дать адекватную оценку текущей способности России быстро и эффективно подстраиваться под нововведенные санкции.

Если мы рассмотрим данную ситуацию со стороны воздействия на объемы международного обмена, санкции, направленные против России фундаментально схожи с мерами регулирования внешней торговли, то есть те меры, которые напрямую или косвенно влияют на объем торговли, в частности экспорта и импорта. В этой связи, эффективность торговых отношений прямо зависит от России. Является ли Россия большим или малым государством с позиции конкретной товарной группы. Иными словами, влияет ли объем спроса и предложения с ее стороны на уровень мировых цен. В данном контексте есть явный прогноз прямого санкционного давления на российскую экономику в виде, достаточно, резкого

изменения цен на энергоносители. Также перечень других различных товарных групп. Ни для кого не секрет, что Российская Федерация является одним из основных экспортеров газа и нефти. Не секрет, что Россия является одним из ключевых экспортеров газа и нефти. В связи с этим недружественные страны в значительной степени пользуются этим и используют множество уловок в виде определенных санкционных мер.

Санкции, которые направлены против Российской Федерации имеют место быть эффективными для государства, которое было инициатором. Это будет работать только в том случае, если санкции затрагивают значимые отрасли. Именно таким является рынок сырьевых товаров. Ограничения и эффекты могут быть различными, но неизбежно приведет к росту мировых цен на энергоносители. Формальный эффект санкций противоречит стратегическому. Негативного эффекта можно было бы избежать, если бы поставки из России были бы диверсифицированы. Как показала практика, экспортные диверсификации безусловно важны, но для России это обеспечивает значительный запас прочности доходов. Отметим, что ситуация, которая сложилась в связи с последними событиями, имеет вторичные последствия: мировой ценовой рост, сопутствующая инфляция и значительное сокращение экспорта энергоресурсов в натуральном выражении. Риски рецессии в недружественных странах растут, что в ближайшем будущем даст эффект снижения цен на группы товаров сырья. Если учитывать такие условия, то с точки зрения экспорта России это очень хорошая возможность пользоваться моментом. Мировые цены высокие, то и

прибыли для экономики государства повышаются в разы. Также расширяются возможности географической диверсификации поставок, эффект будет заметен сразу, особенно если будут рынки азиатских стран.

Можно отметить в лучшую сторону резистентность стоимостных объемов российского экспорта к санкционному давлению при масштабном падении импорта, это показал рекордный рост положительного сальдо счета текущих операций с капиталом. С тем учетом, что у России высокая зависимость от импорта. Именно ограничения импорта выступает первоочередной угрозой для страны. На импорте завязано очень много оборудования, которое обеспечивает нормальное функционирование нефтегазовой отрасли.

Одним из главных приоритетов для Российской Федерации является поиск новых контрагентов для продажи энергоресурсов. Новые рынки предоставят большие возможности для диверсификации самих поставок, снимут значительную нагрузку и зависимость от европейских стран. Изменения в логистике, безусловно, приведут к хорошим результатам, если все будет сделано правильно. Российскому правительству следует приложить немало усилий для детальной проработки логистических потоков и условий работы с заинтересованными сторонами. Простота работы должна стать дополнительным действенным стимулом для эффективной работы с новыми контрагентами. Упрощение всех таможенных процедур, льготное кредитование и предоставление льготных условий покупки и обмена валюты для закупки энергоресурсов в России. Стабильные тренды и

внутренняя ценовая конъюнктура помогут торговым процессам развиваться быстрее и эффективнее. Санкции дорого обходятся России вне зависимости от того, какие экономические последствия рассматриваются и как измеряется экономический ущерб. Так или иначе, надо признать, что РФ несет значительные потери от торговых ограничений недружественных стран. Такое давление вынуждает российскую экономику, зачастую, неэффективно перераспределять ресурсы, поскольку она перестраивается механизмы взаимодействия. Страны, которые в какой-то степени интегрированы в российскую экономику, также несут большие экономические потери. Стоит отметить, что недружественные страны, также несут серьезные потери в результате ограничений. Санкционное давление также негативно сказывается на странах-инициаторах. Большинство стран несет существенные потери ВВП и сталкиваются с новыми вызовами по нехватке энергоресурсов. Страны дружественной стороны, также могут испытывать различные неудобства со стороны торговых отношений, но есть и положительные стороны. Например, закупка санкционных товаров дает им возможность перепродавать со своей наценкой.

В начале июня 2022 года в зоне серьезного риска оказались порядка 44% Российского нефтяного экспорта. ЕС в июне ввел эмбарго на поставку нефтепродуктов морскими путями, также были установлены ограничения на перевалку нефти, которое подразумевает перегрузку нефтепродуктов с танкера на танкер. Стоит отметить, что аналогичные меры были приняты Австралией, Канадой и США, еще в середине марта,

решения ЕС по этому вопросу произведут гораздо более значительное влияние как на экспорт российской нефти, так и на мировой рынок в целом. Переговорный процесс внутри самого ЕС по вопросу установления эмбарго носил непростой характер: для многих стран, например, как Венгрия, импорт нефти из России оказался очень важным, так как обеспечивает энергетическую безопасность страны. В каком-то смысле в введении эмбарго прослеживаются некоторые исключения: ограничения введены только на морские поставки нефтепродукта, а Болгария и Венгрия получают небольшую отсрочку по достигнутым договоренностям ЕС. Также, стоит заметить, что при условии независимого принятого решения Польша и Германия отказывается от импорта российской нефти единственным нефтепроводом «Дружба», а это около 10% от общего объема экспортируемой российской нефти в ЕС [9].

Буквально пару лет назад переориентация логистических потоков экспорта с рынка ЕС на Азию была невозможно, по мнению некоторых экспертов. По сути, это перенаправление географии логистики с сохранением производства и потребления нефти. Такая переориентация может создать огромное количество дополнительных издержек: технологические, страховые и транспортные. Все эти издержки подталкивают цену вверх и способствуют стабилизации новой ценовой политики в мире.

В основном, поставки нефтепродуктов в ЕС диверсифицированы по государствам в отличии от самой структуры российского экспорта. Если ограничения будут полностью соблюдены, то под запрет попадут порядка 44% россий-

ского нефтяного экспорта. Нужно учесть, что альтернативных путей экспорта не так уж и много: в Китай приходилось около 31% объемов отгрузки в 2024 году. Индия в последнее время все активнее стала наращивать закупку нефти из России, пользуясь незавидным сложившимся положением. Заметим, что объемом, поставляемый в Индию, не компенсируется в полной мере потерянными европейским рынком. Если составлять определенный прогноз, то к 2040 году потребление энергоресурсов в мире должно увеличиться примерно на 30%, причем основной спрос на энергоносители будет обеспечен странами Азии. Именно поэтому так важно для РФ наращивать сотрудничество с Азиатскими странами. Что касается Китая, то там промышленность является первой по потреблению нефти. Стоит заметить, поток «Сила Сибири», который будет поставлять газ в Азиатско-Тихоокеанский регион очень перспективен на данный момент. В перспективе Россия увеличит поставки нефти примерно в 2 раза, а поставки газа в 10 раз. Это будет значительный прорыв в торговом сотрудничестве России и стран Азии.

Несмотря на риски европейские потребители, переживают смену ключевого контрагента, но при этом обладают широким пространством для маневра: потоки диверсифицированы, а импорт нефти в ЕС наименее зависит от поставок российской нефти (в 2021 году 26%) [10]. Более того, около 0,7 млн барр./день экспортировались трубопроводным путем из 2,2 млн барр./день всей нефти поставляемой в Европу. Эмбарго на импорт нефтепродуктов для Европы является более простым, нежели чем отказ от поставок природного

газа из РФ. В связи с событиями, растущие цены позволяют стимулировать конкурентов и наращивать добычу и таким образом замещать отсутствующие объемы на европейском рынке.

Самая главная цель санкций – значительное сокращение прибыли России от экспорта нефти. Именно поэтому «недружественные» страны пытаются найти механизмы, которые позволят сократить выручку от экспорта РФ, при этом не отказываясь от поставок российской нефти. На итогах встречи «G7» была инициатива создания картеля государств – импортеров нефти с целью закупки нефти у РФ по монополюльно сниженным ценам. К середине 2022 года дисконт на российскую нефть составлял примерно 30%. Ограничения, которые могут вводиться дополнительно, могут только поддержать размер дисконта. Результативность такого механизма может оказаться неэффективной: страны ЕС, Канады и США уже ввели частичные ограничения и эмбарго на российскую нефть. Ограничения, введенные Еврокомиссией, в основном, касаются морских перевозок. Исходя из такого рода санкций, можно ожидать ужесточения тенденций введения ограничений. Например, полного запрета на поставки нефти в Европу [11]. Нефть, которая отгружается из портов Балтийского моря, до середины февраля 2022 года в большинстве случаев поставлялась в Западную и Северную Европу. Уже начиная с марта, экспортные объемы сильно сократились по этому направлению, а с конца марта стали заменяться отгрузками в регион Средиземного моря и в Азию. Экспорт через Средиземное море может также быть направлен в страны Азии – через Суэцкий канал.

Почти мгновенно после принятия эмбарго в ЕС начали проскакивать новости о наращивании поставок нефти в Европу как по нефтепроводу «Дружба», так и по морю. Но стоит отметить, что поставки по нефтепроводу «Дружба» ведутся с дисконтом около 40 долл./барр. к цене Brent. Эту тенденцию можно назвать ажиотажной и не долгосрочной, так как страны пытаются нарастить объемы закупок, пока эмбарго не вступит в силу [12]. Исходя из этого, условия экспорта нефти на мировой рынок в последнее время серьезно изменился, а после введения эмбарго странами ЕС оказались и под угрозой 44% нефтяного российского экспорта. Потребуется немало времени чтобы заместить данный объем [13].

Экономические санкции подразумевают под собой определенные ограничительные меры, которые носят экономический характер и применяются страной-инициатором для вынуждения страны-объекта изменить свою политику. Введение санкций относительно российской нефтегазовой отрасли предполагает частичный или полный запрет на экспорт нефти в определенные страны, в частности страны ЕС.

На сегодняшний день Россия подвергается серьезному давлению со стороны Запада. Так, начало «Специальной военной операции» стало значимым катализатором серьезных действий США и стран Запада против России. Были введены множество пакетов санкций, под действие которых попал нефтегазовый сектор Российской Федерации.

В результате санкционного давления из экономики западных стран выводится российский продукт и компании, освобождаются места для входа на рынок нефти запад-

ных компаний, это говорит о том, что таким образом Запад хочет нанести ущерб не только российской экономике, но и занять вакантный рынок энергоресурсов.

При таком мощном давлении становится понятно, положение крайне губительно

может отразиться на развитии РФ, вызывая стагнацию экономики в краткосрочной перспективе и в долгосрочной потере конкурентоспособности на нефтяном рынке.

Так как в России преобладает сырьевая промышленность, то в сочетании с инвестицион-

ном дефицитом отбросит экономическое развитие РФ на многие годы назад. Еще более усугубляет положение, что может последовать ужесточения санкционного режима и это очень сильно навредит основным секторам экономики.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Финансовые санкции: влияние на потолки капитала и экономический рост РФ Прилепский И.В. // Журнал НЭА, №3 (43), 2019, С. 163-172. DOI: 10.31737/2221-2264-2019-43-3-8.
2. Оценка экономических последствий санкций для России: торговое эмбарго союзников Корнель Малштейн, Кристин Макдэниел, Саймон Шропп, Маринос Цигас. Мировая экономика. 2022. С.1-40. DOI:10.1111/twec.13311.
3. Уланов В.Л., Уланова Е.Ю.: Влияние внешних факторов на национальную энергетическую безопасность. Записки Горного института. 238, 474 (2019). DOI:10.31897/pti.2019.4.474.
4. Айвазян Д.С., Кузьмина Е.М. Газотранспортные проекты в Каспийско-Черноморском регионе и интересы Европейского союза // Современная Европа. 2019. №3 (88). DOI: 10.15211/soveurope32019114124.
5. Кокошников Е.А. Обеспечение финансово-экономической устойчивости компании в период антироссийских санкций и кризиса российской экономики // Стратегии бизнеса. 2022. №1. DOI: 10.17747/2311-7184-2022-1-19-21.
6. Хейфец Б.А., Чернова В.Ю. Роль России в развитии интеграционных процессов на развивающихся рынках // Экономика региона. 2020. — Т.16, вып. 2. С. 625-636 DOI:10.17059/2020-2-22.
7. Ушкалова Д.И. (2022). Внешняя торговля России в условиях санкционного давления // Журнал Новой экономической ассоциации. № 3 (55). С. 218-226. DOI: 10.31737/2221-2264-2022-55-3-14.
8. Логинов В.Г., Игнатьева М.Н., Юрак В.В. Сбалансированное недропользование в условиях вызовов и угроз // Экономика региона. 2020. — Т. 16, вып. 2. С. 547-562. DOI:10.17059/2020-2-16
9. Выходец Р.С. Большие ИИ-пространства и стратегия России в условиях санкционной войны // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Международные отношения. 2022. Т. 22, № 2. С. 256—270. DOI:10.22363/2313-0660-2022-22-2-256-270.
10. Гринберг Р.С., Пылин А.Г. Евразийский экономический союз. Основные тренды развития на фоне глобальной неопределенности // Экономика региона. 2020. — Т. 16, вып. 2. С. 340-351. DOI:10.17059/2020-2-1.
11. Беляев М.К. Экономика России: сырьевая - значит, устойчивая // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2022. №1. DOI: 10.18184/2079-4665.2022.13.1.138-144.
12. Махмутова Е.В. (2019) Влияние антироссийских санкций на Евразийский экономический союз // Вестник международных организаций. Т. 14. № 3. С. 99-116 (на русском и английском языках). DOI: 10.17323/1996-7845-2019-03-05.
13. Чинкова Е.А. Экспорт российского природного газа в страны Европы // Современная Европа. 2019. №3 (88). DOI:10.15211/soveurope32019182189.

REFERENCES

1. *Financial sanctions: impact on capital ceilings and economic growth of the Russian Federation* Prilepsky I.V./NEA Magazine, No. 3 (43), 2019, pp. 163-172. DOI: 10.31737/2221-2264-2019-43-3-8.
2. *Assessing the economic impact of sanctions on Russia: Allied trade embargo* Cornel Malstein, Christine McDaniel, Simon Schropp, Marinos Tsigas. *World economy*. 2022. S.1-40. DOI:10.1111/twec.13311.
3. Ulanov V.L., Ulanova E.Yu.: *Influence of external factors on national energy security*. Notes of the Mining Institute. 238, 474 (2019). DOI:10.31897/pmi.2019.4.474.
4. Aivazyan D.S., Kuzmina E.M. *Gas transportation projects in the Caspian-Black Sea region and the interests of the European Union*//Modern Europe. 2019. №3 (88). DOI:10.15211/soveurope32019114124.
5. Kokoshnikov E.A. *Ensuring the financial and economic stability of the company during the period of anti-Russian sanctions and the crisis of the Russian economy*//Business strategies. 2022. №1. DOI: 10.17747/2311-7184-2022-1-19-21.
6. Kheifets B.A., Chernova V.Yu. *The role of Russia in the development of integration processes in emerging markets*//Economy of the region. 2020. - T.16, issue 2. P. 625-636 DOI:10.17059/2020-2-22.
7. Ushkalova DI (2022). *Foreign trade of Russia under sanctions pressure*//Journal of the New Economic Association. № 3 (55). S. 218-226. DOI: 10.31737/2221-2264-2022-55-3-14.
8. Loginov V.G., Ignatieva M.N., Yurak V.V. *Balanced subsoil and forest use in the face of challenges and threats*//Regional economy. 2020. - T. 16, no. 2. S. 547-562. DOI:10.17059/2020-2-16.
9. Native R.S. *Large AI spaces and Russia's strategy in a sanctions war*//Bulletin of the Peoples' Friendship University of Russia. Series: International Relations. 2022. VOL. 22, NO. 2. S. 256-270. DOI:10.22363/2313-0660-2022-22-2-256-270.
10. Greenberg R.S., Pylin A.G. *Eurasian Economic Union. Main development trends against the background of global uncertainty*//Regional economy. 2020. - T. 16, no. 2. PP. 340-351. DOI:10.17059/2020-2-1.
11. Belyaev M.K. *The Russian economy: raw materials means sustainable*//MIR (Modernization. Innovation. Development). 2022. №1. DOI: 10.18184/2079-4665.2022.13.1.138-144.
12. Makhmutova E.V. (2019) *The impact of anti-Russian sanctions on the Eurasian Economic Union*//Bulletin of International Organizations. T. 14. № 3. pp. 99-116 (in Russian and English). DOI: 10.17323/1996-7845-2019-03-05.
13. Chinkova E.A. *Export of Russian natural gas to European countries*//Modern Europe. 2019. №3 (88). DOI:10.15211/soveurope32019182189.

Статья поступила в редакцию: 26.05.2025

The article was received: 26.05.2025

Зельманчук Иван Владимирович - аспирант, Невинномысский государственный гуманитарно-технический институт, Невинномысск, Россия
zelmanchuk.ivan@yandex.ru

Zelmanchuk Ivan V. - postgraduate student, Nevinnomyssk State Humanitarian and Technical Institute, Nevinnomyssk, Russia
zelmanchuk.ivan@yandex.ru

Иванова Наталья Евгеньевна - доктор экономических наук, доцент, Невинномысский государственный гуманитарно-технический институт, Невинномысск, Россия
nat.ivanova1304@gmail.com

Ivanova Natal'ya E. - doctor of economic sciences, associate professor, Nevinnomyssk State Humanitarian and Technical Institute, Nevinnomyssk, Russia
nat.ivanova1304@gmail.com

© Зельманчук И.В., Иванова Н.Е.

УДК 371.2; 65.014; 658.114
ББК 65.054



Зиновьева Е.Л.

Зиновьева Е.Л.,
Уральский энергетический
институт,
Уральский федеральный
университет,
Екатеринбург

Zinov`eva E.L.,
Ural Energy Institute,
Ural Federal University,
Ekaterinburg

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫХ СИСТЕМ ОЦЕНКИ ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА МАЛЫХ ИННОВАЦИОННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ УНИВЕРСИТЕТСКОГО ТИПА



COMPARATIVE ANALYSIS OF THE INTELLECTUAL SYSTEMS FOR ASSESSING THE INNOVATIVE POTENTIAL OF UNIVERSITY-TYPE SMALL INNOVATIVE ENTERPRISES

Аннотация. Малые инновационные предприятия являются одним из наиболее важных инструментов коммерциализации разработок, создаваемых в университетах. Необходимость планирования бюджетов для их поддержки требует оценки инновационного потенциала предлагаемых проектов, поэтому существуют различные системы поддержки принятия решений, ориентированные на решение данной задачи. В статье описана предложенная архитектура интеллектуальной системы оценки инновационного потенциала малых инновационных предприятий на базе высших учебных заведений и проведено ее сравнение с существующими аналогами. Обосновано, что предлагаемая интеллектуальная система поддержки принятия решений обладает рядом от-

личительных признаков, в том числе наличие базы знаний как самостоятельного модуля, использование гибридного логического вывода, возможность обработки неполной и лингвистической информации, генерация персонализированных рекомендаций и адаптация к университетской среде.

Ключевые слова: **малое инновационное предприятие, система поддержки принятия решений, университетский стартап, акселерация**

Abstract. Small innovative enterprises are one of the most important tools for commercialization of developments created in universities. The need to plan budgets for their support requires an assessment of the innovative potential of the proposed projects, so there

are various decision support systems aimed at solving this problem. The article describes the proposed architecture of an intelligent system for assessing the innovative potential of small innovative enterprises based on higher education institutions and compares it with existing analogues. It is substantiated that the proposed intelligent decision support system has a number of distinctive features, including the presence of a knowledge base as an independent module, the use of hybrid logical inference, the ability to process incomplete and linguistic information, the generation of personalized recommendations and adaptation to the university environment.

Keywords: **small innovative enterprise, decision support system, university startup, acceleration**

Введение. В условиях активного развития университетского предпринимательства и усиления роли вузов в коммерциализации научных результатов растет потребность в создании малых инновационных предприятий (МИП), обладающих высоким потенциалом развития [1, 2]. МИП, создаваемые при вузах, связывают научно-исследовательскую деятельность и реальный сектор экономики, обеспечивают качественный экономический рост и выступают в роли инструмента генерации и преобразования знаний, научных исследований и разработок в готовые товары, услуги с целью извлечения коммерческой выгоды. Для эффективной поддержки таких предприятий необходимы инструменты, способные объективно оценивать их инновационный потенциал и формировать обоснованные рекомендации на ранней стадии развития [3, 4]. Традиционные экспертные и информационные системы оценки преимущественно ориентированы на зрелые компании и не учитывают особенностей университетских стартапов: высокой неопределенности, слабой управленческой структуры, зависимости от сопровождения. Использование классических статистических методов обработки данных в условиях постоянного роста их объема и скорости генерации уже не обеспечивает достаточной точности автоматизированной оценки инновационного потенциала МИП. Методы интеллектуального анализа данных способны их трансформировать в полезную информацию, интерпретируемую для принятия решений [5].

Цель исследования. Настоящая статья направлена на сравнительный анализ авторской разработки интеллекту-

альной системы поддержки принятия решений (СППР) для оценки и развития университетских МИП. Анализ базируется на результатах проведенного автором патентного поиска и включает сопоставление с существующими аналогами и прототипами по ряду ключевых критериев. Цель исследования – обосновать функциональные и архитектурные отличия предлагаемого решения и подтвердить его научную и практическую новизну.

Материал и методы исследования. Сравнительный анализ построен на основе результатов патентного поиска, проведенного в апреле 2025 года. Используются патенты-аналоги и один ближайший прототип [6-11], отобранные по критериям функциональной и структурной близости к предлагаемой интеллектуальной системе поддержки принятия решений. Основное внимание уделялось решениям, направленным на автоматизацию экспертной оценки, формирование рекомендаций и использование элементов искусственного интеллекта при управлении инновационными объектами. Все рассмотренные решения ориентированы на поддержку инновационной или организационной деятельности, однако демонстрируют различные подходы к архитектуре, логике обработки информации и функциональному наполнению.

В качестве базовых параметров для анализа использовались:

- наличие модуля базы знаний и логической интерпретации данных;
- разнообразие видов обрабатываемой информации (формализованная, экспертная, лингвистическая);
- степень автоматизации формирования рекомендаций;
- гибкость архитектуры и

возможность адаптации под университетскую среду;

- применимость к ранним стадиям развития инновационных проектов.

Параметры систем-аналогов оценивались на основе официального описания патентов, а также доступных научных публикаций и документации, при наличии. Предложенная СППР сопоставлялась с каждым из аналогов по выделенным критериям для выявления уникальных признаков и подтверждения патентной новизны.

Прототипом была выбрана система [11], в которой реализован модуль анализа инновационных проектов с возможностью экспертного ввода данных и автоматического присвоения рейтингов. Система обеспечивает сравнительный анализ проектов и построение приоритетных траекторий развития, однако не содержит модуля базы знаний и не поддерживает работу с лингвистическими переменными. Основное внимание в прототипе уделено визуализации информации и интеграции с системами инвестиционного анализа.

Среди аналогов представлены:

- системы экспертной оценки проектов на основе формализованных критериев;
- информационные платформы, работающие с проектной документацией и реализующие ранжирование заявок;
- решения, использующие нейросетевые подходы для прогнозирования успеха проекта, но без логической интерпретации рекомендаций;
- платформы управления инновационной активностью в корпоративной среде.

Предложенная архитектура приведена на рис. 1 и основана на принципах, ранее описанных автором в работе [5].



Рис. 1. Предложенная архитектура интеллектуальной СППР для оценки инновационного потенциала МИП вузов

В подсистеме сбора и пре-
добработки данных агрегиру-
ются все доступные данные о
МИП. Данный блок требуется
для оценивания объема дан-
ных, определения порядка их
поступления и необходимого
объема хранилища для фор-
мирования базы данных на
следующем этапе.

Подсистема оценки выпол-
няет интеллектуальный ана-
лиз на основе метода ней-
ро-нечеткого логического вы-
вода, разработанного Янгом,
позволяющего с помощью
блока «база знаний» получить
агрегированную дифферен-
цированную оценку эффек-
тивности МИП. Блок «база
знаний» должен осуществ-
лять не только функции хра-
нения, взаимодействия раз-
личных моделей (оценки эф-
фективности по критерию, по
группе критериев (подвиду) и
по виду), проверки существу-
ющих знаний, но и получения
новых.

На основе полученных оце-
нок инновационного потен-
циала МИП выполняется фор-
мирование решений и оценка
инновационного потенциала.
Результат в виде ранжирован-
ных альтернатив формирует-

ся в подсистеме вывода и вы-
водится на пользовательский
интерфейс, но окончательный
выбор остается за лицом, при-
нимающим решение.

Анализ показывает, что
большинство аналогичных си-
стем работают только с чет-
кими входными параметрами,
ограничиваются генерацией
числовых индексов или ис-
пользуют элементы машинно-
го обучения без возможно-
сти логической расшифровки
результата. Лишь единичные
примеры демонстрируют по-
пытку интеграции знаний и
логики на уровне эксперт-
ной системы, однако они не
адаптированы под условия
акселерационных программ и
университетской среды. Важ-
ность объяснений результа-
тов интеллектуальных систем
подробно обоснована авто-
ром статьи в монографии [12].

Таким образом, существую-
щие решения в недостаточной
степени учитывают особен-
ности университетских МИП:
неполноту и качественный
характер информации, необ-
ходимость сопровождения
стартапов в динамике и ори-
ентацию на образовательную
экосистему.

Результаты исследования
и их обсуждение. Предлага-
емая интеллектуальная си-
стема поддержки принятия
решений (СППР) разрабаты-
валась специально для оцен-
ки и сопровождения малых
инновационных предприятий,
создаваемых на базе универ-
ситетов. В отличие от анало-
гов, она обладает рядом архи-
тектурных и функциональных
особенностей, которые дела-
ют ее применимой в условиях
неполной, экспертной и линг-
вистической информации, ха-
рактерной для ранних стадий
инновационных проектов.

Во-первых, в системе четко
выделен модуль базы знаний,
построенный на основе ра-
нее разработанной методики
критериального анализа. Эта
база содержит логические
правила, пороговые значения,
экспертные сценарии и типо-
вые решения, что позволяет
осуществлять логический вы-
вод даже при отсутствии пол-
ной числовой информации.
В то время как большинство
аналогов работают исключи-
тельно с формализованными
параметрами, СППР поддер-
живает обработку лингвисти-
ческих переменных, таких как

«высокий уровень компетенций» или «частичное наличие бизнес-модели», переводя их в интерпретируемые оценки.

Во-вторых, в СППР реализована гибридная логика вывода, сочетающая элементы нечеткого логического вывода с возможностями обучения на накопленных данных. Это позволяет учитывать не только явно заданные правила, но и скрытые зависимости между характеристиками МИП, выявляемые в процессе эксплуатации системы. Такая комбинация делает систему адаптивной и масштабируемой в рамках акселерационных программ.

В-третьих, важной особенностью является наличие подсистемы генерации рекомендаций, направленной на сопровождение команды проекта. Результатом работы СППР является не только оценка текущего потенциала, но и формирование карты развития МИП — перечня действий, направленных на усиление слабых направлений (например, «проведение образовательной программы по коммерциализации», «включение наставника с опытом в TRL 6+»

и т.д.). Аналоги, как правило, ограничиваются рейтингом или общим заключением.

В-четвертых, архитектура СППР изначально проектировалась с учетом интеграции в университетскую цифровую экосистему. Система может быть встроена в платформу акселератора, систему заявочной поддержки или в автоматизированные системы НИОКР. Это позволяет сопровождать проект на протяжении всей его жизненной траектории — от подачи заявки до масштабирования.

Наконец, СППР учитывает особенности роли ЛПР. В системе реализован визуальный интерфейс, позволяющий куратору стартапов, руководителю акселератора или инвестору получать интерпретируемые, визуально понятные рекомендации, снижая когнитивную нагрузку при оценке множества проектов.

Все перечисленные особенности подтверждают функциональную и архитектурную новизну решения и позволяют рассматривать его как уникальную разработку, ориентированную на цифровую трансформацию университет-

ской инновационной среды.

Выводы. Проведенный сравнительный анализ показал, что предлагаемая интеллектуальная СППР обладает рядом отличительных признаков по сравнению с существующими аналогами и прототипами. Основными преимуществами являются наличие базы знаний как самостоятельного модуля, использование гибридного логического вывода, возможность обработки неполной и лингвистической информации, генерация персонализированных рекомендаций и адаптация к университетской среде. В отличие от систем, ориентированных на формализованные метрики и корпоративную инфраструктуру, авторское решение разработано с учетом специфики вузовских стартапов, где критически важны экспертные оценки, сопровождение и траектория развития. На основе выделенных функциональных признаков подтверждена патентная новизна системы и ее применимость в условиях цифровой трансформации процессов поддержки университетских МИП.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Иванов С. Л. Особенности развития малых инновационных предприятий в России // Стратегии бизнеса. 2021. - Т.9. № 8. С. 236–241.
2. Беляков Г.П., Кауп В.Э. Развитие и стимулирование инновационной деятельности высших учебных заведений // Проблемы современной экономики. 2012. № 4 (44). С. 397–400.
3. Буланова Е.В., Соменкова Н.С., Ягунова Н.А. Формирование стратегии развития малого инновационного предприятия промышленного комплекса // Вопросы инновационной экономики. 2019. - Т. 9, №2. С. 449–466.
4. Батырова А.Т. Определение понятия «малое инновационное предприятие» // Наука сегодня: реальность и перспективы: материалы международной научно-практической конференции // Научный центр «Диспут». 2017. С. 55–57.
5. Хальясмаа А.И., Зиновьева Е.Л. Интеллектуальная система поддержки принятия решений для оценки эффективности научно-технических решений // Международная научная конферен-

- ция по проблемам управления в технических системах. Санкт-Петербургский государственный электротехнический университет «ЛЭТИ». 2017. - Т. 1. С. 255-258.
6. Васильев В.А., Добрынина Н.В. Система анализа и обработки информации об инновационном потенциале для управления приборостроительным предприятием // Патент РФ № 2619718 С1. Патентообладатель ФГБОУ ВПО «Пензенский государственный университет». 2017. Бюл. 14.
7. Саликов Ю. А., Гончарова И. А. Способ сравнительной оценки уровня инновационно-активного состояния предприятия // Патент РФ № 2015 119 082 А. Патентообладатель ФГБОУ ВПО ВГУИТ. 2016. Бюл. 34.
8. Семенов А. В., Никонорова А. В. Способ поддержки принятия решения по выбору инновационных проектов // Патент РФ № 2017 104 921 А Патентообладатель Частное образовательное учреждение высшего образования «Московский Университет им. С.Ю. Витте». 2018. Бюл. 23.
9. Gao Lin, Chen Jinyong, Li Xinmin, Hu Peng, Li Zhe, Du Ming, Li Xin, Han Jing Scientific and technological innovation capability evaluation method based on fuzzy decision neural network // Patent CN № 118710108 A. Patent holder The 54th Research Institute of China Electronics Technology Group Corporation. 2024.
10. Liu Weifeng Enterprise innovation capability assessment system. Patent CN № 107 506 900 A. Patent holder Suzhou Dachengyoufang Data Technology Co., Ltd. 2017.
11. Thomas D. Burns, Sr. Dan B. Tolley, Nicole M. Athey Systems and methods for transformative corporate formation and automated technology assessment // Patent US №11 232 383 B1. Patent holder SPG Holding, LLC. 2022.
12. Хальясмаа К.И., Степанова А.И., Зиновьева Е.Л. [и др.]. Правовые аспекты применения интеллектуальных систем и методы интерпретации их работы. Новосибирск: Новосибирский государственный технический университет, 2024. 191 с. ISBN 978-5-7782-5328-5.

REFERENCES

1. Ivanov S. L. Features of the development of small innovative enterprises in Russia//Business strategies. 2021. - Т.9. № 8. S. 236-241.
2. Belyakov G.P., Kaup V.E. Development and stimulation of innovative activities of higher educational institutions//Problems of modern economy. 2012. № 4 (44). S. 397-400.
3. Bulanova E.V., Somenkova N.S., Yagunova N.A. Formation of the development strategy of a small innovative enterprise of the industrial complex//Issues of the innovative economy. 2019. - Т. 9, NO. 2. S. 449-466.
4. Batyrova A.T. Definition of the concept of «small innovative enterprise» //Science today: reality and prospects: materials of the international scientific and practical conference//Scientific Center» Dispute. « 2017. S. 55-57.
5. Khalyasmaa A.I., Zinovieva E.L. Intelligent decision support system for assessing the effectiveness of scientific and technical solutions//International scientific conference on control problems in technical systems. St. Petersburg State Electrotechnical University «LETI.» 2017. - VOL. 1. S. 255-258.
6. Vasiliev V.A., Dobrynina N.V. System for analyzing and processing information on the innovative potential for managing an instrument-making enterprise//Patent of the Russian Federation No. 2619718 C1. Patentee FSBEI HPE «Penza State University.» 2017. Bul. 14.
7. Salikov Yu.A., Goncharova I. A. Method of comparative assessment of the level of innovation-active state of the enterprise//Patent of the Russian Federation No. 2015 119 082 A. Patent holder FSBEI HPE VGUIT. 2016. Bul. 34.
8. Semenov A. V., Nikonorova A. V. Method of supporting decision-making on the choice of innovative projects//Patent of the Russian Federation No. 2017 104 921 A Patent holder Private educational institution of higher education «Moscow University named after S.Yu. Witte.» 2018. Bul. 23.
9. Gao Lin, Chen Jinyong, Li Xinmin, Hu Peng, Li Zhe, Du Ming, Li Xin, Han Jing Scientific and technological innovation capability evaluation method based on fuzzy decision neural network // Patent CN № 118710108 A. Patent holder The 54th Research Institute of China Electronics Technology Group Corporation. 2024.

10. Liu Weifeng Enterprise innovation capability assessment system. Patent CN № 107 506 900 A. Patent holder Suzhou Dachengyoufang Data Technology Co., Ltd. 2017.
11. Thomas D. Burns, Sr. Dan B. Tolley, Nicole M. Athey Systems and methods for transformative corporate formation and automated technology assessment // Patent US №11 232 383 B1. Patent holder SPG Holding, LLC. 2022.
12. Khalyasmaa K.I., Stepanova A.I., Zinovieva E.L. [et al.]. Legal aspects of the application of intelligent systems and methods of interpreting their work. Novosibirsk: Novosibirsk State Technical University, 2024. 191 pp. ISBN 978-5-7782-5328-5.

Статья поступила в редакцию: 19.05.2025
The article was received: 19.05.2025

Зиновьева Елена Леонидовна - младший научный сотрудник, научная лаборатория цифровых двойников в электроэнергетике Уральского энергетического института, Уральский федеральный университет, Екатеринбург, Россия
e.l.zinovyeva@urfu.ru

Zinov`eva Elena L., researcher at scientific laboratory of digital twins in power at Ural Energy Institute, Ural Federal University, Ekaterinburg, Russia
e.l.zinovyeva@urfu.ru

© Зиновьева Е.Л.

УДК 378; 378.046.4; 65.012.6



Камышанская Н.Н.

Камышанская Н.Н.,
кандидат экономических
наук,
Южный федеральный
университет,
Ростов-на-Дону

Kamyshanskaya N.N.
candidate of economic
sciences,
Southern Federal University,
Rostov-on-Don

Репина Е.А.
кандидат экономических
наук,
Южный федеральный
университет,
Ростов-на-Дону

Repina E.A.
candidate of economic
sciences,
Southern Federal University,
Rostov-on-Don

АНАЛИЗ ФОРМ И ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО ОБУЧЕНИЯ В ОРГАНИЗАЦИИ



ANALYSIS OF FORMS AND CONSTRUCTION OF A CORPORATE TRAINING SYSTEM IN AN ORGANIZATION

Аннотация. В статье представлено методическое обоснование существующим формам и системе корпоративного обучения в организациях крупного и среднего бизнеса. А именно, дана характеристика формам: традиционное очное, гибридное, иммерсивное, персонализированное корпоративное обучение. Раскрыто содержание элементов системы корпоративного обучения, которое включает обучение инструкторов, управление и контроль за учебной деятельностью, что составляет систему корпоративного обучения. Авторами отмечено, что система учебных курсов последовательно разделена на пять этапов: сбор информации о корпоративном обучении, анализ потребностей в обучении, постановка целей обучения, разработка проекта обучения и разработка внутреннего курса обучения. В исследовании представлены результаты опроса руководителей структурных подразделений крупных и средних предприятий Ростовской области, отвечаю-

щих за развитие человеческих ресурсов, который позволил провести анализ применения различных методов оценки корпоративного обучения.

Ключевые слова: **корпоративное обучение, формы корпоративного обучения, система корпоративного обучения, элементы системы корпоративного обучения, методы оценки работников по итогам обучения, эффективность корпоративного обучения**

Abstract. The article presents a methodological justification for the existing forms and system of corporate training in large and medium-sized businesses. Namely, the characteristics of the forms are given: traditional full-time, hybrid, immersive, personalized corporate training. The content of the elements of the corporate training system is disclosed, which includes training of instructors, management and control of training activities, which constitutes the corporate training system. The authors

noted that the training course system is consistently divided into five stages: collecting information about corporate training, analyzing training needs, setting training goals, developing a training project and developing an internal training course. The study presents the results of a survey of heads of structural divisions of large and medium-sized enterprises in the Rostov region responsible for the development of human resources, which made it possible to analyze the use of methods for assessing corporate training

Keywords: **corporate training, forms of corporate training, corporate training system, elements of the corporate training system, methods for assessing employees based on the results of training, the effectiveness of corporate training**

Введение. Карьерный рост сотрудников организации можно рассматривать как процесс оказания им помощи в обучении, планировании и

достижении их карьерных целей.

В современном управлении организацией корпоративное обучение стало основой улучшения профессиональных способностей сотрудников и содействия развитию карьеры [1,2].

Френк и Лилиан Гилбрет, среди факторов окружающей среды и личностных факторов, влияющих на производительность, выделяют те, которые могут улучшить производительность посредством обучения - это, главным обра-

зом, уровень знаний и навыков [3,4].

Система обучения предприятия включает в себя: систему управления обучением, систему учебных курсов и систему реализации обучения. Таким образом, под системой корпоративного обучения понимается весь комплекс, состоящий из множества элементов, таких как организационная структура, методы, процедуры, процессы и ресурсы для реализации обучения внутри предприятия. Эти элементы образуют структурированную

динамическую систему, которая может обеспечить циклы обучения внутри предприятия, постоянно улучшать мотивацию к обучению сотрудников и повышать конкурентоспособность предприятия.

Материалы и методы. Существуют различные формы корпоративного обучения: от традиционного очного обучения до современных платформ онлайн-обучения. Рассмотрим формы корпоративного обучения, включая их содержание.

Таблица 1

Характеристика форм корпоративного обучения

Формы корпоративного обучения	Характеристика
Традиционное очное корпоративное обучение	интуитивно понятная форма корпоративного обучения, которая включает в себя оф-лайн лекции, семинары и мастер-классы и т. д. Преимущество этой формы в том, что она обеспечивает взаимодействие в аудитории и обратную связь, помогая решать сложные проблемы и способствуя углубленному обсуждению.
Гибридное корпоративное обучение	в настоящее время, традиционное очное обучение сочетает в себе различные технические средства для повышения эффективности, в этом заключается преимущество гибридного корпоративного обучения, которое представляет собой моделирование реальных сценариев работы, позволяющее сотрудникам практиковаться и принимать решения в безопасной среде.
Иммерсивное корпоративное обучение	Платформа онлайн-обучения. С развитием технологий платформа онлайн-обучения стала важной частью корпоративного обучения - это обучение с помощью мобильных устройств, таких как смартфоны, планшеты и VR аксессуары. Преимущество этой формы - гибкость и удобство, позволяющие сотрудникам учиться в любое время, в любом месте и в удобном для них темпе. Эти платформы предоставляют множество учебных ресурсов, таких как видеоуроки, микролекции и интерактивные викторины [5]. Обучение может происходить с использованием социальных сетей (например, профессиональных сообществ, таких как социальная сеть https://tenchat.ru/) [6]. Эта форма поощряет общение и сотрудничество между персоналом организации, а также способствует обмену знаниями и инновациям. Геймифицированное обучение подразумевает применение игровых элементов и механизмов в процессе обучения для повышения участия и мотивации учащихся. Эта форма делает обучение более интересным благодаря конкурсам, наградам и испытаниям в иммерсивной среде [7,8].
Персонализированное корпоративное обучение	подразумевает предоставление индивидуального содержания и маршрутов обучения, основанных на личных потребностях, интересах и способностях сотрудников. Эта форма помогает сделать корпоративное обучение более актуальным и эффективным.

Все перечисленные формы позволяют развивать компетенции сотрудников и их карьеру на основе стратегических целей организации и требований к должности.

Таким образом, формы кор-

поративного обучения разнообразны, и имеют свои уникальные преимущества и сценарии применения. Специалисту предприятия, отвечающему за корпоративное обучение важно выбирать подходя-

щие формы обучения, исходя из потребностей и ресурсов организации, для достижения наилучших результатов.

Опираясь на работы Г.А. Игнатьевой, А.В. Гришиной, Э.К. Самерхановой,

О.В. Тулуповой [9], сформулируем в авторской интерпретации понятие система корпоративного обучения – это системные процессы организации обучения, планы курсов, соответствующие квалификационным требованиям профессии и оценка итогов обучения.

Обучение инструкторов-наставников, управление и контроль за учебной деятельностью составляют систему корпоративного обучения.

1. Система обучения инструкторов-наставников является важным ресурсным фактором для предприятия. В число внешних лекторов в

основном входят отраслевые эксперты, эксперты по менеджменту или преподаватели университетов. Большинство внутренних лекторов компании — это руководители компании, бизнес-эксперты, специалисты и профессионалы, которые имеют высокую готовность к обучению, вовлеченность и преданы делу корпоративного обучения.

2. Система управления учебной деятельностью. В соответствии со стратегией развития компании и ключевыми направлениями деятельности, посредством анализа талантов и организационной эффективности компании, в

сочетании с подбором должностей сотрудников и планированием развития карьеры, необходимы реализация проектов корпоративного обучения, а именно выбор и утверждение тем обучения и построение системы учебных курсов.

Построение системы учебных курсов последовательно разделено на пять этапов: сбор информации об обучении, анализ потребностей в обучении, постановка целей обучения, разработка проекта обучения и разработка внутреннего курса обучения.

Таблица 2

Характеристика этапов построения системы учебных курсов

Этапы построения системы учебных курсов	Характеристика этапов
Сбор обучающей информации	Информация об обучении включает информацию как внутри, так и за пределами организации. Существуют основные методы сбора обучающей информации: метод анкетирования, метод интервью, метод анализа документов, метод ключевых инцидентов, метод анализа эффективности, метод декомпозиции целей, метод мнения клиентов и т. д. Каждый метод имеет свои преимущества и недостатки, а также применимые сценарии и последовательность. В реальном процессе применения необходимо понять последовательность и использовать несколько методов одновременно, чтобы действительно получить полную и точную информацию об обучении.
Анализ потребностей в обучении	После сбора информации об обучении необходимо обобщить и проанализировать информацию, исключить факторы, не влияющие на обучение, выявить реальные потребности в обучении и сопоставить соответствующие курсовые проекты. В практике управления бизнесом существует множество факторов, которые влияют на реализацию стратегии организации, организационную эффективность и рост сотрудников, включая структуру, процесс, механизм, талант и культуру, лидерство и др.
Постановка целей тренировки	После уточнения потребностей в обучении необходим список компетенций, которые следует достичь посредством обучения, определить соответствующие цели и стандарты для обучения, чтобы получатели обучения понимали последующие требования к работе и стандарты их оценки при прохождении обучения. В практике управления обучением для определения эффективных целей обучения можно использовать модель целей обучения ABCD [10]

Разработка проекта обучения	В соответствии с потребностями в обучении и определенными целями обучения планируются и разрабатываются проекты учебных курсов, и, наконец, формируется трех категориальная система учебных курсов для разных рангов, разных должностей, а также необходимых знаний и навыков. При разработке проекта курса команде разработчиков необходимо конкретно уточнить следующее важное содержание, исходя из различных объектов обучения и целей обучения: - тема и основное содержание курса; - руководящая стратегия и методология курса. Если необходимо систематическое объяснение, это может быть типовой анализ случая, ролевая игра для корпоративного обучения студентов или мастер-класс, и т. д.; - стандарты и методы оценки курса. На этапе разработки курса необходимо уточнить стандарты и методы оценки эффекта курса, чтобы субъекты обучения могли участвовать в обучении, имея задания и требованиями к их выполнению; - инструкторы внешнего обучения или инструкторы внутреннего обучения определяют требования к структуре знаний, методам преподавания, прошлому опыту и т. д.
Разработка внутреннего курса обучения	Для обучения, требующего штатных инструкторов, необходимо спроектировать и разработать внутренние учебные курсы. Разработка курсов внутреннего обучения обычно осуществляется по модели ADDIE. Модель ADDIE представляет собой весь процесс от анализа, проектирования, разработки, внедрения до оценки [11] Стандартные курсы, разработанные собственными силами, должны включать следующее основное содержание: «Инструкции курса», «Стандартные учебные материалы», «Руководство для инструктора», «Руководство для обучающегося», «Фонд оценочных средств» и т. д.

3. Чтобы сделать контроль корпоративного обучения научным и эффективным, следует уделять внимание выбору и сочетанию методов количественной и качественной оценки корпоративного обучения. Если лица, принимающие решения в корпорациях, а также персонал, участвующий в обучении, не имеют высоких ожиданий от итогов и оценки корпоративного обучения, это не способствует развитию системы корпоративного обучения.

В работе использован метод опроса, который, является основным методом исследования.

Это целенаправленный сбор информации об использовании методов оценивания персонала по итогам корпоративного обучения в крупных и средних организациях Ростовской области. Метод опроса использует такой инструмент как анкетирование, для тщательного и систематического понимания ситуации, при котором информация собирается путем постановки письменных вопросов соответствующему персоналу организации. Кроме этого, в исследовании применялся метод сравнительного анализа, а

также методы статистического исследования.

Результаты и обсуждение. Согласно опросу руководителей структурных подразделений крупных и средних предприятий Ростовской области, отвечающих за развитие человеческих ресурсов, 68,34% компаний проводят полную оценку персонала по итогам корпоративного обучения, в то время как 15,22% компаний проводят оценку персонала по итогам обучения не в полном объеме и не регулярно. В таблице представлены компании-участники опроса.

Таблица 3

Крупные и средние предприятий Ростовской области, принявшие участие в опросе

Наименование предприятия	Специализация	Численность персонала в 2024г.
Промышленные предприятия		
ООО «Комбайновый завод «Ростсельмаш»	производство техники для агропромышленного комплекса	10500 человек
ОАО «Желдорремаш» - филиал Ростовский ЭРЗ	производство электровозов и другого подвижного состава	8500 человек
Логистические предприятия		
АО «Ростовский порт»	экспорт/импорт товаров различного назначения	500 человек
Сельскохозяйственные предприятия		
ООО «Ростовский колбасный завод Тавр»	пищевая промышленность	1900 человек
ОАО «Мясокомбинат Новочеркасский»	пищевая промышленность	250 человек

Данные опроса руководителей структурных подразделений крупных и средних предприятий Ростовской области, отвечающих за развитие человеческих ресурсов, показывают, что среди компаний, которые проводят оценку корпоративного обучения: выбира-

ют оценку удовлетворенности результатами обучения 79,1%; используют для оценки письменные или устные экзамены 51,2%; используют в качестве оценки улучшение профессиональных навыков и поведения сотрудников до и после обучения 37,2%. Компании,

которые используют такие методы оценки корпоративного обучения, как рентабельность инвестиций в корпоративное обучение или другие методы профессиональной оценки, составляют 5,8% и 5,8%.



Рисунок 1

Использование методов оценки корпоративного обучения (результаты опроса руководителей структурных подразделений крупных и средних предприятий Ростовской области, отвечающих за развитие человеческих ресурсов)

Выводы. Данное исследо-

вание позволило провести анализ форм корпоративного обучения, выделить элементы и этапы построения системы корпоративного обучения.

1. Прежде чем планировать и разрабатывать проект обучения, необходимо провести анализ потребностей в обучении, чтобы определить, не-

обходимо ли оно и какое содержание курса необходимо. Анализ потребностей в обучении является предпосылкой для определения целей обучения и разработки учебных проектов. Так называемый механизм обратной связи о потребностях в обучении позволяет сотрудникам сообщать о

своих потребностях в обучении через определенные каналы.

2. Учебные курсы являются важнейшим компонентом системы обучения сотрудников и основным содержанием реализации обучения. Создание научной системы обучения неотделимо от поддержки эффективной системы учебных программ.

С постоянным развитием технологий и Интернета учебные курсы становятся все более разнообразными. Традиционное корпоративное обучение, ориентированное на теоретическое обучение, больше не может стимулировать мотивацию сотрудников

к обучению. Практика показала, что использование современных методов обучения повышает эффективность обучения сотрудников, способствует овладению знаниями и развитию способностей и сокращает расходы.

3. Построение системы обучения на предприятии неотделимо от построения команды внутренних инструкторов-наставников. Для создания команды внутренних инструкторов-наставников необходимо провести работу по отбору и стимулированию специалистов и их обучению педагогическим навыкам.

4. Система оценки эффективности обучения является

важной частью системы корпоративного обучения. Смысл обучения заключается в том, чтобы сотрудники применяли на практике то, чему они научились в теории. Методы оценки персонала по итогам обучения используются для понимания отношения сотрудников к работе и для анализа эффективности их работы.

5. С развитием эпохи мобильного Интернета необходимо научиться использовать высокотехнологичные системы корпоративного обучения позволяя сотрудникам не быть ограниченными географией и использовать время для обучения в удобном режиме.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Ананченко П.И. Развитие человеческого капитала и организация корпоративного обучения в зарубежных компаниях: региональные особенности, цели, модели, принципы, тенденции развития. Москва: ООО «Директ-Медиа», 2024. 208 с.
2. Ронг Сонг Анализ роли расширения возможностей обучения в трансформации предприятия и инновационном развитии // Теория образования. 2024. Т. 5. С.27-29. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_67989537_67806985.pdf (дата обращения: 08.02.2025).
3. Костенко Е.П., Михалкина Е.В. История менеджмента: учебное пособие. Ростов-на-Дону: Издательство Южного федерального университета. 2014. 606 с.
4. Прайс Б. Фрэнк и Лилиан Гилбрет и исследование производства и маркетинга движения, 1908-1924. История бизнеса и экономики, второе издание. 1989. т. 18.
5. Ярушкин В.А. Развитие онлайн-платформ для обучения и развития компетенций в рамках корпоративного обучения / В.А. Ярушкин // Философия в XXI веке: социально-философские проблемы современной науки и техники: Материалы I Международной научно-практической конференции, Москва, Зеленоград - Красноярск, 12 мая 2023 года. - Красноярск: Красноярский государственный аграрный университет, 2023. С. 416-420.
6. Устав ООО «ТенЧат». URL: <https://cdn1.tenchat.ru/static/vbc-gostinder/document/5b8e2211-9087-4f70-a468-59b3e32d0d11.pdf> (дата обращения: 16.02.2025).
7. Астахова Н.А. Ресурсы геймификации в образовании: теоретический подход / Н.А. Астахова, С.К. Бондырева, О.С. Попова // Образование и наука. 2023. -Т. 25. № 1. С. 15-49.
8. Использование современных геймифицированных средств обучения в контексте преподавания производственного менеджмента / В.В. Кобзев, В.М. Макаров, Е.Е. Абушова [и др.] // Фундаментальные и прикладные исследования в области управления, экономики и торговли: Сборник трудов всероссийской научно-практической и учебно-методической конференции. Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого. 2022. - Т.7. С. 82-87. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=49722050> (дата обращения: 16.02.2025).
9. Рефлексивно-персонализированная модель формирования педагогической позиции наставника по развитию / Г.А. Игнатьева, А.В. Гришина, Э.К. Самерханова, О.В. Тулупова // Вестник Мининского университета. 2022. - Т. 10, № 4(41). С.12
10. Цветков Ю.Б. Особенности проектирования учебных целей дисциплин инженерных образовательных программ // Наука и образование: научное издание МГТУ им. Н.Э. Баумана. 2015. № 3. С. 331-344.
11. Щегулина, О.В. Проектирование и внедрение игровых технологий в программу бакалавриата «Управление персоналом» с применением модели ADDIE / О.В. Щегулина // Управление персоналом и интеллектуальными ресурсами в России. 2021. - Т. 10, № 3. С. 43-48.

REFERENCES

1. Ananchenkova P.I. *Development of human capital and organization of corporate training in foreign companies: regional features, goals, models, principles, development trends*. Moscow: Direct-Media LLC, 2024. 208 pp.
2. Rong Song *Analysis of the Role of Learning Empowerment in Enterprise Transformation and Innovative Development*//*Education Theory*. 2024. VOL. 5. S.27-29. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_67989537_67806985.pdf (date of access: 08.02.2025).
3. Kostenko E.P., Mikhalkina E.V. *Management history: textbook*. Rostov-on-Don: Publishing House of the Southern Federal University. 2014. 606 pp.
4. Price B. Frank and Lillian Gilbreth and the Motion Production and Marketing Study, 1908-1924. *History of Business and Economics, Second Edition*. 1989. vol. 18.
5. Yarushkin V.A. *Development of online platforms for training and development of competencies within corporate training*/V.A. Yarushkin//*Philosophy in the XXI century: socio-philosophical problems of modern science and technology: Materials of the I International Scientific and Practical Conference, Moscow, Zelenograd - Krasnoyarsk, May 12, 2023*. - Krasnoyarsk: Krasnoyarsk State Agrarian University, 2023. P. 416-420.
6. Charter of TenChat LLC. URL: <https://cdn1.tenchat.ru/static/vbc-gostinder/document/5b8e2211-9087-4f70-a468-59b3e32d0d11.pdf> (date of access: 16.02.2025).
7. Astashova N.A. *Resources of gamification in education: theoretical approach*/N.A. Astashova, S.K. Bondyрева, O.S. Popova//*Education and science*. 2023. -T. 25. No 1. P. 15-49.
8. *The use of modern gamified teaching aids in the context of teaching production management*/V.V. Kobzev, V.M. Makarov, E.E. Abushova [et al.]//*Fundamental and applied research in the field of management, economics and trade: Collection of works of the All-Russian scientific-practical and educational-methodological conference*. St. Petersburg: Peter the Great St. Petersburg Polytechnic University. 2022. - T.7. P. 82-87. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=49722050> (date of access: 16.02.2025).
9. *Reflective-personalized model of the formation of the pedagogical position of a development mentor*/G.A. Ignatiev, A.V. Grishin, E.K. Samerkhanova, O.V. Tulupova//*Bulletin of Mininsky University*. 2022. - T. 10, NO. 4 (41). P. 12
10. Tsvetkov Yu.B. *Features of designing educational goals of disciplines of engineering educational programs*//*Science and education: scientific publication of MSTU named after N.E. Bauman*. 2015. № 3. P. 331-344.
11. Shchegulina, O.V. *Design and implementation of gaming technologies in the bachelor's program «Personnel Management» using the ADDIE*/O.V. Shchegulina//*Personnel and Intellectual Resources Management in Russia*. 2021. - T. 10, NO. 3. P. 43-48.

Статья поступила в редакцию: 21.03.2025

The article was received: 21.03.2025

Камышанская Наталия Николаевна - кандидат экономических наук, доцент, факультет управления, Южный федеральный университет, Ростов-на-Дону, Россия
natasha_2009@inbox.ru
<https://orcid.org/0000-0002-6408-6355>

Kamyshanskaya Nataliia N. - candidate of economic sciences, associate professor, faculty of management, Southern Federal University, Rostov-on-Don, Russia
natasha_2009@inbox.ru
<https://orcid.org/0000-0002-6408-6355>

*Репина Елена Александровна - кандидат экономических наук, доцент, факультет управления,
Южный федеральный университет, Ростов-на-Дону, Россия
moiseenko_ea@mail.ru*

*Repina Elena A. - candidate of economic sciences, associate professor, faculty of management,
Southern Federal University, Rostov-on-Don, Russia
moiseenko_ea@mail.ru*

© Камышанская Н.Н., Репина Е.А.

УДК 339.13; 339.138

ББК 65.291.3



Ли Цзятун

Ли Цзятун,
Санкт-Петербургский
государственный
экономический
университет,
Санкт-Петербург

Li Jiatong,
Saint Petersburg State
University of Economics,
Saint Petersburg

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ МАРКЕТИНГОВЫХ КОММУНИКАЦИЙ ЭКОНОМИКИ В УСЛОВИЯХ СОЦИАЛЬНОЙ ЦИФРОВИЗАЦИИ



DEVELOPMENT OF THE MARKETING COMMUNICATIONS SYSTEM IN THE ECONOMY UNDER CONDITIONS OF SOCIAL DIGITALIZATION

Аннотация. В статье представлен комплексный теоретический анализ трансформации системы маркетинговых коммуникаций в условиях социальной цифровизации экономики. Рассматриваются концептуальные основы изменения парадигмы маркетинговых коммуникаций под влиянием цифровых технологий, анализируются новые теоретические модели взаимодействия с потребителями в цифровой среде. Особое внимание уделяется методологическим аспектам исследования цифровых коммуникационных стратегий, их теоретическому обоснованию и философско-методологическим основаниям. Статья раскрывает генезис развития теорий маркетинговых коммуникаций в контексте цифровой трансформации, предлагает оригинальную классификацию современных подходов к изучению цифровых коммуникаций и формулирует перспективные направления теоретических исследований в

данной области.

Ключевые слова: маркетинговые коммуникации, цифровая трансформация, теория коммуникаций, цифровая экономика, цифровые платформы, методология маркетинга, цифровые технологии, теоретические модели, социальная цифровизация

Abstract. The article presents a comprehensive theoretical analysis of the transformation of marketing communications systems under conditions of social digitalization of the economy. The study examines the conceptual foundations of changing marketing communication paradigms under the influence of digital technologies, analyzes new theoretical models of consumer interaction in the digital environment, and pays special attention to methodological aspects of researching digital communication strategies and their theoretical foundations. The article reveals the genesis of marketing communication

theories in the context of digital transformation, proposes an original classification of modern approaches to studying digital communications, and formulates promising directions for theoretical research in this field.

Keywords: marketing communications, digital transformation, communication theory, digital economy, digital platforms, marketing methodology, digital technologies, theoretical models, social digitalization

Современный этап развития экономики характеризуется фундаментальными изменениями в системе маркетинговых коммуникаций, обусловленными процессами социальной цифровизации. Эти изменения носят настолько масштабный характер, что требуют переосмысления традиционных теоретических парадигм и разработки новых концептуальных подходов к пониманию природы и механизмов маркетинговых коммуникаций

в цифровую эпоху.

Социальная цифровизация представляет собой сложный многоуровневый процесс трансформации общественных отношений, институтов и индивидуумов под влиянием цифровых технологий. В отличие от узкого технологического понимания цифровизации, социальный аспект акцентирует внимание на изменении способов коммуникации, производства и потребления информации, форм социального взаимодействия и структуры общества в целом. Этот процесс рассматривается в работах многих современных исследователей, включая Мануэля Кастельса, который анализирует становление сетевого общества [1, с. 122].

Теоретическое осмысление социальной цифровизации включает несколько ключевых подходов. Техно-социальный подход, разрабатываемый Яном ван Дейком, рассматривает цифровизацию как процесс взаимовлияния технологий и социальных структур, где алгоритмы и цифровые платформы становятся новыми социальными институтами, а данные превращаются в ключевой ресурс власти и влияния [2, с. 218]. Экономико-антропологический подход, основанный на адаптации теории Пьера Бурдьё, анализирует цифровизацию через призму формирования цифрового габитуса как устойчивой системы поведенческих практик и механизмов конвертации традиционных форм капитала в цифровые активы [3, с. 54].

Структурно социальная цифровизация включает несколько взаимосвязанных компонентов. Цифровая инфраструктура, включая технологии 5G, интернет вещей и облачные вычисления, создает технологическую основу для трансформации. Цифро-

вые платформы при этом становятся новыми публичными пространствами, заменяя традиционные формы социального взаимодействия. Социальные практики претерпевают значительные изменения, проявляющиеся в сдвиге от оффлайн к гибридным формам взаимодействия, а также в возникновении новых цифровых ритуалов и форм коммуникации. Институциональные изменения охватывают различные сферы общественной жизни, включая трансформацию системы образования через внедрение EdTech-решений и появление новых форм трудовых отношений в цифровой экономике.

Процесс социальной цифровизации характеризуется существенными противоречиями и вызовами. С одной стороны, он приводит к демократизации доступа к информации и создает новые возможности для социальной мобильности. С другой стороны, порождает такие проблемы, как цифровое неравенство, проявляющееся в различии доступа к технологическим ресурсам, и деантропологизацию коммуникации, выражающуюся в кризисе эмпатии в онлайн-взаимодействиях.

Конкретные проявления социальной цифровизации можно наблюдать в различных национальных контекстах. В Китае система социального рейтинга представляет собой пример цифрового социального контроля, в ЕС внедрение цифрового евро влияет на процессы финансовой инклюзии, а в России развитие системы Госуслуг и внедрение Госключей трансформируют взаимодействие граждан с государственными институтами.

Таким образом, социальная цифровизация представляет собой не просто технологический тренд, а глубокий системный пересмотр основ

современного общества. Этот процесс характеризуется сложной динамикой и противоречивыми последствиями, что делает его важным объектом научного исследования и предметом для выработки эффективных управленческих решений на различных уровнях - от корпоративного до государственного.

Теоретическое осмысление указанных социальных и коммуникационных изменений приобретает особую актуальность в связи с тем, что существующие классические модели маркетинговых коммуникаций, разработанные во второй половине XX века (такие как модель AIDA, теория диффузии инноваций Роджерса, иерархия эффектов Лавиджа и Штейнера), демонстрируют ограниченную объяснительную способность в условиях цифровой экономики. Это создает теоретический вакуум, заполнение которого требует серьезной методологической работы.

В данной статье предпринята попытка систематизировать теоретические подходы к исследованию цифровых маркетинговых коммуникаций, проанализировать их философско-методологические основания и разработать целостную концептуальную модель их развития. Особое внимание уделяется анализу трансформации базовых принципов маркетинговых коммуникаций под влиянием таких факторов как платформизация экономики, развитие искусственного интеллекта, рост значения контента, сегментированного пользователями, и изменение паттернов потребительского поведения.

Теоретическую базу исследования составляют несколько взаимосвязанных концепций, образующих многоуровневую систему понимания цифровых маркетинговых

коммуникаций:

1. Концепция цифровой трансформации маркетинга рассматривает маркетинговые коммуникации как сложную адаптивную систему, постоянно эволюционирующую под влиянием изменений цифровой среды [4, с. 281]. Согласно этой концепции, цифровизация приводит к радикальному пересмотру традиционных линейных моделей коммуникации (типа AIDA) и переходу к нелинейным, сетевым моделям потребительского поведения, где ключевую роль играют принципы мультимедийности, интерактивности и персонализации.

2. Теория сетевых коммуникаций предлагает рассматривать цифровые маркетинговые коммуникации как элемент глобальной сетевой структуры современного общества. В рамках этого подхода особое значение приобретают такие характеристики как горизонтальность взаимодействия, вирусность распространения информации, роль пользовательского контента и формирование цифровых коммуникативных сообществ.

3. Концепция цифрового капитала, развитая на основе теории П. Бурдье, и адаптированная к условиям цифровой экономики, позволяет анализировать маркетинговые коммуникации через призму накопления и конвертации различных форм цифрового капитала:

- технологического (доступ к цифровым платформам и инструментам);
- социального (сети цифровых контактов и влияния);
- культурного (цифровая грамотность и компетенции);
- символического (цифровая репутация и бренд).

4. Теория цифровых экосистем раскрывает новые принципы организации маркетинговых коммуникаций в усло-

виях платформенной экономики, где ключевое значение приобретают такие аспекты как:

- многосторонние сетевые эффекты;
- ценность данных как ключевого актива;
- экосистемная логика взаимодействия участников [5, с. 189].

Методология исследования базируется на системе взаимодополняющих методов теоретического познания: герменевтический анализ текстов фундаментальных и современных исследований в области маркетинговых коммуникаций, позволяющий выявить эволюцию теоретических представлений и их трансформацию в цифровую эпоху, сравнительно-исторический анализ, применяемый для изучения динамики изменения парадигм маркетинговых коммуникаций на различных этапах развития экономики - от индустриальной к постиндустриальной и цифровой, а также системный подход, позволяющий рассматривать цифровые маркетинговые коммуникации как целостную систему взаимосвязанных элементов, обладающую эмерджентными свойствами.

Кроме того, в статье используется метод концептуального моделирования, применяемый для разработки теоретической модели цифровых маркетинговых коммуникаций, отражающей их специфику в условиях социальной цифровизации.

Особое значение в исследовании придается принципам междисциплинарности, позволяющим интегрировать достижения различных областей знания - маркетинга, коммуникативистики, социологии, экономики и digital studies.

На основе проведенного теоретического анализа разработана многоуровневая

модель цифровых маркетинговых коммуникаций, отражающая их системную природу и включающая три взаимосвязанных уровня:

1. Макроуровень (институциональный):

- Цифровые экосистемы как новая форма организации коммуникационного пространства;
- Платформенные решения и их роль в трансформации коммуникационных потоков;
- Нормативно-правовая среда регулирования цифровых коммуникаций;
- Кросскультурные аспекты глобальных цифровых коммуникаций.

2. Мезоуровень (организационный):

- Корпоративные цифровые стратегии как элемент бизнес-модели;
- Интегрированные мультимедийные коммуникационные системы;
- Управление цифровыми активами и цифровым капиталом бренда;
- Алгоритмизация процессов принятия коммуникационных решений.

3. Микроуровень (персональный):

- Персонализированные коммуникации на основе big data и AI;
- Цифровые профили потребителей и модели их поведения;
- Интерактивные форматы взаимодействия в реальном времени;
- User-generated content как элемент коммуникационной стратегии.

Особенностью предложенной модели является ее динамический характер, учитывающий постоянную эволюцию цифровых коммуникаций под влиянием технологических инноваций и изменений в потребительском поведении.

Анализ теоретических источников позволил выя-

вить ключевые направления трансформации маркетинговых коммуникаций в условиях цифровизации:

1. От массовых к персонализированным коммуникациям:

- Развитие теории «long tail» в условиях цифровой экономики [6, с. 101];

- Концепция «segment of one» и ее современные интерпретации;

- Теории гиперперсонализации на основе данных и AI.

2. От линейных к сетевым моделям взаимодействия:

- Модернизация теории диффузии инноваций для цифровой среды;

- Модели вирусного распространения информации в социальных медиа;

- Теории сетевых эффектов и их влияние на коммуникационные стратегии.

3. От транзакционных к

relational-коммуникациям:

- Эволюция теории вовлеченности в цифровую эпоху;

- Концепция customer journey mapping для мультиканальных взаимодействий;

- Теории цифрового доверия и лояльности.

4. От аналоговых к цифровым метрикам эффективности:

- Теоретические основы измерения ROI цифровых коммуникаций;

- Модели оценки вовлеченности в цифровой среде;

- Концепции атрибуции в многоканальных цифровых коммуникациях.

Проведенный теоретический анализ позволяет сформулировать следующие выводы:

1. Социальная цифровизация приводит к парадигмальным изменениям в системе

маркетинговых коммуникаций, требующим пересмотра традиционных теоретических моделей и разработки новых концептуальных подходов, учитывающих специфику цифровой среды.

2. Разработанная концептуальная модель отражает многоуровневый и системный характер цифровых маркетинговых коммуникаций, что создает теоретическую основу для их дальнейшего исследования.

3. Выявлены основные направления трансформации теоретических основ маркетинговых коммуникаций, включающие переход от массовых к персонализированным, от линейных к сетевым, от транзакционных к relational-моделям взаимодействия.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Кастельс, М. Информационная эпоха / М. Кастельс. — Москва : Изд. дом Высшей школы экономики, 2020. 454 с. — ISBN 978-5-7598-2115-2.
2. Ван Дейк, Я. Цифровая культура / Я. Ван Дейк. — Москва : Изд. дом «Дело», 2021. 352 с. — ISBN 978-5-85006-214-8.
3. Бурдьё, П. Формы капитала / П. Бурдьё. — Москва : Изд. дом Высшей школы экономики, 2019. 288 с. — ISBN 978-5-7598-1987-6.
4. Котлер, Ф. Маркетинг 5.0 / Ф. Котлер. — Москва : Эксмо, 2022. 412 с. — ISBN 978-5-04-119245-6.
5. Якобидес, М. Стратегия экосистем / М. Якобидес. — Москва : Манн, Иванов и Фербер, 2022. 336 с. — ISBN 978-5-00169-678-9.
6. Андерсон, К. Длинный хвост [Текст] / К. Андерсон. — Москва : Альпина Пабlishер, 2021. 304 с. — ISBN 978-5-9614-7250-3.

REFERENCES

1. Castells, M. Information Age/M. Castells. - Moscow: Ed. House of the Higher School of Economics, 2020. 454 p. - ISBN 978-5-7598-2115-2.
2. Van Dijk, J. Digital Culture/J. Van Dijk. - Moscow: Ed. House «Case», 2021. 352 pp. - ISBN 978-5-85006-214-8.
3. Bourdieu, P. Forms of Capital/P. Bourdieu. - Moscow: Ed. House of the Higher School of Economics, 2019. 288 pp. - ISBN 978-5-7598-1987-6.
4. Kotler, F. Marketing 5.0/F. Kotler. - Moscow: Eksmo, 2022. 412 p. - ISBN 978-5-04-119245-6.
5. Jacobides, M. Ecosystem Strategy/M. Jacobides. - Moscow: Mann, Ivanov and Ferber, 2022. 336 pp. - ISBN 978-5-00169-678-9.
6. Anderson, K. Long Tail [Text]/K. Anderson. - Moscow: Alpina Publisher, 2021. 304 pp. - ISBN 978-5-9614-7250-3.

Статья поступила в редакцию: 24.05.2025
The article was received: 24.05.2025

*Ли Цзятун, аспирант - Санкт-Петербургский государственный экономический университет, Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, Санкт-Петербург, Россия
jiatongjiatong91@mail.ru*

научный руководитель - доктор экономических наук, заслуженный деятель науки РФ, профессор, Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, Санкт-Петербург, Ильинский Александр Алексеевич

*Li Jiatong, postgraduate student - St. Petersburg State University of Economics, St. Petersburg Polytechnic University of Peter the Great
Saint Petersburg, Russia
jiatongjiatong91@mail.ru*

scientific supervisor - doctor of economic sciences, honored scientist of the Russian Federation, professor, Peter the Great St. Petersburg Polytechnic University, St. Petersburg, Russia - Ilyinsky Alexander A.

© **Ли Цзятун**

УДК: 631.15

ББК 65.32



Репина Е.А.

Репина Е.А.,
кандидат экономических
наук,
Южный федеральный
университет,
Ростов-на-Дону

Repina E.A.,
candidate of economic
sciences,
Southern Federal University,
Rostov-on-Don

Зуев Д.А.,
Южный федеральный
университет,
Ростов-на-Дону

Zuev D.A.,
Southern Federal University,
Rostov-on-Don

УПРАВЛЕНИЕ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ В АГРОПРОМЫШЛЕННОМ КОМПЛЕКСЕ ПОСРЕДСТВОМ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ



MANAGING SUSTAINABLE DEVELOPMENT IN THE AGRO-INDUSTRIAL COMPLEX THROUGH DIGITAL TRANSFORMATION

Аннотация. Статья посвящена исследованию роли цифровой трансформации в управлении устойчивым развитием агропромышленного комплекса. В работе рассматриваются ключевые цифровые технологии, способствующие оптимизации производственных процессов, повышению прозрачности цепочек поставок и снижению негативного воздействия на окружающую среду. Особое внимание уделено анализу текущего уровня цифровизации сельского хозяйства РФ, включая распространенность технологий, структуру затрат и основные барьеры внедрения. Выделены значимые преимущества цифровой трансформации для агропромышленного комплекса, такие как рост производительности, устойчивость производства, гибкость управления и развитие новых бизнес-моделей. Отмечается, что в РФ процесс цифровизации в агропромышленном секторе носит фрагментарный характер: наибольшее распро-

странение получили базовые решения (электронный документооборот, геоинформационные системы), передовые технологии (искусственный интеллект, цифровые двойники) применяются ограниченно. В качестве основных препятствий цифровой трансформации выявлены: недостаточная инфраструктура, дефицит квалифицированных кадров, высокая стоимость внедрения и отсутствие единой нормативной базы. В работе проводится сравнение с зарубежным опытом цифровизации агропромышленного комплекса. Предложен комплекс мер для преодоления барьеров цифровизации включая: расширение интернет-покрытия в сельской местности, развитие цифровых компетенций, финансовую поддержку организаций, осуществляющих цифровую трансформацию, формирование базы и стандартов цифровизации. Подчеркивается стратегическое значение цифровой трансформации для обеспечения конкуренто-

способности отечественных организаций агропромышленного комплекса, продовольственной безопасности и устойчивого развития сельских территорий. Сделан вывод о необходимости системного подхода, сочетающего технологические, организационные и образовательные инициативы, для успешной интеграции цифровых решений в агропромышленный сектор. Полученные результаты могут быть использованы для формирования государственной политики в сфере цифровизации агропромышленного комплекса и разработки программ цифрового развития аграрных регионов. Перспективы дальнейших исследований связаны с оценкой эффективности внедряемых цифровых решений и разработкой методических подходов к управлению цифровыми экосистемами в сельском хозяйстве.

Ключевые слова: **цифровая трансформация, агропромышленный комплекс, устойчивое развитие, умное сель-**

ское хозяйство, цифровые технологии в агропромышленном комплексе

Abstract. The article is devoted to the study of the role of digital transformation in managing the sustainable development of the agro-industrial complex. The paper considers key digital technologies that help optimize production processes, increase the transparency of supply chains and reduce the negative impact on the environment. Particular attention is paid to the analysis of the current level of digitalization of agriculture in the Russian Federation, including the prevalence of technologies, cost structure and the main barriers to implementation. Significant advantages of digital transformation for the agro-industrial complex are highlighted, such as increased productivity, sustainable production, management flexibility and the development of new business models. It is noted that in the Russian Federation the digitalization process in the agro-industrial sector is fragmented: basic solutions (electronic document management, geographic information systems) are most widely used, while advanced technologies (artificial intelligence, digital twins) are used to a limited extent. The main obstacles to digital transformation are: insufficient infrastructure, shortage of qualified personnel, high cost of implementation and the lack of a unified regulatory framework. The paper provides a comparison with foreign experience in digitalization of the agro-industrial complex.

A set of measures is proposed to overcome barriers to digitalization, including: expanding Internet coverage in rural areas, developing digital competencies, providing financial support to organizations implementing digital transformation, and forming a digitalization base and standards. The strategic importance of digital transformation is emphasized for ensuring the competitiveness of domestic organizations in the agro-industrial complex, food security, and sustainable development of rural areas. A conclusion is made about the need for a systematic approach combining technological, organizational, and educational initiatives for the successful integration of digital solutions into the agro-industrial sector. The results obtained can be used to formulate public policy in the field of digitalization of the agro-industrial complex and develop programs for the digital development of agricultural regions. Prospects for further research are related to assessing the effectiveness of the implemented digital solutions and developing methodological approaches to managing digital ecosystems in agriculture.

Key words: digital transformation, agro-industrial complex, sustainable development, smart agriculture, digital technologies in the agro-industrial complex

Цифровая трансформация представляет собой комплексное изменение бизнес-моделей, организацион-

ных процессов, культурных и управленческих практик за счет внедрения цифровых технологий. В отличие от традиционной автоматизации, цифровая трансформация не ограничивается технической модернизацией, затрагивая всю систему создания ценности, обеспечивая переход от аналоговой модели к цифровой экосистеме. Цифровая трансформация — это стратегический процесс, предполагающий переосмысление подходов к производству, управлению и взаимодействию с потребителями посредством интеграции технологий искусственного интеллекта, Интернета вещей (IoT), больших данных и облачных решений [1]. В рамках сельского хозяйства этот процесс означает переход от традиционного аграрного производства к умному сельскому хозяйству, в котором ключевую роль играют информационные потоки, точные данные и автоматизированное принятие решений.

Переход к цифровизации позволяет организациям в агропроизводстве формировать новые каналы коммуникации, развивать гибкие цепочки поставок и адаптироваться к быстро меняющимся условиям внешней среды. Цифровая трансформация оказывает влияние не только на внутренние процессы компаний, но и на межорганизационные взаимодействия, повышая уровень прозрачности, устойчивости и инновационности агропромышленного сектора. Ключевые технологии цифровой трансформации представлены в таблице 1[3].

Таблица 1-Ключевые технологии цифровой трансформации

№	Технология	Содержание и функциональность	Примеры применения в АПК	Преимущества внедрения
1	Интернет вещей (IoT)	Сеть сенсоров и устройств, фиксирующих данные о состоянии почвы, урожая, животных и техники	Умные теплицы, системы контроля влажности, GPS-трекинг машин	Повышение точности данных, автоматизация контроля
2	Big Data и аналитика	Обработка и анализ больших массивов информации для принятия обоснованных решений	Моделирование урожайности, оценка климатических рисков	Увеличение производительности, снижение потерь ресурсов
3	Искусственный интеллект (ИИ)	Модели машинного обучения для прогнозов, диагностики и автоматизации	Предиктивное земледелие, диагностика заболеваний, чат-боты для фермеров	Снижение ошибок, ускорение принятия решений
4	Блокчейн	Распределённые реестры для отслеживания происхождения продуктов и безопасности	Прослеживаемость поставок, контроль сертификации	Прозрачность, доверие потребителей
5	Облачные технологии	Удалённый доступ к цифровым платформам и базе данных	Онлайн-управление агробизнесом, хранение документации	Снижение затрат на ИТ-инфраструктуру
6	Геоинформационные системы (ГИС)	Пространственный анализ сельхозугодий с помощью спутников и дронов	Картирование полей, точное орошение	Оптимизация ресурсного использования
7	Роботизация и автоматизация	Использование аграрных роботов, дронов, автоматических систем управления	Посев, сбор урожая, контроль состояния животных	Сокращение потребности в ручном труде, повышение точности
8	Цифровые двойники (Digital Twin)	Виртуальная модель сельхозобъекта или процесса	Моделирование производственных циклов, оптимизация тепличных условий	Тестирование сценариев, сокращение затрат
9	Платформенные решения и экосистемы	Интеграция агробизнеса, логистики, финансов и маркетинга на цифровых платформах	«Цифровое сельское хозяйство» РФ, международные AgriTech-экосистемы	Централизация управления, новые бизнес-модели

Для агропромышленного среду.

комплекса цифровая трансформация предоставляет ряд значимых преимуществ:

- Рост производительности — за счет оптимизации посевных работ, автоматизированного орошения и точного земледелия достигается повышение урожайности и снижение затрат на ресурсы.

- Устойчивое развитие — цифровые технологии позволяют контролировать уровень использования удобрений, воды и энергии, способствуя снижению негативного воздействия на окружающую

- Прозрачность и прослеживаемость — цифровизация цепочек поставок позволяет отслеживать путь продукции «от фермы до стола», обеспечивая безопасность и соответствие стандартам качества.

- Гибкость и адаптивность — цифровые платформы делают возможным быстрое реагирование на рыночные изменения и климатические вызовы.

- Развитие новых моделей бизнеса — платформенная экономика, цифровые кооперативы и агрофинансовые технологии (AgriTech) откры-

вают новые формы занятости и взаимодействия в агросекторе.

С учетом ключевых направлений цифровой трансформации АПК, важно проанализировать, какие технологии реально внедряются в сельскохозяйственную практику и насколько активно они используются предприятиями на местах. Использование цифровых технологий в сельском хозяйстве РФ по состоянию на 2023 год представлено на рисунке 1.

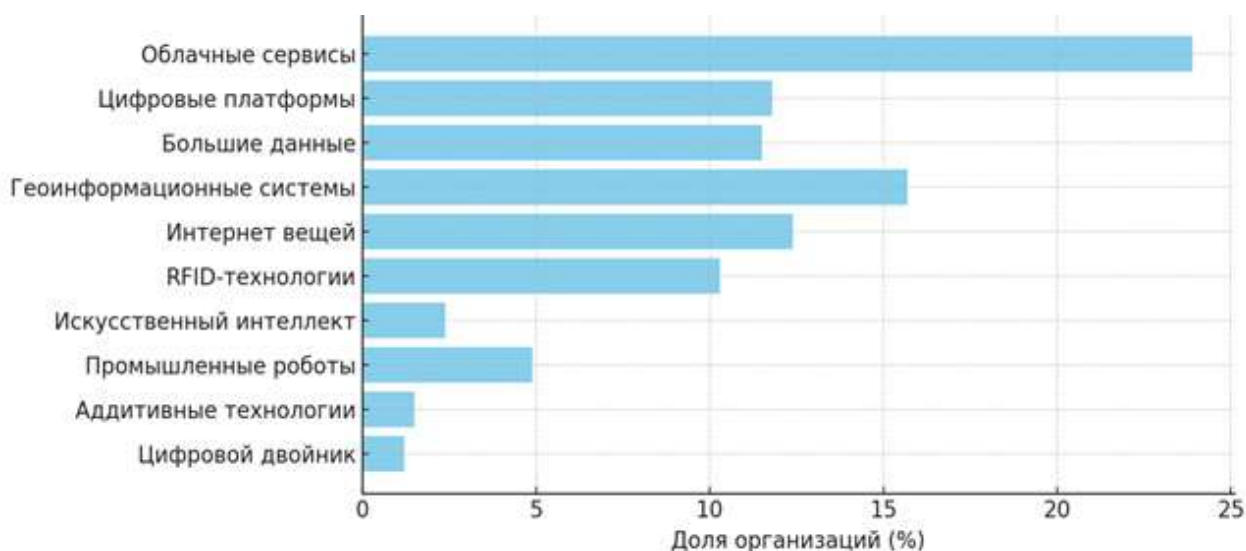


Рисунок 1 - Использование цифровых технологий в сельском хозяйстве (%) [4]

Согласно данным, наибольшее распространение среди цифровых технологий получили облачные сервисы (23,9%), геоинформационные системы (15,7%) и технологии интернета вещей (12,4%). Это свидетельствует о попытках аграрных организаций оптимизировать производственные процессы, повысить точность земледелия и улучшить

мониторинг за состоянием сельхозугодий. При этом такие перспективные инструменты, как искусственный интеллект (2,4%) и цифровой двойник (1,2%), пока применяются крайне ограниченно, что указывает на начальный этап цифровой трансформации отрасли.

Помимо аппаратных и сенсорных технологий, важ-

ную роль в цифровизации сельского хозяйства играют программные инструменты управления и обработки данных. Особенно актуально это в контексте автоматизации документооборота, финансов и логистики. Использование программных решений в сельском хозяйстве представлено на рисунке 2.

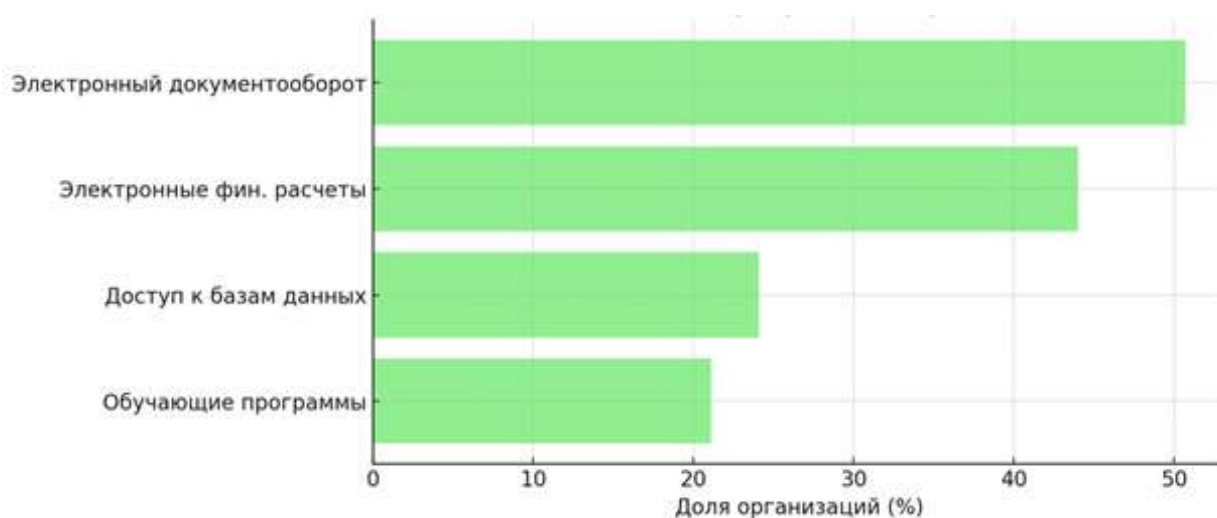


Рисунок 2-Использование программных решений в сельском хозяйстве (%) [4]

С точки зрения использования программных средств, более половины организаций применяют системы электронного документооборота (50,7%) и финансовые расчеты в электронном виде (44,0%). Это говорит о постепенном переходе к цифрово-

му управлению хозяйственной деятельностью и документооборотом, однако доступ к интернет-базам данных (24,1%) и обучающим цифровым платформам (21,1%) всё ещё остаётся недостаточным.

Цифровизация сельского хозяйства в России развива-

ется фрагментарно. Основной акцент пока делается на базовые инструменты и поддержку документооборота. Внедрение более продвинутых технологий требует целенаправленных инвестиций, цифровой подготовки персонала и создания инфраструктурных

условий. Ускорение этих процессов способно обеспечить рост эффективности аграрно-

го сектора и его устойчивость к внешним изменениям. Текущая структура цифровых ре-

шений, внедряемых в аграрном секторе РФ на 2023 г. представлена на рисунке 3[4].

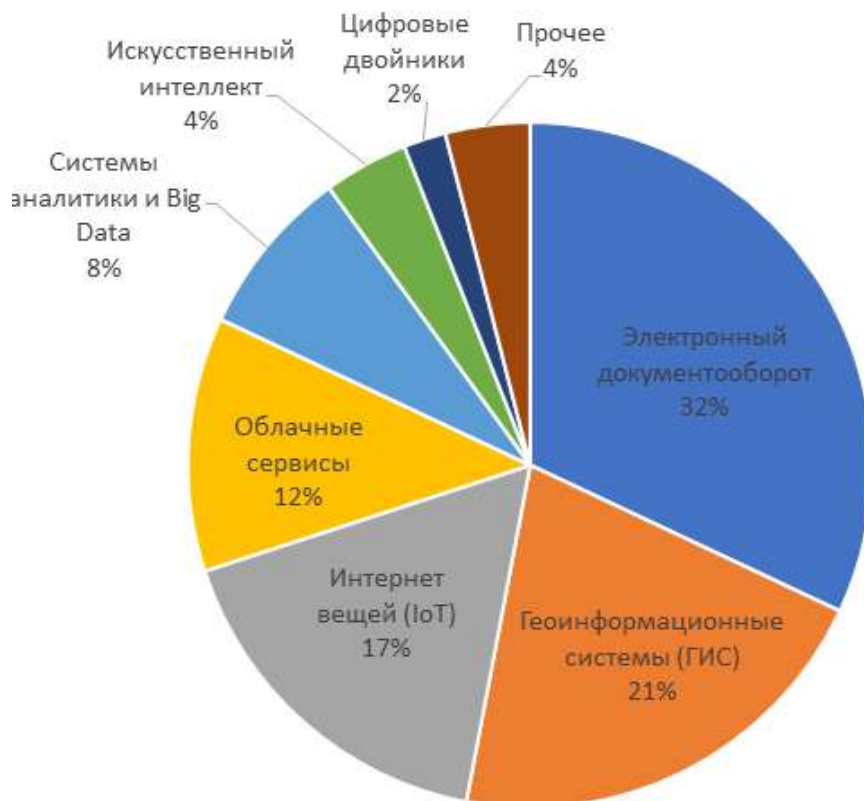


Рисунок 3-Структура цифровизации в агропромышленном комплексе РФ[4]

Цифровизация в агропромышленном РФ пока сосредоточена в основном на базовых ИТ-решениях: электронный документооборот и геоинформационные системы суммарно занимают более половины внедряемых технологий. Это свидетельствует о стремлении аграрных предприятий оптимизировать процессы учёта, отчетности и пространственного планирования, прежде чем переходить к более сложным инструментам. Менее распространены технологии интернета вещей, облачные решения и системы аналитики. Их внедрение требует технической инфраструктуры, подготовки персонала и

финансовых ресурсов, что ограничивает их применение. Особенно низкий уровень использования наблюдается в сегментах ИИ и цифровых двойников — наиболее передовых, но также наиболее затратных и трудоёмких в реализации направлений.

РФ демонстрирует положительную динамику в направлении цифровизации сельского хозяйства:

- Развитие программ «Цифровое сельское хозяйство» в рамках нацпроекта «Цифровая экономика».

- Создание цифровых платформ, таких как «Цифровая платформа АПК» от Минсельхоза РФ.

- Внедрение цифровых двойников и автоматизированных систем управления на агрохолдингах (например, ГК «ЭФКО», «Русагро»).

- Использование спутникового мониторинга и агрометеорологических данных в регионах.

Национальные инициативы по цифровизации АПК, такие как платформа «Цифровое сельское хозяйство», формируют основу для комплексного внедрения цифровых решений. Однако на практике уровень охвата технологий существенно варьируется. Использование цифровых решений в сельском хозяйстве представлено на рисунке 4[6].

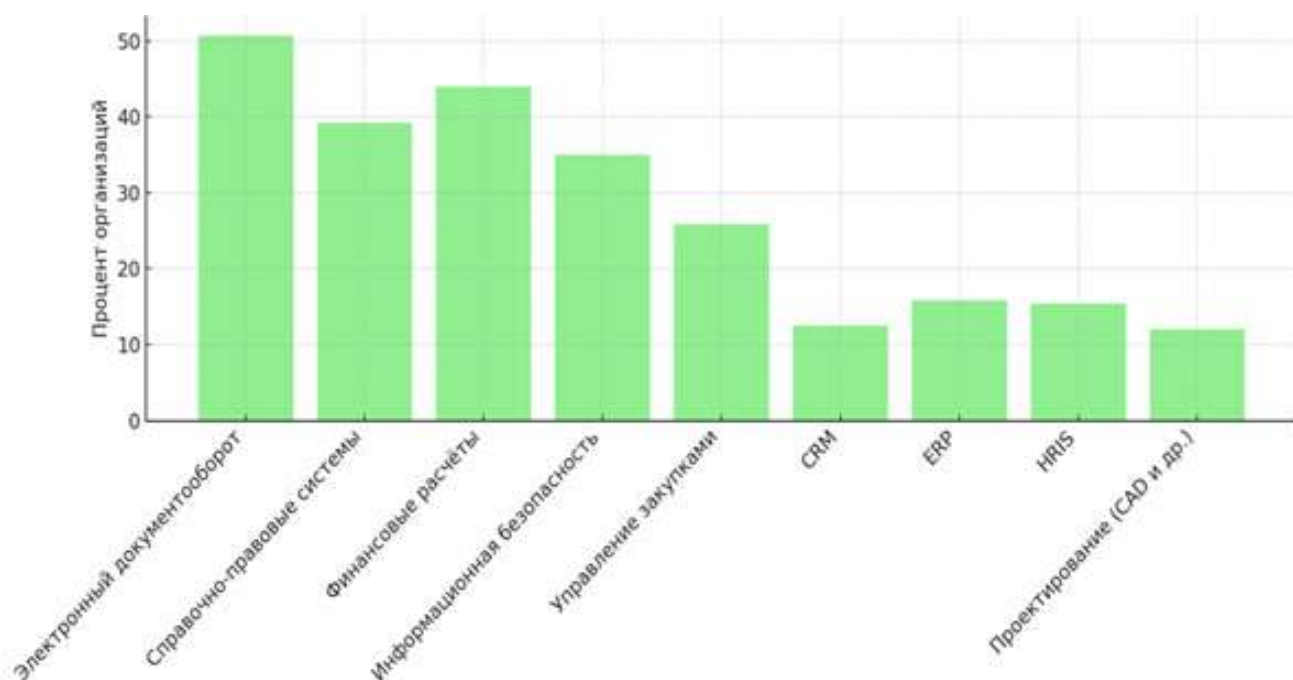


Рисунок-4 Использование цифровых решений в сельском хозяйстве (%) [4]

Исходя из данных, основной фокус по-прежнему сосредоточен на инструментах операционного управления, а не на стратегических цифровых инновациях. Использование цифровых решений направлено преимущественно на автоматизацию отдельных операций, без создания сквозных цифровых цепочек стоимости.

Несмотря на наличие национальных инициатив, таких как проект «Цифровое сельское хозяйство» и внедрение цифровых платформ Мин-

сельхозом РФ, проникновение решений остаётся неравномерным. Ситуация усугубляется низким уровнем цифровой зрелости фермерских хозяйств, слабой подготовкой персонала и нехваткой ИТ-инфраструктуры в регионах. Для достижения устойчивого эффекта от цифровизации необходимо не просто внедрение точечных решений, а построение экосистемного подхода к цифровой трансформации, включающего обучение кадров, модернизацию

инфраструктуры и развитие AgriTech-платформ.

Финансовая составляющая цифровой трансформации является ключевым индикатором готовности предприятий к инновациям. Сравнение расходов на цифровые технологии за последние два года позволяет выявить тренды в инвестициях и изменения в стратегиях аграрных организаций. Затраты на цифровые технологии в сельском хозяйстве РФ представлены на рисунке 5.

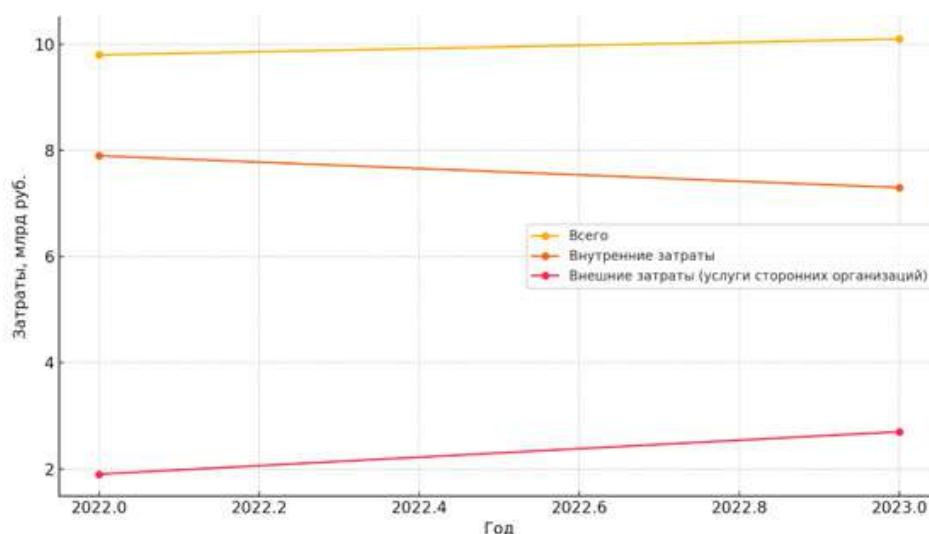


Рисунок 5- Затраты на цифровые технологии в сельском хозяйстве, млрд.руб.[6]

Общие инвестиции в цифровые технологии увеличились с 9,8 млрд рублей в 2022 году до 10,1 млрд рублей в 2023 году, что подтверждает поступательное развитие процесса цифровой трансформации. В свою очередь, внутренние расходы предприятий — на собственные цифровые решения, разработку программного обеспечения и оплату труда ИТ-специалистов — снизились с 7,9 до 7,3 млрд рублей. Это свидетельствует как о завершении ряда внутренних проектов, так и об ограниченности внутренних ресурсов для дальнейшей цифровизации. Напротив, внешние затраты, направленные на привлечение сторонних подрядчиков, консалтинговых и ИТ-компаний, значительно выросли: с 1,9 до 2,7 млрд рублей. [7] Это говорит о тенденции к аутсорсингу цифровых решений и о росте доверия к профессиональным поставщикам цифровых услуг. Такой сдвиг может быть обусловлен как стремлением к ускоренной трансформации, так и необходимостью привлечения высокоспециализированной экспертизы.

Таким образом, несмотря на незначительный рост общих затрат, наблюдается изменение их структуры в пользу внешнего цифрового взаимодействия, что отражает адаптацию агропредприятий к новым условиям цифровой

экономики и свидетельствует о постепенном переходе к более зрелой модели цифрового управления. Согласно данным [«ФАО» и Минсельхоза РФ], к 2023 году около 20% крупных агропредприятий внедрили элементы цифровых решений, а к 2025 году планируется увеличение этого показателя до 40–50%. [7]

Рассмотрим зарубежный опыт цифровизации сельского хозяйства.

Соединённые Штаты — один из мировых лидеров по применению технологий Precision Agriculture (точное земледелие), основанных на интеграции GPS, сенсорных систем и анализа больших данных. Ключевые особенности американского опыта:

- Корпоративный сектор: ведущие компании (John Deere, IBM, Monsanto, Climate Corp) инвестируют в цифровые платформы, дроны и ИИ-решения.

- Развитие AgTech-стартапов: активно работают над оптимизацией посевов, прогнозами урожайности, управлением агрорисками.

- Государственные инициативы: программы USDA (Министерства сельского хозяйства США) поддерживают цифровизацию ферм через субсидии и обучение фермеров.

Нидерланды при ограниченной территории и высокой

плотности населения являются вторым по объёму экспортером сельхозпродукции в мире. Секрет — в высокой цифровизации и автоматизации аграрных процессов:

- Умные теплицы с ИИ-алгоритмами климат-контроля, автоматическим орошением и LED-освещением.

- Цифровые двойники ферм, где моделируются сценарии выращивания культур.

- Вертикальные фермы и автоматизированные логистические центры.

В экономике Китая наблюдается массовое внедрение цифровых решений в агропромышленный сектор. В Китае цифровизация сельского хозяйства осуществляется на государственном уровне в рамках стратегии «умной деревни» (Smart Agriculture):

- Масштабные агроплатформы — Alibaba и JD.com внедряют цифровую логистику, блокчейн, платформенные решения для фермеров.

- Использование дронов и спутников для мониторинга посевов, оценки урожайности и борьбы с вредителями.

- Мобильные приложения для малых фермеров (консультации, продажи, агросервис).

Сравнение цифровизации агропромышленного комплекса в РФ и за рубежом представлены в таблице 2[5].

Таблица 2- Сравнение цифровизации агропромышленного комплекса в РФ и за рубежом

Показатель	Россия	США	Нидерланды	Китай
Распространенность IoT	Средняя	Высокая (точное земледелие, датчики на полях и технике)	Высокая (тепличное и открытое земледелие)	Высокая (мониторинг полей, дроны)
Применение ИИ	Ограниченное	Активное (прогноз урожайности, анализ данных)	Активное (климат-контроль, цифровые двойники)	Активное (диагностика, агроаналитика)
Доля предприятий с цифровыми решениями	Около 20%	Более 50%	Более 60%	Более 45%
Уровень автоматизации	Средний	Высокий (в том числе автономная техника)	Очень высокий (роботы, автоматизация теплиц)	Высокий (государственные платформы)
Развитие цифровых платформ	В стадии формирования («Цифровая платформа АПК»)	Широко распространены (Climate Corp, John Deere)	Интеграционные экосистемы (Wageningen UR)	Alibaba, JD.com, госпрограммы «умная деревня»
Государственная поддержка цифровизации	Частичная, проектный подход	Прямое финансирование, программы USDA	Субсидии, научные консорциумы	Масштабные стратегии, цифровые кластеры
Цифровая грамотность аграриев	Низкая	Средняя – высокая	Высокая	Средняя, быстро растет

Несмотря на положительные тенденции, цифровая трансформация в агропромышленном комплексе сталкивается с рядом проблем:

- Инфраструктурные ограничения: низкое покрытие интернетом в сельской местности.
- Недостаток квалифицированных кадров: нехватка специалистов в области агро-IT.
- Финансовые барьеры: высокая стоимость внедрения технологий.
- Отсутствие единой нормативно-правовой базы.
- Сопротивление изменениям: низкий уровень цифровой грамотности среди аграриев.

Преодоление существующих ограничений на пути цифровой трансформации агропромышленного комплекса возможно лишь при реализации последовательного и сбалансированного набора мер, направленных на устранение инфраструктурных, организационных и образовательных барьеров. Прежде всего, важно обеспечить развитие

цифровой среды в сельской местности. Без стабильного и быстрого доступа к интернету даже простейшие цифровые сервисы становятся недоступными для большинства аграриев. В этом контексте особую роль играют государственные программы, нацеленные на расширение покрытия связью в удалённых и малонаселённых регионах. Проекты федерального уровня, такие как «Устранение цифрового неравенства» и «Цифровая экономика Российской Федерации», нуждаются в дополнении отраслевыми мерами, учитывающими специфику агропроизводства — рассредоточенность объектов, сезонность работ, климатические условия.

Параллельно с развитием инфраструктуры крайне необходимо запускать крупномасштабные инициативы по обучению и профессиональной подготовке кадров. Быстрое распространение цифровых технологий в сельском хозяйстве обостряет нехватку специалистов, обла-

дающих как аграрными, так и ИТ-компетенциями. В этой связи актуальным становится реформирование аграрного образования: необходима не просто модернизация учебных планов, а создание новых образовательных траекторий, охватывающих смежные дисциплины. Важное значение приобретают открытие межфакультетских кафедр, запуск профильных магистерских программ, а также развитие партнёрства с технологическими компаниями. Всё это позволит формировать профессионалов нового поколения, способных не только понимать цифровые технологии, но и эффективно применять их в аграрной практике.

Финансовый вопрос также остаётся одним из ключевых сдерживающих факторов. Чтобы цифровизация стала доступной для всех участников агросектора, особенно для мелких фермеров и сельскохозяйственных кооперативов, государству необходимо активнее использовать инструменты прямой поддержки. К ним отно-

сятся: предоставление грантов на цифровизацию, введение налоговых преференций, упрощение доступа к лизингу современного оборудования. Это особенно важно с учётом высокой стоимости цифровых решений и того, что отдача от таких инвестиций, как правило, наступает не сразу. При этом немаловажно сопровождать финансовые механизмы консультативной поддержкой, помогая аграриям выбирать подходящие решения и формировать устойчивые стратегии цифрового развития.

Кроме материальных и кадровых факторов, серьёзным вызовом остаётся отсутствие целостной нормативно-правовой базы, регулирующей цифровизацию в сельском хозяйстве. В настоящее время нет чётко сформулированных стандартов в таких сферах, как работа с большими данными, защита цифровой информации, сертификация цифровых платформ и сервисов. Это создаёт правовую неопределённость, тормозит внедрение инноваций и может снизить доверие к цифровым инструментам со стороны аграрного бизнеса. В этой связи назрела необходимость разработки универсальной правовой архитектуры, охватывающей ключевые аспекты цифровой агроэкосистемы — от вопросов хранения и обработки данных до взаимодействия между платформами и конечными пользователями.

Для преодоления системных барьеров цифровизации необходимо сформировать согласованную и комплексную стратегию, объединяющую усилия государства, бизнеса, науки и образования. Такая стратегия должна предусматривать: обеспечение стабильного интернет-доступа в сельской местности, расширение инструментов государственной поддержки,

развитие программ цифровой грамотности и агро-IT-образования, модернизацию учебных заведений, формирование нормативной базы и внедрение лучших практик. Только в этом случае цифровизация сможет перейти от разрозненных пилотных решений к широкомасштабному и устойчивому преобразованию всего сектора. Потенциал таких изменений огромен: цифровые технологии открывают аграрным организациям доступ к новым возможностям повышения эффективности, устойчивости, управляемости и гибкости производственных процессов. Это позволяет не только повысить урожайность и снизить себестоимость, но и создавать инновационные формы бизнеса, усиливать инвестиционную привлекательность и интеграцию в глобальные цепочки добавленной стоимости.

Одним из наиболее ощутимых эффектов цифровизации становится рост производительности труда. Благодаря внедрению современных решений — от интернета вещей и геоинформационных систем до цифровых платформ и датчиков — аграрии получают возможность управлять технологическими процессами более точно и рационально. Это способствует эффективному распределению ресурсов, прогнозированию урожайности, автоматизации трудоёмких операций. В результате уменьшается потребление воды, удобрений, горюче-смазочных материалов и трудозатрат, что напрямую отражается на снижении издержек и повышении рентабельности. Не менее значимо и то, что цифровизация повышает экологическую устойчивость производства. Использование искусственного интеллекта, блокчейн-сервисов и ана-

логов позволяет минимизировать риски, связанные с погодными условиями и внешними факторами, а также обеспечить соблюдение стандартов безопасности и прослеживаемости продукции, что особенно актуально в условиях растущих требований со стороны потребителей и партнёров.

Важным преимуществом цифровой трансформации становится возможность повышения прозрачности и управляемости аграрных процессов. Все звенья — от поля до конечного потребителя — становятся отслеживаемыми в реальном времени. Это существенно облегчает контроль качества, оптимизирует логистику, снижает потери и укрепляет доверие со стороны контрагентов. Информационная открытость, обеспечиваемая цифровыми системами, становится неотъемлемым элементом эффективного и ответственного управления.

Цифровизация также открывает дорогу к масштабной трансформации бизнес-моделей в сельском хозяйстве. Появляются принципиально новые форматы агробизнеса: цифровые кооперативы, онлайн-маркеты, агростартапы, платформы для коллективного использования данных. Развиваются электронные каналы сбыта, дистанционные консультации, обучение и диагностика, цифровые финансовые и страховые сервисы, работающие на базе ИИ. Всё это позволяет аграрным организациям не только оптимизировать текущие процессы, но и выходить на новые рынки, привлекать инвестиции, формировать гибкие и адаптивные бизнес-структуры. В этом контексте цифровая трансформация выступает не как вспомогательный инструмент, а как ключевой ресурс роста, инновационного развития и долгосрочной устойчивости.

Таким образом, цифровая трансформация агропромышленного комплекса — это не просто технологическая модернизация отрасли. Это глубинное стратегическое переосмысление всего подхода к производству, управлению и взаимодействию в сельском хозяйстве. Применение цифровых решений — от IoT и ИИ до комплексных платформенных экосистем — позволяет более эффективно использовать ресурсы, выстраивать устойчивые производственные процессы и усиливать прозрачность всей продовольственной цепочки. Опыт передовых стран мира подтверждает: для успешного цифрового перехода необходима согласованная работа государства, бизнеса и системы образования. Несмотря на достигнутые успехи, в России сохраняется немало проблем, связанных с недостатком инфраструктуры, организационными барьерами и дефицитом кадровых ресурсов. Поэтому особую актуальность приобретает разработка и реализация системных решений. В конечном итоге, цифровая трансформация — это путь к новому качеству аграрного сектора, к его конкурентоспособности, устойчивому развитию сельских территорий и полноценному участию в глобальной цифровой экономике.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Греков С.А., Назаров И.Л. Цифровизация АПК: современные вызовы и перспективы // *Аграрная наука*. 2023. № 6. С. 34–41.
2. Селезнёв В.А., Орлова Е.А. Цифровая трансформация в агропромышленном комплексе России // *Вестник ВНИИ экономики, финансов, права и управления АПК*. 2022. № 4. С. 12–21.
3. Кривошеева Т.Ю., Матвеева О.Н. Инновационные технологии в АПК: зарубежный и отечественный опыт // *Агроинновации*. 2023. № 2 (28). С. 49–58.
4. Кочетков В.И. Стратегическое управление цифровой трансформацией сельскохозяйственных предприятий // *Экономика сельского хозяйства России*. 2022. № 9. С. 23–30.
5. *Digital agriculture: markets, business and opportunities* / ed. by D. Zhao. Berlin: Springer, 2022. 317 p.
6. Захаров В.П. (ред.). *Цифровая трансформация агропромышленного комплекса: перспективы и механизмы реализации*. М.: РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2023. 198 с. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=52104582> (дата обращения: 28.05.2025).
7. Минсельхоз России. *Стратегия цифровой трансформации АПК РФ до 2030 года*. Официальный сайт. URL: <https://mcx.gov.ru> (дата обращения: 27.05.2025).

REFERENCES

1. Grekov S.A., Nazarov I.L. *Digitalization of the agro-industrial complex: modern challenges and prospects* // *Agrarian science*. 2023. № 6. P. 34–41.
2. Seleznev V.A., Orlova E.A. *Digital transformation in the agro-industrial complex of Russia* // *Bulletin of the All-Russian Research Institute of Economics, Finance, Law and Management of the Agro-Industrial Complex*. 2022. № 4. P. 12–21.
3. Krivosheeva T.Yu., Matveeva O.N. *Innovative technologies in the agro-industrial complex: foreign and domestic experience* // *Agroinnovations*. 2023. № 2 (28). S. 49–58.
4. Kochetkov V.I. *Strategic management of digital transformation of agricultural enterprises* // *Economics of Agriculture of Russia*. 2022. № 9. P. 23–30.
5. *Digital agriculture: markets, business and opportunities* / ed. by D. Zhao. Berlin: Springer, 2022. 317 p.
6. V.P. Zakharov (ed.). *Digital transformation of the agro-industrial complex: prospects and implementation mechanisms*. M.: REU named after G.V. Plekhanov, 2023. 198 p. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=52104582> (date of access: 28.05.2025).
7. Ministry of Agriculture of Russia. *Strategy for digital transformation of the agro-industrial complex of the Russian Federation until 2030*. Official site. URL: <https://mcx.gov.ru> (date of access: 27.05.2025).

Статья поступила в редакцию: 03.06.2025
The article was received: 03.06.2025

*Репина Елена Александровна - кандидат экономических наук, доцент, факультет управления, Южный федеральный университет, Ростов-на-Дону, Россия
moiseenko_ea@mail.ru*

*Repina Elena A. - candidate of economic sciences, associate professor, faculty of management, Southern Federal University, Rostov-on-Don, Russia
moiseenko_ea@mail.ru*

Зуев Денис Алексеевич - студент, факультет управления, Южный федеральный университет, Ростов-на-Дону, Россия

Zuev Denis.A. - student, faculty of management, Southern Federal University, Rostov-on-Don, Russia

© Репина Е.А., Зуев Д.А.

УДК 338.2; 37

ББК 65.050



Синицына И.В.

Синицына И.В.,
кандидат экономических
наук,
Невинномысский
государственный
гуманитарно-технический
институт,
Невинномысск

Литвинова Е.Р.,
кандидат педагогических
наук,
Невинномысский
государственный
гуманитарно-технический
институт,
Невинномысск

Шулешко Е.С.,
Невинномысский
государственный
гуманитарно-технический
институт,
Невинномысск

Sinitsyna I.V.,
candidate of economic
sciences
Nevinnomyssk State
Humanitarian and
Technical Institute,
Nevinnomyssk

Litvinova E.R.,
candidate of pedagogical
sciences
Nevinnomyssk State
Humanitarian and
Technical Institute,
Nevinnomyssk

Shuleshko E.S.,
Nevinnomyssk State
Humanitarian and
Technical Institute,
Nevinnomyssk

МОДЕЛЬ ТРАНСФОРМАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ



A MODEL FOR THE TRANSFORMATION OF EDUCATIONAL MANAGEMENT IN THE DIGITAL ECONOMY

Аннотация. В 2020 году в российском образовании резко и стремительно стали использовать Internet-технологии, когда из-за пандемии Covid19 обучающимся пришлось массово оставаться дома и обучаться в онлайн формате. На тот момент большинство образовательных учреждений не в полной мере были готовы к такому повороту развития событий: наблюдались негативные высказывания как родителей обучающихся, так и преподавателей по вопросу организации учебного процесса в домашних условиях, в том числе возникли проблемы с адаптацией программ под дистанционный формат, обучающимся было сложно мотивировать себя на

занятия. В связи с чем перспективы обучения в онлайн формате не наблюдалось.

Статья актуализирует вопрос внедрения технологий смешанного обучения в образовательный процесс на современном этапе. В статье авторы описывают модели и основные принципы смешанного обучения, указывают на ряд сложностей, возникающих при организации смешанного формата обучения. Авторы подчеркивают, что технология смешанного обучения является ведущей образовательной концепцией современности, которые позволяют индивидуализировать учебный процесс, и тем самым стимулировать мотивацию обучения.

Ключевые слова: **цифровизация, цифровая образовательная среда, смешанное обучение, образовательный процесс, цифровая экономика, образовательная деятельность**

Abstract. In 2020, Internet technologies began to be used dramatically and rapidly in Russian education, when students had to stay at home en masse and study online due to the Covid19 pandemic. At that time, most educational institutions were not fully prepared for this turn of events: there were negative statements from both parents of students and teachers regarding the organization of the educational process at home, including problems with adapting

problems with adapting

programs to the distance format, and it was difficult for students to motivate themselves to attend classes. In this regard, there were no prospects for online learning.

The article highlights the issue of introducing blended learning technologies into the educational process at the present stage. In the article, the authors describe the models and basic principles of blended learning, and point out a number of difficulties that arise when organizing a blended learning format. The authors emphasize that blended learning technology is the leading educational concept of our time, which allows us to individualize the learning process, and thereby stimulate learning motivation.

Keywords: **digitalization, digital educational environment, blended learning, educational process, digital economy, educational activities**

В настоящее время в России можно наблюдать реализацию части проектов, основной целью которых является реализация первостепенных задач, стоящих перед цифровой экономикой в области осуществления образовательной деятельности. Основой данных проектов является нормативно-правовая база, определяющая вектор направления деятельности организаций осуществляющих образовательную деятельность, в том числе ведомств с целью реализации задач по повышению конкурентоспособных преимуществ нашей страны, а также улучшение качества жизни ее граждан, а именно:

- Указ Президента РФ от 21.07.2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года» [1];

- утвержденная Указом

Президента Российской Федерации от 09.05.2017 г. №203 «Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы»;

- паспорт федерального проекта «Цифровая образовательная среда»;

- приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 02.12.2019 г. №649 «Об утверждении Целевой модели цифровой образовательной среды»;

- распоряжение Министерства просвещения Российской Федерации от 18.05.2020 г. №Р-44 «Об утверждении методических рекомендаций для внедрения в основные общеобразовательные программы современных цифровых технологий».

Согласно Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы, утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 9 мая 2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы» для того, чтобы «формировать информационное пространство знаний необходимо использовать и развивать различные образовательные технологии, в том числе дистанционные, электронное обучение при реализации образовательных программ» [1].

В настоящее время в сфере образования наблюдается динамика в соответствии с мировыми тенденциями и социально-экономическими преобразованиями в обществе. Мы можем наблюдать переходный этап традиционного образования в образовательной организации к обучению с использованием информационно-образовательной среды, размещенной с использованием сети Internet и современных информационных тех-

нологий.

С уверенностью можно констатировать о возрастающей роли электронного обучения по следующим причинам:

- удовлетворения потребностей современного обучающегося, живущего в цифровых реалиях жизни;

- благоприятствует активизации процесса обмена знаниями, в том числе осуществлению сотрудничества на различных уровнях, как внутри образовательной организации, так и между ними;

- значительно увеличивается перечень возможностей реализуемых при дистанционном обучении;

- способствует доступности образования;

- расширения возможностей образования отвечать требованиям глобальных тенденций;

- возможности адаптироваться к стремительно изменяющимся условиям современных реалий.

Классическая форма образования со стандартными задачами уже не соответствует настоящему времени. Практически все образовательные организации перешли на преподавание с использованием различных цифровых режимов обучения, что, по нашему мнению, связано с поиском путей индивидуализации учебного процесса, стимулирования мотивации обучения, а пандемийный период усилил актуальность внедрения средств информационно-коммуникативных технологий в образовательный процесс. Одним из ведущих современных трендов на данном этапе является технология смешанного обучения (blended learning).

Цифровая трансформация системы образования заключается в том, чтобы эффективно и гибко применять новейшие информационные тех-

нологии, как для повышения качества образовательного процесса, так и для перехода к персонализированному обучению. В этой связи актуальным является обучение будущих специалистов профессионального обучения с использованием инновационных технологий, готовых адаптироваться к различным условиям трудовой деятельности, способных к профессиональной мобильности без ущерба своим профессиональным компетенциям.

На законодательном уровне в Российской Федерации не определено понятие «смешанного обучения», однако предложены механизмы его реализации. В настоящее время исследователи по-разному трактуют определение данного термина, но все формулировки можно свести к следующему.

Смешанное обучение - образовательная технология, в рамках которой сочетаются традиционные формы взаимодействия педагога с обучающимися в аудитории с применением электронного обучения и дистанционные образовательные технологии.

Выделяют разнообразные модели смешанного обучения, в специфике которых стараемся разобраться.

Лицом к лицу (face-to-face driver) - это одна из простых очно-электронная модель. Предполагается, что значительная часть учебного материала изучается на занятии и требует непосредственного взаимодействия с преподавателем, то есть основную часть занятия проводит преподаватель, выступающий перед аудиторией. Электронное обучение используется в качестве дополнения к основной программе. Деятельность с использованием компьютерных технологий можно организовать в течение проводи-

мого занятия, таким образом можно считать, что информация используется в виде наглядного пособия или учебной литературы.

Гибкая модель (flex model). Данная модель смешанного обучения предполагает, что обучающийся самостоятельно составляет график обучения, выбирает темы, определяет скорость усвоения выбранного материала. Преподаватель только курирует и помогает отстающим. При этой модели возможно и очное консультирование при работе над наиболее сложными моментами. В очном формате в данной модели часто организуется контроль знаний.

Модель самосмешения (self-blend model). В данной модели первоначально выделяют значимость аудиторных занятий, а обучение в формате on-line является дополнением. Освоение материала происходит в классических условиях, с помощью педагога и под его чутким контролем, а более углубить знания по той или иной теме помогают различные on-line модули.

Модель онлайн-драйвера (on-line driver model). Данная модель смешанного обучения используется для работы в удаленном режиме. При этом чередуется синхронное и асинхронное обучение. Преподаватель контролирует посещаемость и успеваемость с помощью цифровой среды. В отличие от традиционного обучения занятия с данной моделью дают больше навыков самоорганизации.

Перевернутый класс (flipped classroom). Данная модель считается одной из самых популярных. Обучающиеся изучают новый материал дома, а в аудитории обсуждают сложные вопросы и работают над практическими задачами в группах. Выделяют основные принципы деятель-

ности данной модели:

- самостоятельное изучение материала в домашних условиях, заранее подготовленное педагогом;
- дискуссионное обсуждение изученного самостоятельно материала вне зависимости в аудитории это происходит, или в дистанционном формате сопровождающееся процессом закрепления материала, проведения контроля знаний со стороны педагога.

Однако, несмотря на значительные преимущества представленной выше модели на преподавателя возлагается значительная дополнительная нагрузка для осуществления подготовки контента для самостоятельного изучения, а также разработки практических и интерактивных занятий.

Для успешного применения любой из моделей смешанного обучения следует соблюдать следующие принципы:

- последовательность (с целью получения результата деятельности, важно, чтобы обучающийся сам ознакомился с материалом, потом получил теоретические знания от преподавателя и только потом применил эти знания на практике. Этот принцип во многом применяется в модели «flipped classroom». При этом важно отметить, что обучающийся должен действительно выполнять в полном объеме домашнее задание;
- наглядность (каждый должен иметь свободный доступ к различным материалам, базе знаний, которую всегда оперативно можно использовать;
- закрепление полученного теоретического материала на практике;
- непрерывность для изучения (смешанное обучение, базирующееся на принципах микрообучения, позволяет обучающемуся всегда зайти на учебный портал и освоить

новый материал).

- сопровождение обучающегося оперативной квалифицированной педагогической поддержкой.

Опыт использования смешанного обучения в педагогической деятельности показал, что данная модель имеет ряд преимуществ:

- эффективность: учебный курс с использованием смешанного обучения позволяет проработать больше информации, чем традиционный очный курс;

- мотивация: стимулирование обучающихся к процессу обучения. Они самостоятельно изучают материал, выполняют тесты, получают обратную связь с преподавателем.

Преимущества смешанного обучения дают ряд сложностей и проблем, возникающих при организации смешанного

формата обучения:

- отсутствие техники или недостаточное знание для работы с ней как у обучающихся, так и у преподавателей, то есть необходима компьютерная грамотность;

- недостаточная ответственность обучающихся за результат обучения. Практически всегда в группе можно встретить обучающегося, который не решается на изменения в обучении. Поэтому, чтобы решить эту проблему, необходимо оказывать помощь и мотивировать тех, кто неохотно решаются на нововведения, указывать на значение такой формы обучения и преимуществах, которые оно предоставляет в современном мире.

- большая нагрузка на преподавателя, так как необходимо подготовить электронные

учебные материалы, курсы и онлайн-платформа должна постоянно обновляться;

- порой низкая мотивация преподавателей, не желающих разбивать стереотипы традиционной системы обучения, также создает трудности в использовании смешанных форм обучения.

Таким образом, можно резюмировать, что цифровая трансформация задает вектор развития образовательных организаций, способствуя формированию взаимосвязанных информационных ресурсов и технологий, осуществляющих свою деятельность как единое целое, тем самым, предопределяя в ближайшей перспективе неизбежность перехода от традиционной образовательной среды к цифровым взаимодействиям.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Указ Президента РФ от 9 мая 2017 г. №203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы» [Электронный ресурс] // Официальный сайт Компания «КонсультантПлюс». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216363/ (дата обращения: 21.04.2025)
2. Болотова О.Д. Совмещение онлайн и офлайн или что такое смешанное обучение / О.Д. Болотова, И.А. Воловикова, Е.А. Ефанова, А.Г. Ошнуров // Интернаука. 2024. № 12-2 (329). С. 11-12.
3. Григорян В.Д. К проблеме актуальности понятия «смешанное обучение» в современном образовании В.Д. Григорян // Дневник науки. 2024. № 7 (91). URL: <https://dnevniknauki.ru/images/publications/2024/7/pedagogics/Grigoryan.pdf> (дата обращения: 21.04.2025).
4. Кобзова, А.Д. Смешанное обучение как основа образовательного процесса / А.Д. Кобзова // Вестник науки. 2024. - Т. 2. № 6 (75). С. 880-884.
5. Рогова, Л.Н. Смешанное обучение vs гибридное обучение / Л.Н. Рогова, Т.А. Катомахина // Актуальные проблемы гуманитарного образования. - 2025. - Белорусский государственный университет, Минск, Беларусь. С.472-479.

REFERENCES

1. Decree of the President of the Russian Federation dated May 9, 2017 No. 203 «On the Strategy for the Development of the Information Society in the Russian Federation for 2017-2030» [Electronic resource] // The official website of the ConsultantPlus Company. - Access mode: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216363/ (date of access: 21.04.2025)/
2. Bolotova, O.D. Combining online and offline or what is mixed learning / O.D. Bolotova, I.A. Volovikova, E.A. Efanova, A.G. Oshnurov // Internauka. - 2024. - № 12-2 (329). - Pp. 11-12.
3. Grigoryan, V.D. On the problem of relevance of the concept of «blended learning» in modern education V.D. Grigoryan // Diary of science. - 2024. - № 7 (91). URL: <https://dnevniknauki.ru/images/publications/2024/7/pedagogics/Grigoryan.pdf> (date of access: 21.04.2025).
4. Kobzova, A.D. Blended learning as the basis of the educational process / A.D. Kobzova // Bulletin of Science. - 2024. - T. 2. - № 6 (75). - Pp. 880-884.
5. Rogova, L.N. Mixed learning vs hybrid learning / L.N. Rogova, T.A. Katomakhina // Actual problems of humanitarian education. - 2025. - Belarusian State University, Minsk, Belarus. - pp.472-479.

Статья поступила в редакцию: 22.04.2025

The article was received: 22.04.2025

Синицына Ирина Викторовна - кандидат экономических наук, доцент, кафедра экономики, управления и информационных технологий, Невинномысский государственный гуманитарно-технический институт, Невинномысск, Россия
sinic-irina@yandex.ru

Sinitsyna Irina.V. - candidate of economic sciences, associate professor of the departments of economics, management and information technology, Nevinnomyssk State Humanitarian and Technical Institute, Nevinnomyssk, Russia
sinic-irina@yandex.ru

Литвинова Елена Робертовна - кандидат педагогических наук, доцент, кафедра педагогического образования, психологии и дефектологии, научный сотрудник отдела научных исследований, Невинномысский государственный гуманитарно-технический институт, Невинномысск, Россия
liter2522@yandex.ru

Litvinova Elena R. - candidate of pedagogical sciences, associate professor of the department of pedagogical education, psychology and defectology, researcher of the department of scientific research, Nevinnomyssk State Humanitarian and Technical Institute, Nevinnomyssk, Russia
liter2522@yandex.ru

Шулешко Елизавета Сергеевна, младший научный сотрудник, отдел научных исследований, Невинномысский государственный гуманитарно-технический институт, Невинномысск, Россия
lis.sadness@yandex.ru

Shuleshko Elizaveta S. - junior researcher research department, Nevinnomyssk State Humanitarian and Technical Institute, Nevinnomyssk, Russia
lis.sadness@yandex.ru

© Синицына И.В., Литвинова Е.Р., Шулешко Е.С.

УСЛОВИЯ ПУБЛИКАЦИИ В ЖУРНАЛЕ ВАК**«Вестник Института Дружбы народов Кавказа****ТЕОРИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ»**

Для издания в журнале «Вестник Института Дружбы народов Кавказа (Теория экономики и управления народным хозяйством)» принимаются ранее не опубликованные авторские материалы – научные статьи, обзорные статьи, соответствующие следующим направлениям экономических наук:

5.2.1. Экономическая теория**5.2.3. Региональная и отраслевая экономика****5.2.4. Финансы****5.2.5. Мировая экономика****5.2.6. Менеджмент****ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ СТАТЕЙ**

Статья должна быть оформлена в соответствии с изложенными ниже требованиями, которые составлены на основе действующих ГОСТ Р 7.0.99-2018, ГОСТ Р 7.0.4-2020, ГОСТ Р 7.0.7-2021. Статья должна быть тщательно вычитана автором.

Технические параметры статьи. Текст набирается в программе Word: размер шрифта – 12, гарнитура – Times New Roman, межстрочный интервал – 1, поля – 2 см со всех сторон.

Структура статьи. В редакцию следует направлять авторские материалы, включающие следующие элементы: индексы УДК и ББК, заглавие статьи, аннотацию, ключевые слова, текст статьи, список источников и литературы, транслитерацию (фамилии авторов) и перевод (название статьи и печатного издания) списка литературы, сведения об авторе/авторах. Название статьи, аннотация, ключевые слова и сведения об авторе/авторах должны быть представлены на русском и английском языках (!), фамилии, имена и отчества авторов – транслитерированы.

Заглавия научных статей должны быть информативными, краткими и отражать суть тематического содержания материала. В заглавиях статей можно использовать только общепринятые сокращения. В переводе заглавий статей на английский язык не должно быть никаких транслитераций с русского языка, кроме непереводаемых названий собственных имен, приборов и других объектов, имеющих собственные названия.

Аннотацию на русском языке оформляют согласно ГОСТам объемом 250-300 слов (около 850 знаков). Ее помещают после указания названия и автора/авторов статьи. Она должна кратко отражать структуру статьи (актуальность, основная цель, рассматриваемые проблемы, разделы статьи и используемые методы (если это существенно для статьи), выводы) и быть информативной. Сокращения и условные обозначения, кроме общеупотребительных, применяют в исключительных случаях или дают их определения при первом употреблении.

Аннотация на английском языке (Abstract) выполняет для англоязычного читателя функцию справочного инструмента и является для них основным источником информации о статье. За рубежом специалисты по аннотации оценивают публикацию, определяют свой интерес к работе российского ученого, могут использовать ее в своей публикации, сделать на нее ссылку и т.д. Поэтому она должна быть выполнена на качественном английском языке, с использованием принятой и понятной англоязычному читателю терминологии.

Ключевые слова – это 5-10 основных терминов, которые использованы в статье и по которым заинтересованный читатель сможет быстро найти ее. Поэтому не рекомендуется приводить в качестве ключевых слов такие, которые являются общими терминами для многих предметных областей и поэтому затрудняют поиск вашей статьи. Если их использование все-таки необходимо конкретизировать эти слова (например, не «методика», а «методика анализа текста» и т.п.). Ключевые слова приводятся в именительном падеже.

Текст не должен содержать некорректно оформленных заимствований. Использование текстов других авторов должно быть в объеме, оправданном целью цитирования. Все цитаты со проводятся ссылкой на источник непосредственно в конце процитированного текста – в квадратных скобках указывается порядковый номер по мере их появления. Ссылка на страницу отделяется от ссылки на источник запятой. Если в квадратных скобках одновременно приводятся ссылки на несколько источников, они отделяются друг от друга точкой с запятой

(например: [1, с. 25]; [4]; [1, с. 26; 5, с. 17]). При прямом цитировании текст заключается в кавычки и в ссылке обязательно указывается номер страницы источника или листа архивного документа (например: [1, с. 25] или [5, л. 3 об.]).

Возможно использование ранее опубликованных собственных текстов автора в объеме, оправданном целью цитирования(!), и со ссылкой на источник, оформленной в соответствии с установленными правилами цитирования (добросовестное самоцитирование).

Список источников и литературы должен включать в себя все работы, использованные автором; приветствуются ссылки на новейшую научную литературу. Каждая ссылка должна содержать следующие пункты: автор/авторы, заглавие, место издания, год издания, издательство, общее количество страниц. Также указываются редактор, составитель, переводчик и т.п.; книжная серия издания (если имеется). Между областями описания ставится разделительный знак «точка». Список литературы составляется в порядке цитирования (!) и оформляется в соответствии с требованиями ГОСТ 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка. Общие требования и правила составления».

Примеры оформления:

Экономика и политика России и государств ближнего зарубежья: аналит. обзор, апр. 2007/ Рос. акад. наук, Ин-т мировой экономики и междунар. отношений. М.: ИМЭМО, 2007. 39 с.

Валукин М.Е. Эволюция движений в мужском классическом танце. М.: ГИТИС, 2006. 251 с.

Ефимова Т.Н., Кусакин А.В. Охрана и рациональное использование болот в Республике Марий Эл//Проблемы региональной экологии. 2007. N 1. С. 80 - 86.

Библиографические ссылки при упоминании и цитировании электронных документов, размещенных в информационно-телекоммуникационных сетях, оформляются в соответствии с «ГОСТ Р 7.0.108-2022. Национальный стандарт Российской Федерации. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Библиографические ссылки на электронные документы, размещенные в информационно-телекоммуникационных сетях. Общие требования к составлению и оформлению». Ссылки на Internet-ресурсы приводятся в общем списке литературы по автору или заглавию публикации с обязательным указанием адреса сайта, где эта публикация размещена, и датой ее размещения или датой последней проверки наличия ресурса. Примеры оформления:

Васильев В.В. Неизвестный Юм // Вопросы философии. 2014. № 1. С. 127-139. URL: http://vphil.ru/index.php?option=com_content&task=view&id=884&Itemid=52 (дата обращения: 12.06.2014).

Правительство Российской Федерации: офиц. сайт. Москва. Обновляется в течение суток. URL: <http://government.ru> (дата обращения: 18.07.2021).

eLIBRARY.RU : науч. электр. б-ка : сайт. Москва, 2000 - .URL: <https://elibrary.ru> (дата обращения: 09.01.2018). Режим доступа: для зарегистрир. пользователей.

КонсультантПлюс : сайт : некоммерч. интернет-версия. - URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 25.06.2021)

Зарембо, Н. Г. Духовные власти Санкт-Петербурга и народное трезвенническое движение чуриковцев (1907-1914 гг.) // Известия Российского государственного педагогического университета им. А. И. Герцена. 2010. N 126. С. 30-35. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/duhovnye-vlasti-sankt-peterburga-i-narodnoe-trezvennicheskoe-dvizhenie-churikovtsev-1907-1914-gg> (дата обращения: 25.11.2020)

Автор отвечает за достоверность сведений, точность цитирования и ссылок на источники и литературу.

Транслитерация (фамилии авторов) и перевод (название статьи и печатного издания) списка источников и литературы с русского языка на английский обозначается словом References.

Пример оформления в Списке Источников и в References:

(Список источников)

Сорокин Д. Е., Сухарев О. С. Структурно-инвестиционные задачи развития экономики России // Экономика. Налоги. Право. 2013. N 3. С. 4 - 15.

(References)

Sorokin D. E., Sukharev O. S. Structural and investment objectives of the development of the Russian economy. Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics. Taxes. Law. 2013;(3):4-15. (In Russ.).

Сведения об авторе/авторах (на русском и английском языках) должны содержать имя, фамилию и отчество (полностью), место работы с указанием кафедры (без сокращений, аббревиатуры не допускаются, рекомендуется использование общепринятого переводного варианта названия организации), занимаемую должность, ученое звание или статус, ученую степень, наименование страны (для иностранных авторов), адрес электронной почты. Наименование организации (учреждения), ее подразделения, где работает или учится автор указывается без обозначения организационно-правовой формы юридического лица: ФГБУН, ФГБОУ ВО, ПАО, АО и т.п. Для работы с авторами редакции необходим контактный телефон (желательно мобильный) - данная информация не подлежит публикации. Фамилии авторов статей в транслитерированном виде должны соответствовать профилям авторов, имеющимся в БД, чтобы не затруднять их идентификацию и объединение данных об их публикациях и цитировании под одним профилем (идентификатором - ID автора). Кроме того, для авторов важно придерживаться указания одного места работы, так как данные о принадлежности организации (аффилировании) являются одним из основных определяющих признаков для идентификации автора.

Оформление таблиц, рисунков, формул. Все таблицы в тексте нумеруются и сопровождаются заголовками, в тексте на таблицу дается ссылка, например: (табл. 1).

Иллюстрации (фотографии, рисунки, схемы, графики, диаграммы, карты) следует представлять отдельным файлом и сопровождать подписями. Графические материалы (схемы, диаграммы и т.п.) должны быть представлены в векторном формате (AI, EPS, xls(x)); рисунки и фотографии - в формате TIF или JPG с разрешением не менее 300 DPI. В тексте должны присутствовать ссылки на иллюстрации, например: (рис. 1).

Формулы должны быть набраны в редакторе формул программы Word. Перенос формул допускаются на знаках «плюс» и «минус», реже - на знаке «умножение». Эти знаки повторяются в начале и в конце переноса. Формулы следует нумеровать (нумерация сквозная по всей работе арабскими цифрами). Номер формулы заключают в круглые скобки у правого края страницы.

В основном тексте статьи могут содержаться примечания в виде автоматических постраничных сносок, имеющих сквозную нумерацию.

Статьи, направленные в редакцию без выполнения настоящих условий публикации, не рассматриваются.

Перечень материалов для представления в редакцию:

1. оригинал статьи - на электронном носителе;
2. имя файла: Иванов_статья (указывается фамилия первого автора);
3. фотография автора;
4. справка о результатах проверки материала на наличие заимствований, редакция принимает статьи с высокой степенью оригинальности текста - от 80%.

Статьи, подготовленные аспирантами, соискателями ученой степени кандидата наук, принимаются только при наличии:

- письменной рекомендации научного руководителя или заведующего кафедрой, отражающей научную новизну статьи и заверенной печатью 1 стр.

Редакция в обязательном порядке осуществляет рецензирование (экспертную оценку) всех материалов, публикуемых в журнале.

По поводу отклоненных статей редакция предоставляет авторам мотивированную рецензию и в переписку не вступает.

Оплата услуг журнала «Вестник Института Дружбы народов Кавказа ТЕОРИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ» по публикации статей осуществляется после рассмотрения статей редакционной коллегией, по высланным на электронную почту банковским реквизитам.

Условия публикации и образцы документов размещены на сайте института.

Web-сайт: <http://vestnik.idnk.ru/>

e-mail: vestnik-idnk@mail.ru

ВЕСТНИК

ИНСТИТУТА ДРУЖБЫ НАРОДОВ КАВКАЗА

Выпуск 2 (74)

2025

Подписано в печать 30.06.2025 г.
Дата выхода 30.06.2025 г.
Формат 60x84\8. Бумага офсетная.
Гарнитура Gotman.
Усл.печ.листов 21.16
Тираж 1000 экз.

Отпечатано в редакционно-издательском отделе ИДНК

355008, г. Ставрополь, пр.К. Маркса, 7
Тел.: (8652) 28-25-00
Цена свободная