

... \$20,000.
... lots
... of ...

ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

ISSN 2587-599X



Периодическое издание
Выпуск № 1
Казань, 2023

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ НАУЧНЫЙ
РЕЦЕНЗИРУЕМЫЙ ЖУРНАЛ**

**«ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ
ПОЛИТИКА»**

**Выпущено под редакцией
Научного объединения
«Вертикаль Знания»**



РОССИЯ, КАЗАНЬ

2023 год

Основное заглавие: Финансы и учетная политика

Параллельное заглавие: Finance and accounting policy

Языки издания: русский (основной), английский (дополнительный)

Учредитель периодического издания и издатель: Научное объединение
«Вертикаль Знаний»

Место издания: г. Казань

Формат издания: электронный журнал в формате pdf

Периодичность выхода: 1 раз в месяц

ISSN: 2587-599X

Редколлегия выпуска:

1. Асизбаев Рустам Эмилжанович – д-р экон. наук, профессор, зам. председателя Национальной аттестационной комиссии Кыргызстана, г. Бишкек, Кыргызстан.

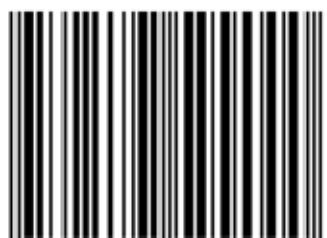
2. Ангелина Ирина Альбертовна – д-р экон. наук, профессор, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, г. Донецк.

3. Королюк Елена Владиславовна – д-р экон. наук, доцент, Кубанский государственный университет, филиал в г. Тихорецке.

4. Мезенцева Екатерина Викторовна – канд. экон. наук, доцент, Кубанский государственный университет, филиал в г. Тихорецке

5. Пардаев Абдунаби Халикович – д-р экон. наук, профессор, Ташкентский финансовый институт, г. Ташкент, Узбекистан.

ISSN 2587-599X



9 772587 599000 >

ВЫХОДНЫЕ ДАННЫЕ ВЫПУСКА:

Финансы и учетная политика. – 2023. – № 1 (29).

Оглавление выпуска

**МЕЖДУНАРОДНОГО
РЕЦЕНЗИРУЕМОГО
НАУЧНОГО ЖУРНАЛА**

«ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА»

Выпуск № 1 / 2023

Стр. 5 Абдильманов Ж.Р.

Авторский подход при формировании учетной политики в компаниях энергетического сектора

Стр. 13 Ахмедова Н.К.

Ипотечное кредитование на современном этапе

Стр. 18 Вронская А.А., Грабчак П.М.

Основные проблемы и тенденции развития кредитного рынка в России

Стр. 25 Клишина Ю.Е., Углицких О.Н., Губа А.А.

Страхование рисков в агропромышленном комплексе как элемент продовольственной безопасности

Стр. 33 Топольник В.Г.

Функциональная модель процессов оказания СПА-услуг: особенности стандартизации и учета

УДК 657.1

**АВТОРСКИЙ ПОДХОД ПРИ ФОРМИРОВАНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ
В КОМПАНИЯХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО СЕКТОРА**

*Абдильманов Жаслан Рымбекович,
Инвестиционно-консалтинговой
компании «Beafox»;
Магистр экономики и бизнеса
Кокшетауский институт экономики
и менеджмента, г. Кокшетау, Казахстан*

E-mail: zhaslan.abdilmanov@yandex.kz

Аннотация. Актуальность исследования вопросов формирования учетной политики в компаниях энергетического сектора обусловлена отсутствием достаточного практического опыта управленческих кадров, недостаточным законодательным урегулированием этого вопроса, а также недостаточным изучением со стороны ученых этой проблемы в контексте деятельности компаний данной отрасли. Проблема исследования заключается в наличии формального подхода к формированию учетной политики в компаниях энергетического сектора. Цель исследования состояла в анализе проблемных аспектов формирования учетной политики в компаниях энергетического сектора и разработке на его основе конкретных научно-методических рекомендаций по совершенствованию этого процесса. В результате исследования была предложена типовая структура учетной политики компаний энергетического сектора, которая предусматривает отражение в ней задач финансового, управленческого и налогового учета и может быть использована в практике их деятельности в целях дальнейшего развития учетной системы предприятий.

Abstract. The relevance of the study of the issues of accounting policy formation in energy sector companies is due to the lack of sufficient practical experience of management personnel, insufficient legislative regulation of this issue, as well as insufficient study by scientists of this problem in the context of the activities of companies in this industry. The problem of the study is the existence of a formal approach to the formation of accounting policies in energy sector companies. The purpose of the study was to analyze the problematic aspects of the formation of accounting policies in companies in the energy sector and to develop on its basis specific scientific and methodological recommendations for improving this process. As a result of the study, a standard structure of the accounting policy of energy sector companies was proposed, which provides for the reflection of the tasks of financial, managerial and tax accounting in it and can be used in the practice of their activities in order to further develop the accounting system of enterprises.

Ключевые слова: *учетная политика, энергетические компании, бухгалтерский учет, финансовый учет, управленческий учет.*

Key words: *accounting policy, energy companies, accounting, financial accounting, management accounting.*

Современные условия ведения финансово-хозяйственной деятельности компаний энергетического сектора характеризуются серьезными изменениями, вызванными не только последствиями пандемии, но и значительной нестабильностью на мировом рынке энергоресурсов. Всё это приводит к необходимости актуализации альтернатив относительно методов, процедур и принципов ведения учета для принятия эффективных управленческих решений. В свою очередь, формирование эффективной учетной системы компаний энергетического сектора базируется на взвешенной учетной политике, являющейся комплексом правил, процедур и методик, регламентирующих порядок наблюдения, фиксации обработки и обобщения показателей хозяйственной деятельности. Учетная политика является конституцией экономического субъекта, позволяющей смоделировать учетный процесс с учетом стратегии его развития.

От умело сложившейся учетной политики во многом зависит эффективность управления хозяйственной деятельностью компаний энергетического сектора и стратегия их развития на длительную перспективу. Ведь учетная политика определяет идеологию экономики предприятия на длительный период, способствует усилению учетно-аналитических функций в управлении предприятием, позволяет оперативно реагировать на изменения, происходящие в производственном процессе, эффективно приспособлять производственную систему к условиям внешней среды.

Между тем, на сегодняшний день все чаще наблюдается формальный подход к формированию учетной политики в компаниях энергетического сектора. Значительные изменения внешних условий функционирования компаний энергетического сектора, рыночной инфраструктуре, существенно влияют на формы, виды и методы планирования, управления, анализа, а система учета, в основном, сохранила старую идеологию и организацию. Поэтому, исследования в формировании учетной политики достаточно настоятельны, что обуславливает и актуальность выбранной темы исследования. На такую ситуацию влияют как отсутствие достаточного практического опыта управления в рыночных условиях, так и недостаточное законодательное урегулирование этого вопроса, а также недостаточное изучение со стороны ученых этой проблемы в контексте деятельности компаний энергетического сектора.

В рамках данного исследования нами были подробно изучены учетные политики трех компаний нефтегазового сектора Республики Казахстан, размещенных в свободном доступе на сайте Депозитария финансовой отчетности Министерства финансов РК [1] их характеристики приведены в таблице 1.

Таблица 1

Основные характеристики учетной политики компаний нефтегазового сектора Республики Казахстан

Характеристики	АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания»	АО «Павлодарэнерго»	АО «Риддер ТЭЦ»
Год утверждения	2006	2009	2007
Структура	Содержит 3 раздела: 1. Общие положения; 2. Общая характеристика акционерного общества; 3. Общие учетные принципы. Разделы включают 20 подразделов по отдельным направлениям учета	Содержит 15 разделов: 1. Общая характеристика предприятия 2. Общие положения учетной политики 3. Раздельный учет доходов, затрат и действовавших активов по видам услуг 4. Порядок учета по отдельным операциям 5. Организация бухгалтерского учета. Должностные права и обязанности главного бухгалтера 6. Заключение	Содержит два основных раздела: 1. Организационно-технический раздел (6 подразделов) 2. Методический раздел (18 подразделов по отдельным направлениям учета)
Отражение специфики компании энергетической отрасли	Можно увидеть только в подразделе «Учет доходов» содержится классификация доходов, специфичная для деятельности компаний энергетической отрасли	Можно наблюдать практически в каждом разделе учетной политики, включая данные по подразделениям компании, подробные счета учета и первичные документы	Лишь незначительно затронута в разделах по формированию себестоимости оказанных услуг и в разделе 16 «Сверхнормативные потери»
Примечания	Учетная политика имеет типовое содержание, в основном дублирующее основные теоретические аспекты законодательных актов и норм МСФО	Учетная политика индивидуализирована под деятельность компании, отражает специфику ее функционирования в энергетической отрасли, включая практические аспекты учета	Излишне теоретизирована, содержит в основном понятийные аспекты учета

Проанализировав подробнее учетные политики исследуемых компаний энергетического сектора, можно выделить следующие их ключевые недостатки:

– отдельные компании приказ об учетной политике составляют формально, элементы приказа не обоснованы и дублируют отдельные пункты нормативных документов;

– большинство исследуемых компаний определили свою учетную политику еще в 2006-2009 гг. После этого в подавляющем большинстве в приказы не вносились никакие изменения, несмотря на внесение изменений и дополнений в действующие законодательные акты по вопросам бухгалтерского учета;

– структура большей части исследуемых приказов об учетной политике не структурирована. Отдельные вопросы формирования учета отдельных объектов, специфичных для энергетической отрасли, приводятся не в полном объеме или вовсе не освещены;

– в приложениях к учетной политике у всех трех исследуемых компаний отсутствует рабочий план счетов, график документооборота, перечень учетных регистров, применяемых в компании;

– в учетной политике исследуемых компаний не отражены аспекты организации управленческого учета.

Между тем, по мнению большинства исследователей [2; 3] выбор отдельных методов учета так или иначе влияет на реальные процессы воспроизводства капитала компании. Так, к примеру, применение ускоренных методов начисления амортизации внеоборотных активов. Благодаря выбору методов ускоренной амортизации, возможен ускоренный возврат инвестированного капитала и происходит создание условий для ускоренного обновления соответствующих объектов. В то же время, использование этих методов может привести и к негативным последствиям в виде роста себестоимости продукции и других расходов, а также снижения уровня рентабельности предприятия в первые годы использования соответствующих средств труда.

Влияние на показатели финансовой отчетности имеют не только методы начисления амортизации, но и методы оценки выбытия запасов, методы формирования резерва сомнительных долгов, методы создания обеспечения будущих расходов и платежей и тому подобное.

В конечном итоге это приводит к тому, что размер прибыли (убытка), который отражается в финансовой отчетности предприятия, носит в определенной степени субъективный характер, так как зависит от выбора тех или иных учетных процедур и методов учета.

Кроме того, в ходе проведенного исследования установлено, что наличие сформированной и надлежащим образом оформленной учетной политики является важным условием проведения надлежащего качественного аудита, поскольку в противном случае обеспечить подтверждение достоверности финансовых отчетов невозможно, из-за неуверенности и неоднозначности в способах, процедурах и приемах, которые использовались при составлении отчетности [4].

Вместе с тем на практике, при разработке учетной политики конкретного предприятия, учету особенностей деятельности последнего не уделяется должное внимание. При таких условиях распространенным является формальный подход к формированию и применению учетных политик, что в свою очередь, находит свой отпечаток в неполном, необоснованном или вообще неправильном их документальном оформлении.

При таких условиях формирование учетной политики на отечественных предприятиях имеет ряд проблем. В ходе исследования было выявлено, что ряд проблемных вопросов, которые возникают непосредственно на этапе разработки и реализации учетной политики, так или иначе, касаются ограниченности нормативной базы. Несовременное действующее законодательство, определяющее принципы, методы и приемы бухгалтерского учета является узко направленным, что не позволяет обосновывать и решать важные для конкретного предприятия вопросы с помощью учетной политики.

Учитывая вышеизложенное, приобретает актуальность вопрос усовершенствования учетной политики на основе практики МСФО. Совершенствование процесса разработки учетной политики должно происходить путем роста актуализации и целевой направленности учетной политики с учетом специфики деятельности конкретного предприятия и повышения ее качества. Актуализация учетной политики предусматривает приведение ее в соответствие с действующим изменяющимся законодательством и специфических бизнес-процессов компании энергетического сектора.

В этой связи система бухгалтерского учета должна формировать информацию, удовлетворяющую потребности широкого круга заинтересованных пользователей. Современный бухгалтерский учет является информационной базой, на основе которой возможна подготовка различных видов бухгалтерской и иной отчетности, в частности финансовой, управленческой, налоговой, статистической отчетности перед государственными органами контроля и др. [5]

Итак, можем сделать вывод о необходимости изменения процесса формирования учетной информации с акцентированием внимания на интеграцию системы бухгалтерского учета с подсистемами управления. Это обусловлено необходимостью удовлетворения как внутренних, так и внешних пользователей учетной информации, что влияет на эффективное функционирование системы управления предприятием [6].

С учетом вышеупомянутого считаем нужным различать задачи учетной политики компаний энергетического сектора следующим образом: (1) в части финансового учета – удовлетворение потребностей широкого круга заинтересованных сторон в информации о результатах деятельности предприятия; (2) в части управленческого учета – обеспечение управленческого персонала экономической информацией для принятия обоснованных управленческих решений; (3) в части налогового учета – обеспечение работников экономических служб информацией по оптимизации налоговой нагрузки в соответствии с действующим налоговым законодательством, а также минимизации штрафных санкций.

Для реализации данных задач нами предлагается следующая типовая структура учетной политики компаний энергетического сектора:

Раздел 1. Общие положения (указывать: нормативные акты, в соответствии с которыми осуществляет свою деятельность предприятие; нормативные документы, которыми регулируется его деятельность в целом, в частности, документы общего характера, подлежащие применению всеми предприятиями; типовые методические рекомендации по планированию и калькулированию расходов с учетом специфики деятельности компаний энергетического сектора).

Раздел 2. Организация учета (отметить: субъект, осуществляющий учет (бухгалтерская служба, бухгалтер, руководитель, частный предприниматель, аудиторская фирма); форму построения организационной структуры учетного аппарата (централизованная, децентрализованная, смешанная); тип (модель) организационной структуры учетного аппарата (линейная, линейно-штабная, функционально-комбинированная); обязанности собственника, руководителя и бухгалтера предприятия (регулируются действующими нормативно-правовыми актами); ответственность бухгалтера и руководителя предприятия (дисциплинарная, материальная, административная, уголовная); структурные подразделения, выделенные на отдельный баланс (перечень обособленных подразделений, выделенных на отдельный баланс, перечень обособленных подразделений, не выделенных на отдельный баланс); центры финансовой ответственности по иерархической структуре предприятия (центр доходов, центр расходов, центр прибыли, центр инвестиций); распределение сфер ответственности и делегирование полномочий, включая перечень конкретных лиц, которые (1) имеют право подписи финансовых документов, (2) являются материально-ответственными).

Раздел 3. Методические основы финансового учета (указывать: выбранные из числа разрешенных по МСФО альтернатив методы оценки имеющихся у предприятия объектов учета активов, обязательств, доходов, расходов с учетом специфики функционирования предприятия).

Раздел 4. Методические основы управленческого учета (указывать: выбранную система управленческого учета-стандарт-костинг, директ-костинг; методы оперативного мониторинга по признакам значимости номенклатурных позиций и стабильностью потребления; перечень переменных и постоянных затрат на изготовление и реализацию продукции (оказание услуг); базы распределения накладных расходов; метод определения степени готовности эквивалентных единиц; метод учета затрат (систему калькулирования); метод калькулирования затрат; метод формирования операционных и финансовых бюджетов предприятия).

Раздел 5. Методические основы налогового учета (указывать: законодательные акты по вопросам налогообложения в соответствии с выбранной предприятием системой налогообложения; нормативные акты по исчислению налогов, взносов, обязательных платежей и заполнению налоговой отчетности; правила и способы налогообложения, вариантность которых предусмотрена налоговым законодательством; порядок и методы признания валовых доходов, валовых расходов, амортизационных отчислений, налога на прибыль; порядок признания налоговых обязательств по налогу на добавленную стоимость; порядок и момент определения налоговой базы по исчислению налогов, взносов, обязательных платежей; порядок применения налоговых льгот).

Раздел 6. Технология учета (указывать: технология обработки учетной информации (ручная, с применением компьютерной техники); форма ведения бухгалтерского учета (журнально-ордерная, упрощенная без ведения регистров учета имущества, упрощенная с ведением регистров учета имущества,

автоматизированная); рабочий план счетов и субсчетов финансового и управленческого учета предприятия; формы первичных учетных документов (типовые формы первичных документов, перечень форм первичных документов, разработанных предприятием с учетом специфики энергетического сектора, формы первичных документов для внутреннего контроля, порядок их заполнения); правила документооборота и технологии обработки учетной документации (срок предоставления промежуточной документации структурными подразделениями, график документооборота, состав сведений с ограниченным правом доступа и режим доступа к такой информации, порядок хранения бухгалтерской документации); вариант учета расходов деятельности; порядок проведения инвентаризации активов и обязательств предприятия (количество инвентаризаций в отчетном году, график проведения, перечень имущества и обязательств, подлежащего инвентаризации, состав постоянно действующей и рабочих инвентаризационных комиссий)).

Раздел 7. Ответственность лиц за организацию бухгалтерского учета (определять: кто за какие пункты Положения об учетной политике несет ответственность с указанием должности).

Что же касается качества учетной политики, то необходимо обратить внимание на такие критерии как беспристрастность учетной политики, экономическая целесообразность, полнота, соответствие законодательной базе, рациональность методов учета, соответствие целям субъекта хозяйствования, наличие автоматизации учета и тому подобное. Ответственность за формирование учетной политики возлагается на руководителя предприятия, однако на этом его задачи не ограничиваются. Руководитель должен постоянно обеспечивать контроль за соблюдением учетной политики, а также способствовать проведению мероприятий по ее совершенствованию. Это обуславливает необходимость дополнительных инвестиций в обучение специалистов, ответственных за формирование учетной политики.

Кроме того, необходимо проводить постоянный мониторинг возможных изменений в законодательстве, информировать персонал и пользователей отчетности об изменениях в учетной политике и тому подобное.

Таким образом, формирование учетной политики является основательным процессом, который требует наличие организационных, кадровых и технических возможностей и не завершается на этапе утверждения приказа об учетной политике, а должен непрерывно продолжаться и совершенствоваться вплоть до момента прекращения деятельности компаний энергетического сектора. На сегодня руководители не уделяют должного внимания процессу формирования учетной политики, что негативно отражается на состоянии организации системы учета предприятия и качестве финансовых отчетов. В большинстве развитых стран умело сложившуюся учетную политику как систему менеджмента использует как действенную составляющую общего механизма управления бизнес-процессами предприятия. На наш взгляд, приказ об учетной политике, а также другие ключевые нормативные документы должны иметь управленческое направление, что сделает возможным рост эффективности учетно-аналитических функций в управлении операционной деятельностью и

стратегическим развитием предприятия. Руководители должны быть заинтересованы эффективно налаживать аналитическую работу в предприятии, что обеспечит проведение всестороннего анализа и позволит использовать его результаты, особенно для формирования собственной эффективной учетной политики.

В рамках данного исследования учетную политику предложено рассматривать как упорядоченную совокупность, методов, способов и приемов ведения финансового, управленческого и налогового учета с учетом интересов широкого круга заинтересованных сторон. Предложенная в результате исследования типовая структура учетной политики компаний энергетического сектора может быть использована в практике их деятельности в целях дальнейшего развития учетной системы предприятий.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт Депозитария финансовой отчетности Министерства финансов РК [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://opi.dfo.kz/>
2. Громова Ж.Ю. Значение учетной политики предприятия / Ж.Ю. Громова // Academy. – 2019. – № 1 (40). – С. 36-38.
3. Кутелия А.К. Понятие и роль учетной политики в учетной системе коммерческой организации / А.К. Кутелия // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – № 12-1. – С. 199-202.
4. Омарова О.Ф. Методические аспекты учетной политики / О.Ф. Омарова // Журнал прикладных исследований. – 2022. – № 8. – С. 242-247.
5. Текеева Х.Э. Организация учетной политики предприятия / Х.Э. Текеева, З.А. Эбзеева // Столыпинский вестник. – 2020. – № 4. – С. 238-244.
6. Лайпанова З.М. Разработка и формирование учетной политики / З.М. Лайпанова, Ф.А. Кубанова // Московский экономический журнал. – 2021. – № 12. – С. 684-689.

УДК 347.27

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

*Ахмедова Написат Кадимагомедовна,
Дагестанский государственный университет
народного хозяйства, г. Махачкала*

E-mail: napisat92@mail.ru

Аннотация. *Статья рассматривает тему ипотечного кредитования, которое является одним из наиболее популярных способов приобретения недвижимости. В статье описываются основные принципы ипотечного кредитования и его основы. Также в статье рассматриваются основные преимущества и недостатки ипотечного кредитования. В целом, статья поможет читателям более глубоко понять процесс ипотечного кредитования и сделать более осознанный выбор при покупке недвижимости.*

Ключевые слова: *ипотека, ипотечное кредитование, недвижимость, кредитование, процентная ставка.*

Abstract. *The article examines the topic of mortgage lending, which is one of the most popular ways to purchase real estate. The article describes the basic principles of mortgage lending and its basics. The article also discusses the main advantages and disadvantages of mortgage lending. In general, the article will help readers to understand the mortgage lending process more deeply and make a more informed choice when buying real estate.*

Key words: *mortgage, mortgage lending, real estate, lending, interest rate.*

Ипотечное кредитование – это процесс выдачи кредита на приобретение недвижимости, где сама недвижимость выступает в качестве залога. Основной механизм ипотечного кредитования заключается в том, что банк или другая финансовая организация выдает заемщику определенную сумму денег на приобретение недвижимости, а заемщик обязуется выплачивать кредит с процентами в течение определенного периода времени.

Ипотечный рынок объединяет в себе участников ипотечной системы – банки, ипотечных брокеров, страховые компании, застройщиков, риэлторов, заемщиков и т.д. Основное влияние на развитие ипотеки в России оказывают банки – они решают, какой будет процентная ставка, разрабатывают стимулирующие программы и регулируют объемы кредитования.

Ипотека – это, в первую очередь, кредит. С большими суммами и огромными сроками. Прежде чем обязывать себя на много лет вперед банку, необходимо позаботиться о личных финансах, поискать способы снизить ипотечные риски и рассчитать, насколько возможно погасить кредит досрочно в каждом отдельном случае [7].

Потеря или снижение дохода – это основной риск для заемщика. Если заемщик потеряет работу и быстро не найдет новую с такой же зарплатой, он не сможет платить за кредит. Банк не получит свои деньги и за каждый день просрочки станет начислять пени. Общий долг у заемщика вырастет. В конце концов на залог обратят взыскание – заемщик останется без жилья.

Основной характеристикой ипотечного кредитования является наличие залога в виде недвижимости. Это позволяет банку снизить риски неуплаты кредита, так как в случае дефолта заложенная недвижимость может быть продана, чтобы покрыть задолженность заемщика.

Принципы ипотечного кредитования включают в себя требования к заемщику, условия кредитования и возможности по досрочному погашению. Требования к заемщику могут включать такие факторы, как возраст, доход, кредитная история и наличие других кредитов. Условия кредитования могут варьироваться в зависимости от банка, но обычно включают в себя процентную ставку, срок кредита, размер первоначального взноса и другие факторы. Возможности по досрочному погашению могут также различаться в зависимости от банка, но обычно заемщик имеет право досрочно погасить кредит без штрафных санкций.

Основными преимуществами ипотечного кредитования являются возможность приобретения недвижимости без необходимости накопления полной суммы ее стоимости, а также возможность улучшения кредитной истории при своевременном погашении кредита. Однако основным недостатком является то, что при неуплате кредита заемщик может потерять недвижимость, которая выступает в качестве залога [5].

В целом, ипотечное кредитование является одним из наиболее популярных способов приобретения недвижимости. При выборе кредита необходимо учитывать не только процентную ставку, но и другие условия кредитования, чтобы сделать наиболее выгодный выбор.

В 2022 году банки выдали 1,3 млн кредитов на 4,9 трлн рублей, что на 16% меньше, чем в прошлом году: по рыночным программам объем выданных кредитов сократился на 37% к 2021 году, а доля таких кредитов в общем количестве выданных кредитов сократилась на 19 п.п. до 52%. По программам с господдержкой банки выдали на 41% больше, чем годом ранее. Доля ипотеки с господдержкой составила 48% от объема выданных кредитов.

В декабре банки выдали 177 тыс. кредитов на 703 млрд рублей, установив очередной месячный рекорд по выдачам ипотеки. Доля госпрограмм в объеме выданных кредитов составила 55% [8].

Проценты по ипотеке на первичном рынке зависят от программы кредитования: обычно выделяют льготную и стандартную ипотеки. По первой – а это, например, семейная ипотека – ставка не превышает 7%. Ставка же по стандартной ипотеке в декабре – 10-12% в зависимости от первоначального взноса. Высокий взнос снижает процент на 0,5-1 п. п.

Но в 2022 году на рынке стали доминировать субсидированные ставки. Как результат, в сравнении с 2021 годом мы видим такие изменения:

1. Средневзвешенная ипотечная ставка в третьем квартале – 3,6%, хотя в начале года была 5,76%. Процент снизился почти в два раза.

2. Средняя сумма кредита, наоборот, выросла на 36% – с 4,38 млн до 5,94 млн рублей.

3. Срок займа тоже увеличился – с 229 месяцев в декабре 2020 года до 305 месяцев в сентябре 2022 года. В переводе на годы – с 19 лет и 1 месяца до 25 лет и 5 месяцев.

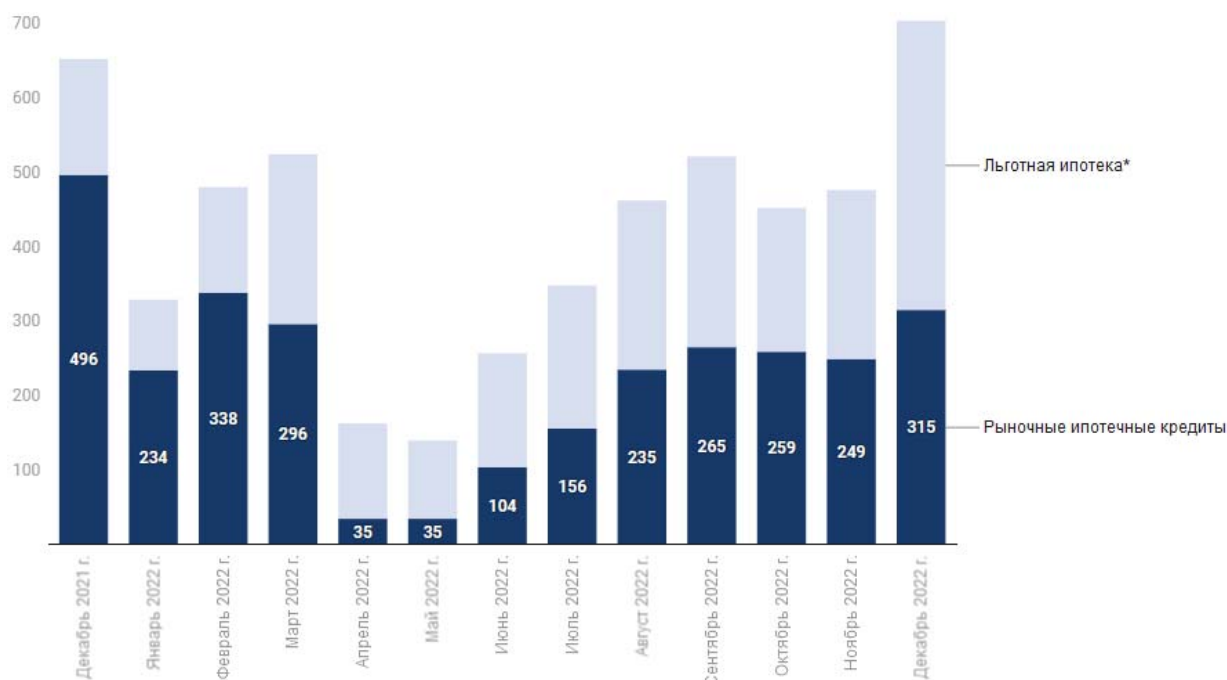


Рис. 1 Объем выданных ипотечных кредитов 2021-2022, млрд руб.

Источник: Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования // Официальный сайт Центральный Банк России. – Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/ (дата обращения 13.04.2023).

Из-за более долгого срока общая переплата и стоимость квартиры в среднем выросли. Пониженная ставка спровоцировала повышенный спрос и, как следствие, рост цен на такое жилье. Квартиры на первичном рынке теперь стоят дороже вторички.

В 2022 г. имеется множество программ, которые нацелены на улучшение условий для молодых семей, учителей военнослужащих, а также прочих слоев населения. Вместе с тем, значительная часть этих программ нуждается в достаточно серьезных доработках.

В 2020-2021 г., вопреки на пандемии и сопровождавшим ее ограничительным мероприятиям, российский рынок ипотечного кредитования установил новые рекорды. В рамках данной работы исследованы проблемы ипотечного кредитования, а также направления по совершенствованию системы ипотечного кредитования.

При этом, пожалуй, главным достижением стала возможность оформления ипотеки дистанционно, для чего необходимо лишь собрать нужный пакет документов в электронном виде или заполнить анкету на сайте банка. Такая возможность появилась благодаря тому, что в условиях пандемии ЦБ РФ разрешил проводить полную выдачу ипотечных кредитов дистанционно, хотя многие кредитные организации по-прежнему требовали личное присутствие для подписания документов. Несмотря на это, значительно увеличилась скорость процесса предоставления ипотечных кредитов, появилась возможность электронной регистрации сделок.

Основные предложения развития ипотечного кредитования в России в 2023 году включают:

1. Улучшение доступности ипотечного кредитования для населения, особенно для молодых семей и малообеспеченных граждан.
2. Увеличение продолжительности сроков кредитования до 30 лет, что позволит снизить ежемесячные платежи за кредит.
3. Разработка программ поддержки первоначального взноса для семей с низким доходом.
4. Упрощение процедуры получения ипотечного кредита, в том числе за счет внедрения электронных технологий и снижения бюрократических барьеров.
5. Развитие рынка ипотечных облигаций, что позволит банкам привлекать дополнительные ресурсы на выдачу ипотечных кредитов.
6. Внедрение инновационных технологий в оценку недвижимости и управление залогом, что повысит эффективность работы банков и снизит риски неуплаты кредитов [9].

В целом, предложения по развитию ипотечного кредитования в России в 2023 году направлены на улучшение доступности кредитования для населения и повышение эффективности работы банков. Однако, для успешной реализации этих предложений необходима совместная работа государства, банков и других заинтересованных сторон.

Список использованных источников:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2022).
2. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ (ред. от 20.10.2022) Об ипотеке (залоге недвижимости).
3. Гурьев Д.С. Проблемы ипотечного кредитования в современной России и оценка перспектив развития / Д.С. Гурьев // В сборнике: Транспорт. Экономика. Социальная сфера (Актуальные проблемы и их решения). Сборник статей IX Международной научно-практической конференции. – Пенза, 2022. – С. 69-73.
4. Дикарева И.А. Ипотечный кредит и перспективы его развития в России / И.А. Дикарева, С.С. Балоян // Современные проблемы лингвистики и методики преподавания русского языка в ВУЗе и школе. – 2022. – № 35. – С. 661-664.
5. Ильина А.В. Рынок ипотечного жилищного кредитования России: состояние и перспективы развития / А.В. Ильина, И.А. Езангина // Социальные и экономические системы. – 2022. – № 6-1 (30.1). – С. 214-233.
6. Кадникова Т.Г. Развитие ипотечного жилищного кредитования в России: проблемы и перспективы / Т.Г. Кадникова, М.П. Семченко // В сборнике: Актуальные проблемы экономики и права. сборник трудов. – Киров, 2022. – С. 24-33.
7. Осталец К.В. Ипотечное кредитование и его особенности в России: состояние, проблемы, перспективы / К.В. Осталец, Т.В. Фурсова // В сборнике: Экономика: вчера, сегодня, завтра. Сборник статей по материалам III Всероссийской (с международным участием) конференции преподавателей и студентов. – Москва, 2022. – С. 215-221.
8. Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования // Официальный сайт Центральный Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/ (дата обращения: 13.04.2023).
9. Чухраева Д.А. Современное состояние рынка ипотечного кредитования в России: ключевые проблемы и перспективы развития / Д.А. Чухраева // В сборнике: Финансовые рынки и инвестиционные процессы. Сборник трудов по материалам IX научно-практической конференции с международным участием. – 2022. – С. 190-192.

УДК 336.77

**ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ
РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОГО РЫНКА В РОССИИ**

*Вронская Анна Алексеевна,
Кубанский государственный аграрный университет
имени И.Т. Трубилина, Краснодар*

E-mail: levid00@mail.ru

*Грабчак Полина Михайловна,
Кубанский государственный аграрный университет
имени И.Т. Трубилина, Краснодар*

Аннотация. *Кредитный рынок в России является динамично развивающимся сегментом финансового рынка, позволяющим улучшить финансовое положение граждан, юридических лиц и государства. Кредитный рынок, в свою очередь, включает в себя отдельные сегменты, рассмотрению тенденций и проблем развития которых посвящена данная статья. В работе приведены данные по развитию отдельных сегментов кредитного рынка, дающие возможность выявить тенденции и сформировать на их основе проблемы.*

Abstract. *The credit market in Russia is a dynamically developing segment of the financial market, which makes it possible to improve the financial situation of citizens, legal entities and the state. The credit market, in turn, includes separate segments, the trends and development problems of which this article is devoted to. The paper presents data on the development of individual segments of the credit market, which makes it possible to identify trends and form problems based on them.*

Ключевые слова: *кредитный рынок, ссудные денежные средства, займы, кредитование, долгосрочное кредитование, ипотечное кредитование, потребительское кредитование.*

Key words: *credit market, loan funds, loans, lending, long-term lending, mortgage lending, consumer lending.*

Российская экономика столкнулась в 2022 году с беспрецедентными вызовами. Введение санкций в отношении кредитных организаций и реального сектора привели к частичному разрушению существующих торговых и финансовых связей, трудностям в обслуживании внешней торговли, блокировке активов крупнейших российских финансовых институтов и угрозе для сохранения финансовой стабильности внутри страны. Оперативное

снижение рисков для финансовой стабильности в феврале-марте 2022 года позволило избежать дезорганизации финансовой системы и полномасштабного финансового кризиса. В свою очередь сохранение устойчивости финансовой системы, последовательное смягчение ДКП и масштабные регуляторные послабления для кредитных организаций и программы поддержки Правительства Российской Федерации и Банка России способствовали быстрому возобновлению и развитию кредитной активности. В результате финансовая система смогла стать посредником для решения задач, вставших перед российской экономикой: перестройки логистических цепочек, поиска новых поставщиков и рынков сбыта, новых способов оплаты товаров, замещения внешнего финансирования и трансформации моделей бизнеса внутри страны.

Кредитный рынок является наиболее крупным, значимым и влиятельным сегментом финансового рынка в России. Именно на нем происходит аккумуляция временно свободных денежных средств хозяйствующих субъектов и личных сбережений граждан, которые трансформируются в инвестиции, являющиеся локомотивом развития реального сектора экономики. Однако в настоящее время в связи с началом специальной военной операции (далее – СВО) и введения санкций кредитный рынок находится в сложных условиях развития, спровоцировавших возникновение новых проблем и повышение уровня неопределенности.

Кредитный рынок является самодостаточным, наиболее развитым и весомым подразделением финансового рынка. Ученые-экономисты Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова справедливо отмечают: «Кредитный рынок, являясь ведущим сегментом финансового рынка, характеризуется многообразием участников и форм сделок, что позволяет говорить о нем как о сложном, неоднородном и многофункциональном сегменте финансового рынка» [5]. От уровня его развития зависит эффективность и конкурентоспособность национальной экономики в целом.

Для Лаврушина О.И. характерно понимание кредитного рынка как «рынка ссудных капиталов, представляющего собой совокупность отношений между собственниками капитала – кредиторами и предпринимателями-заемщиками». В данном определении отражена только часть возможных субъектов рыночных кредитных отношений, а также сужены источники кредитных ресурсов и сфера функционирования кредитного рынка [6].

Алексеева Д.Г. и Пыхтин С.В. определяют кредитный рынок как «систему отношений между ссудодателями и заемщиками по поводу заимствования, как правило, за плату, стоимости в товарной и непосредственно денежной формах». В данном определении подчеркивается многообразие форм кредита, что в принципе, верно. В то же время, не перечислены все условия получения/предоставления кредитных ресурсов [3].

Ряд мер, принятых Банком России и Правительством Российской Федерации, способствовал смягчению острой фазы кризиса и сохранению

финансовой устойчивости. Так, поэтапное снижение ключевой ставки, масштабные регуляторные послабления и меры поддержки финансового рынка, запуск льготных программ кредитования и реструктуризации существенно повысили доступность кредитов для бизнеса. В результате смягчение условий банковского кредитования оказалось более быстрым, чем в 2015-2016 годах (рис. 1).

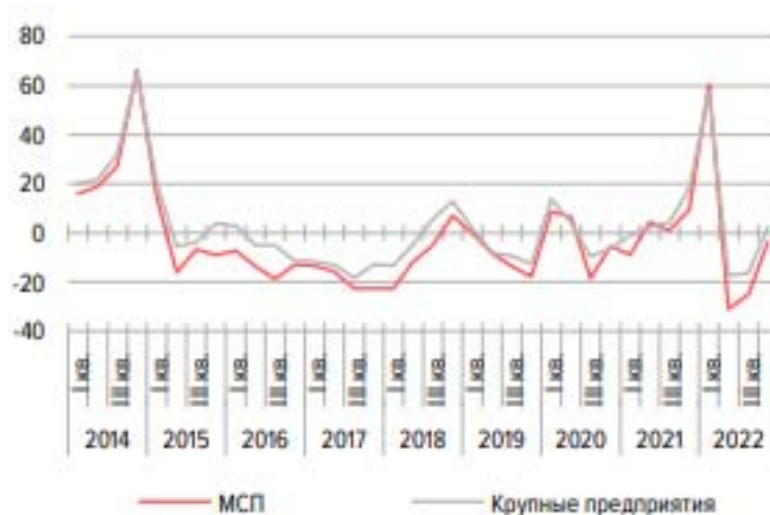


Рис. 1 Изменение индекса условий банковского кредитования [7]

Роль льготных программ кредитования была достаточно высокой весной 2022 года. Они оказали поддержку кредитной активности в условиях резкого, но кратковременного повышения ключевой ставки, которое было необходимо для устранения рисков для финансовой стабильности. Они были направлены преимущественно на поддержание отраслей, в большей степени пострадавших в результате санкционных ограничений. Среди подобных программ наиболее ощутимый объем выданных кредитов пришелся на кредиты аграриям, застройщикам, системообразующим компаниям.

На 1 декабря 2022 г. общий объем банковских кредитов, предоставленных физическим лицам, достиг 26,5 трлн руб. За одиннадцать месяцев прошедшего года объем кредитования вырос на 2,1 трлн руб., или на 8,4%, что значительно ниже соответствующего прироста данного показателя за 2021 г. (4,2 трлн руб., или 21,1%).

В течение года динамика процентных ставок по кредитам была неустойчивой и определялась политическими событиями и административными решениями ЦБ РФ. Рекордный всплеск процентных ставок фиксировался в конце февраля – начале марта, когда Банк России принял решение о повышении ключевой ставки до 20%. В дальнейшем по мере смягчения денежно-кредитной политики и снижения ключевой ставки банки снижали проценты по кредитам

для физлиц. Однако в сентябре после решения о начале частичной мобилизации был зафиксирован рост процентных ставок по кредитам для населения, что отразилось на ставках краткосрочного кредитования (рис. 1).

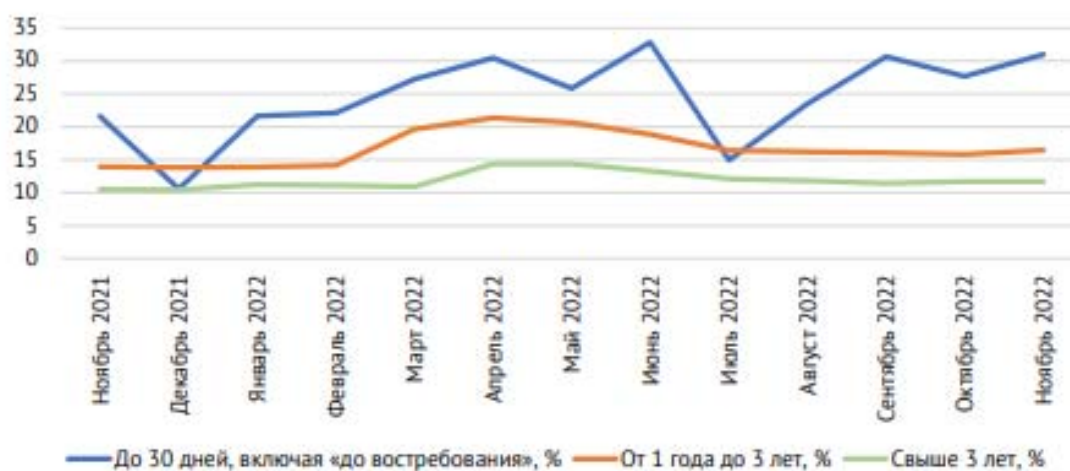


Рис. 2 Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в рублях [4]

В целом в 2022 г., несмотря на возникшие проблемы, совокупный портфель розничных кредитов продолжил расти. Во многом это обусловлено устойчивым развитием банковской системы в предыдущие кризисные годы, а также тем обстоятельством, что в условиях стагнации доходов населения значительное количество граждан столкнулось с нехваткой средств для покрытия расходов и испытывает необходимость в заемных средствах для поддержания прежнего уровня потребления. Кроме того, в периоды обострения кризиса и повышения инфляционных ожиданий наблюдается повышенный спрос на потребительские товары и, соответственно, спрос на банковские кредиты. Учитывая агрессивную политику некоторых банков в области кредитования в условиях достаточно высокой конкуренции и в то же время незначительного потенциала расширения клиентской базы, данное обстоятельство может негативно сказаться на качестве обслуживания кредитов в ближайшем будущем. В целом решения ЦБ РФ по охлаждению рынка потребительского кредитования в начале 2023 г. выглядят своевременными и позволят банкам поддерживать качество своих кредитных портфелей на требуемом уровне.

В 2022 г. в России сохранялся высокий спрос на недвижимость и услуги банков по предоставлению кредитов на ее покупку. Основным источником развития рынка, как и в течение 2020-2021 гг., остаются программы с господдержкой с относительно невысокими процентными ставками. Вместе с тем в прошедшем году в условиях неудовлетворенного спроса получили

развитие совместные схемы банков и застройщиков в виде практически беспроцентных ипотечных кредитов с завышенной стоимостью жилья. Широкое распространение таких продуктов вынуждает ЦБ принять меры по ограничению ипотеки с экстремально низкими процентными ставками.

Совокупный портфель ипотечных жилищных кредитов (ИЖК) на 1 января 2023 г. достиг 13,8 трлн руб. Прирост совокупного портфеля за прошлый год составил 2,0 трлн руб., или 17,5%, что несколько ниже показателя за 2021 г. – тогда прирост портфеля ипотечных кредитов вырос на 2,5 трлн руб., или на 26,6%. Несмотря на снижение темпов роста рынка, доля задолженности по ИЖК в совокупной задолженности по кредитам физических лиц росла на протяжении всего года и достигла 51,5% (47,5% – на конец 2021 г.).

Всего за истекший год выдано 1,5 млн кредитов общим объемом 4,8 трлн руб., соответствующее значение предшествующего года составило 1,9 млн кредитов объемом 5,7 трлн руб., т.е. снижение составило 15,6%. Структура выдачи кредитов претерпела некоторые изменения: под влиянием продления государственных программ со снижением процентной ставки объемы ипотеки на первичном рынке (ИЖК по договору долевого участия – ДДУ) составили 42,9% от общего объема выдачи (в 2021 г. данный показатель составлял 33,1%).

Практически все сделки заключались в рублевом сегменте, общий объем предоставленных в 2022 г. ипотечных кредитов в иностранной валюте составил 77 млн руб. В течение года задолженность по валютным ИЖК сократилась на 8,8 млрд руб. до 6,7 млрд руб. (менее 0,1% от общего объема портфеля ИЖК). Валютные кредиты будут оставаться невыгодными в силу действия заградительной надбавки к коэффициентам риска (от 200% и выше в зависимости от ПСК).



Рис. 3 Динамика ежемесячных объемов кредитования и процентных ставок на рынке ипотечного жилищного кредитования в 2021-2022 гг. [7]

Средний размер ипотечного кредита за год вырос на 18,6% до 3,95 млн руб. (на конец 2021 г. – 3,33 млн руб.), чему, в свою очередь, способствовал рост стоимости жилья как на первичном (за год прирост на 37,3%), так и на вторичном рынке (годовой прирост – 23,1%). Средневзвешенный срок кредитования увеличился: в декабре он составил 311,3 мес., а годом ранее – 262,8 мес. (прирост на 18,5%). Увеличение срока кредита позволяет снизить ежемесячную долговую нагрузку на заемщиков, тем самым сокращая риск невозврата кредита.

Качество кредитного портфеля остается на приемлемом уровне – просроченная задолженность за прошедший год снизилась на 8,4% и на 1 января текущего года составила лишь 0,4% от объема совокупной задолженности по ИЖК (на начало 2022 г. – 0,6%), что значительно ниже, чем по другим видам банковского кредитования (от 4 до 7%). Доля неработающих кредитов (NPL 90+) также оставалась на минимальном уровне около 0,7%.

В течение 2022 г. для стимулирования ипотечного кредитования правительством был принят ряд мер, касающихся реформирования государственных льготных программ. Одним из главных нововведений стал запуск льготной ипотечной программы на строительство частных жилых домов своими силами (ИЖС) без оформления договора подряда с профессиональными застройщиками. Несмотря на замедление темпов роста ипотечного рынка, ипотека на ИЖС и готовые дома в 2022 г. выросла на 8% к уровню 2021 г. Еще одним стимулом развития ипотечного рынка стало введение ипотечной программы для ИТ-специалистов по ставке 5% с первоначальным взносом не менее 15%.

В борьбе за клиента банки разрабатывают новые маркетинговые решения, при этом берут на себя дополнительные риски. В истекшем году особой популярностью пользовалась программа «ипотека по паспорту». Суть программы в том, что заемщику не нужно подтверждать трудоустройство и уровень дохода. Как правило, она применяется в сделках с готовой недвижимостью. Подобная практика чревата рисками в силу того, что полноценный анализ кредитоспособности клиента не проводится, а это может повлечь за собой неадекватную оценку заемщика и возможные проблемы с погашением кредита.

Другое направление, осваиваемое банками – цифровая ипотека. Внедрение цифровых сервисов в ипотечный процесс позволяет сократить время на его проведение, упростить процедуру оценки, регистрации и страхования недвижимости и оформить получение кредита без посещения офиса банка (при наличии электронной цифровой подписи и биометрических характеристик клиента). Однако в связи с этим актуализируются операционные риски – проведение цифровой трансформации может сопровождаться нарушением коммуникации между разработчиками программного обеспечения,

специалистами фронт-офиса и лицами, принимающими решения. В ближайшее время Центральному банку скорее всего придется принять меры, сдерживающие возможные негативные последствия поспешной и несистемной цифровизации банковского сектора.

Список использованных источников:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2022. № 31. Ст. 4398.
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 30.12.2021).
3. Алексеева Д.Г., Пыхтина С.В. Банковское право: учебник и практикум для вузов. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 410 с.
4. Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/vfs/statistics/pdco/int_rat/loans_ind.xlsx
5. Кроливецкая В.Э. Перспективы развития кредитного рынка в России / В.Э. Кроливецкая, М.П. Башаратьян // Вестник образования и развития науки Российской академии естественных наук. – 2021. – № 2. – С. 36-48.
6. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2017. – 584 с.
7. Мониторинг экономической ситуации в России: тенденции и вызовы социально-экономического развития. 2023. № 1 (166). Январь-февраль / Под ред. Гуревича В.С., Дробышевского С.М., Мау В.А., Синельникова-Мурылева С.Г.; Институт экономической политики имени Е.Т. Гайдара, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – 16 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.iep.ru/files/text/crisis_monitoring/2023_01-166_Jan-Feb.pdf
8. Носова Т.П. Влияние санкций на источники фондирования Российских банков / Т.П. Носова, К.А. Назаретян, Н.Т. Кумпилов // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2017. – № 130. – С. 695-711.
9. Сторчакова В.Г. Перспективы развития банковской деятельности на финансовом рынке в современных условиях / В.Г. Сторчакова, Т.П. Носова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2021. – № 4-2 (74). – С. 169-171.

УДК 368

**СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ В АГРОПРОМЫШЛЕННОМ КОМПЛЕКСЕ
КАК ЭЛЕМЕНТ ПРОДОВОЛЬСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

*Клишина Юлия Евгеньевна,
Углицких Ольга Николаевна,
Губа Ангелина Александровна,
Ставропольский государственный аграрный
университет, г. Ставрополь*

E-mail: snejana3@mail.ru

***Аннотация.** В статье рассмотрены основные виды рисков в агропромышленном комплексе Российской Федерации. Выявлены основные факторы, подтверждающие необходимость страхования в сельскохозяйственной отрасли и рассмотрены более подробно. Также проанализированы понятие, сущность и актуальность производственной безопасности населения. Выявлены три направления общего совершенствование системы страхования агропромышленного комплекса.*

***Ключевые слова:** страхование рисков, агропромышленный комплекс, продовольственная безопасность, факторы, риски, страхование.*

***Abstract.** The article considers the main types of risks in the agro-industrial complex of the Russian Federation. The main factors confirming the need for insurance in the agricultural sector are identified and considered in more detail. The concept, essence and relevance of industrial safety of the population are also analyzed. Three directions of general improvement of the insurance system of the agro-industrial complex have been identified.*

***Key words:** risk insurance, agro-industrial complex, food security, factors, risks, insurance.*

Эффективное использование механизма страховой защиты играет особую роль в современной системе аграрного сектора. Сельское хозяйство в России является одним из самых рискованных секторов экономики. Из-за суровых и непредсказуемых климатических условий уровень риска потерь в агропромышленном комплексе очень высок.

Сельскохозяйственное производство ежегодно терпит огромные убытки из-за стихийных бедствий. Поэтому в настоящее время агропромышленный комплекс переживает бурное развитие страховых услуг. Рассмотрим основные виды страхования в агропромышленном комплексе на рисунке 1.

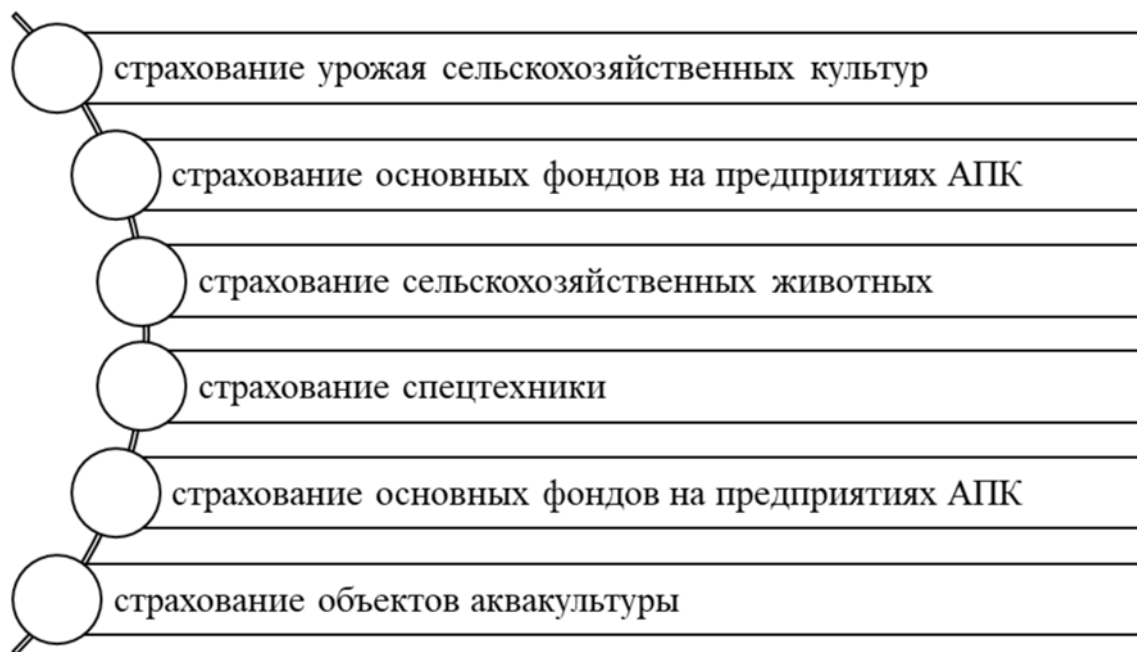


Рис. 1 Виды страхования в АПК

Источник: Турчаева И.Н. Страхование в сфере АПК: учебник и практикум для СПО / И.Н. Турчаева. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 229 с.

Сельскохозяйственное производство ежегодно терпит огромные убытки из-за стихийных бедствий. Поэтому в настоящее время агропромышленный комплекс переживает бурное развитие страховых услуг.

Продовольственная безопасность – это состояние национальной хозяйственной системы, где каждый гражданин может экономически и материально получать безопасные продукты питания, необходимые для здоровой жизни.

Снабжение продовольствием может удовлетворить основные потребности человека в пище и поддерживать здоровье и функции организма. Продовольственная безопасность является одной из целей национальной экономической политики, особенно в области управления сельским хозяйством. Его соблюдение отражается в стремлении обеспечить идеальную систему продовольственного снабжения для всех граждан страны.

Элементом продовольственной безопасности является обеспечение необходимого количества и качества продовольствия, обеспечение высококачественными продуктами питания всех социальных слоев, независимость внутреннего сельскохозяйственного рынка от импорта, поддержание производительности агропромышленного комплекса и снижение влияния природных факторов.

Большая часть рисков обусловлено естественной сферой. Помимо этого, прочие происшествия также могут спровоцировать риски: кражи, смерть скота. В отличие от иных сфер, 25% рисков причисляются к аграрному хозяйству [1].

На рисунке 2 выделим основные моменты по страхованию сельскохозяйственных культур от чрезвычайных ситуаций по новой программе, которая была введена в конце 2022 года.

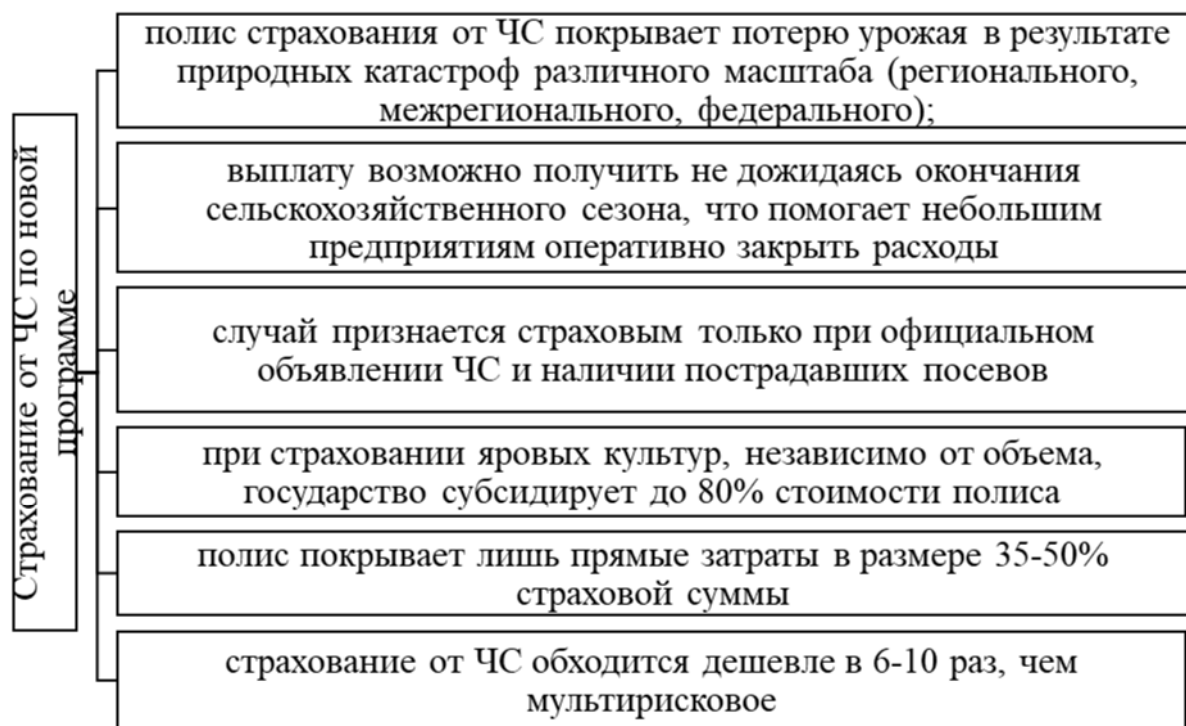


Рис. 2 Страхование от ЧС

Источник: РСХБ-Страхование рассказало об угрозах сельскохозяйственной деятельности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://calmins.com/rshb-strahovanie-rasskazalo-ob-ugrozah-selskohozyajstvennoj-deyatelnosti/>

Экономическое состояние агропромышленного комплекса напрямую зависит от результатов растениеводства. Этот вид работ во многом зависит от погодных и климатических условий. Каждый год не только на территории Российской Федерации, но и в других странах, занимающихся растениеводством, сельхозтоваропроизводители несут значительные убытки из-за стихийных бедствий [2].

Возникновение рисков привело к быстрому снижению прибылей агропромышленного комплекса. Поэтому необходимо развивать агрострахование как инструмент обеспечения продовольственной безопасности. Определим основные факторы, которые пользуются большим спросом для развития агрострахования на рисунке 3.

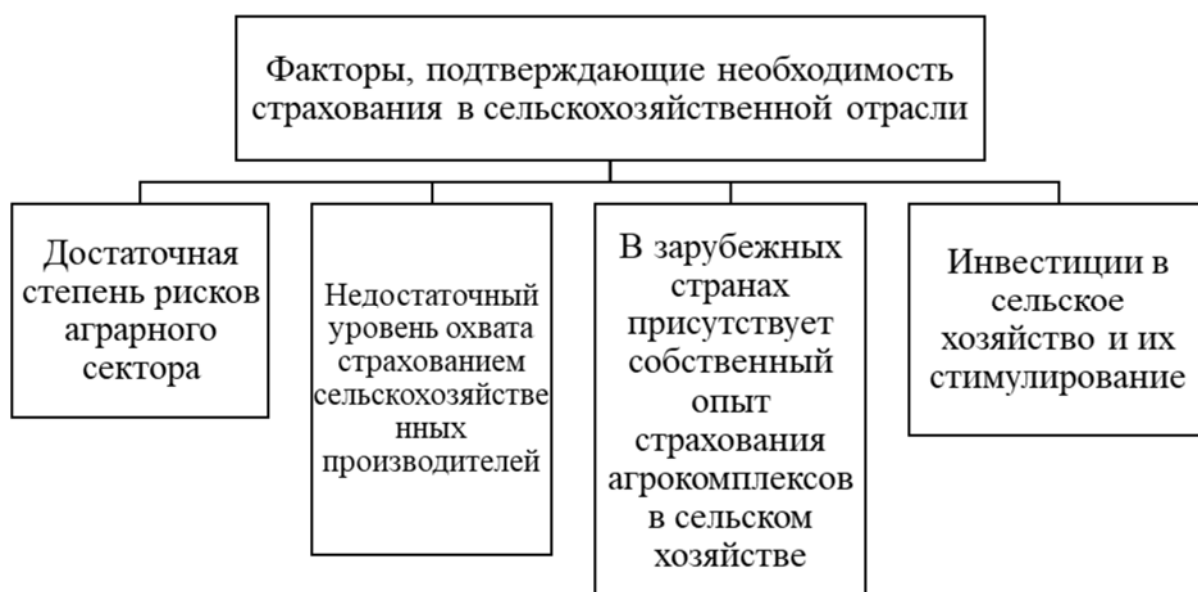


Рис. 3 Факторы, подтверждающие необходимость страхования в сельскохозяйственной отрасли

Источник: Бабурина, Н. А. *Страховое дело. Страховой рынок России: учеб. пособие для СПО* / Н.А. Бабурина, М.В. Мазаева. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 128 с.

Объем инвестиций, предоставляемых сельскохозяйственным производителям, напрямую зависит от риска. Таким образом, инструменты страхования будут влиять на результат и эффективность, частоту и количество крупномасштабных инвестиций.

В настоящее время в России действует механизм, который обеспечивает господдержку страхованию рисков в АПК.

Аграрные производители должны заключить соглашение страхования, а также оплатить 50% страховой премии. Уже после подписания соглашения страхования аграрные изготовители обязаны выработать пакет документов, а также известить агентство по управлению аграрными предприятиями собственного субъекта с целью извлечения определенных дотаций.

После рассмотрения представленных документов соответствующий орган по управлению агробизнесом субъекта Российской Федерации примет решение об одобрении или отклонении заявки. Если заявка одобрена, то оставшиеся 50% страховой премии переводятся на счет страховой компании, подписавшей договор с агробизнесом. Эти средства состоят из регионального и федерального бюджетов.

Проведем анализ десяти крупнейших регионов Российской Федерации по застрахованной площади посевов в таблице 1.

Таблица 1

10 крупнейших регионов РФ по застрахованной площади посевов по договорам страхования урожая, заключенным в 2022 г.

№	Регион	Застрахованная площадь, тыс. га	Оценка охвата посевов страхованием
1	Краснодарский край	623	17%
2	Ставропольский край	592	20%
3	Ростовская область	564	12%
4	Воронежская область	557	21%
5	Волгоградская область	516	17%
6	Тамбовская область	462	25%
7	Омская область	440	15%
8	Республика Татарстан	300	10%
9	Липецкая область	279	20%
10	Приморский край	222	49%

Источник: Корней Биждов, президент НСА: Краснодарский, Ставропольский края и Ростовская, Воронежская и Тамбовская области лидируют среди крупнейших регионов России по страхованию урожая в 2022 году [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://naai.ru/presstsentr/novosti_nsa/korney_bizhdov_prezident_nsa_krasnodarskiy_stavropolskiy_kraya_i_rostovskaya_voronezhskaya_i_tambovs/ (дата обращения: 23.03.2023)

В 2022 году крупнейшие регионы по страхованию растениеводства оказались сосредоточены на Юге России.

В прошлом году лидером по размеру застрахованной площади стал Краснодарский край, где застрахованная площадь за год выросла до 631 тыс. га по сравнению с годом ранее (159 тыс. га).

Второе место занимает Ставропольский край, где застрахованная площадь составила 623 тыс. га. На третьем месте – ростовская область, где произошел «взрывной» прирост застрахованных площадей, если в 2021 году они составили 93 тыс. га, то в 2022 году они увеличились в 6 раз, и составили 564 тыс. га.

На четвертом месте стоит Воронежская область, где данный показатель увеличилась на 36% и в 2022 году составил 557 тыс. га. Таким образом Воронежская область является лидером в Центральном федеральном округе по страхованию посевов.

Пятую позицию занимает Юго-Волгоградская область. Где была застраховано 516 тыс. га., что в 2 раза превосходит показатели прошлого года.

В Омской области на 2022 год застраховано 440 тыс. га, в Поволжье – 200 тыс. га (она занимает 8 позицию из нашего списка), и Дальний Восток – 220 тыс. га, он занимает самую нижнюю сточку в нашей таблице.

Рассмотрим и проанализируем 15 регионов РФ по объему выплат по страхованию агропромышленных рисков на рисунке 4.

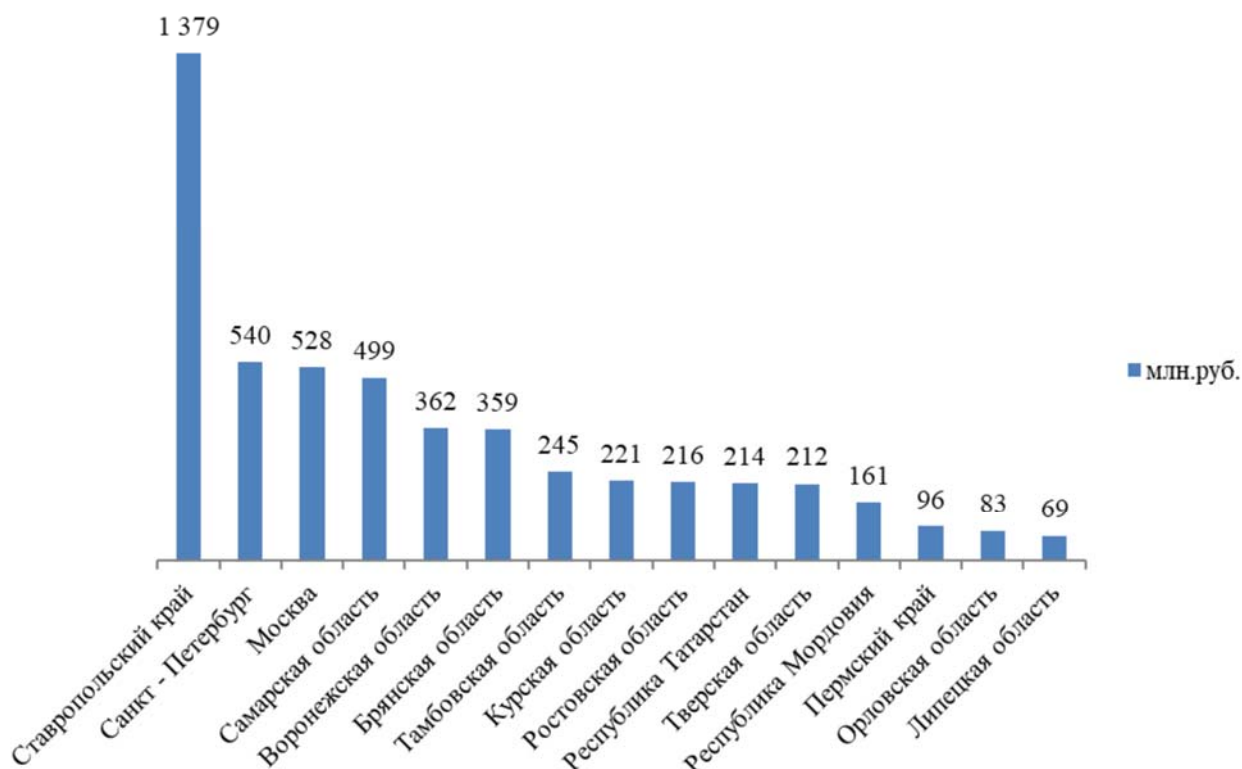


Рис. 4 ТОП-15 регионов РФ по объему выплат по страхованию сельхозрисков в 2021 г.

Источник: *Новости сельского хозяйства и АПК. Лидеры по размеру выплат по страхованию сельхозрисков в 2021 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://agri-news.ru/novosti/lidery-po-razmeru-vyplat-po-strakhovaniyu-selkhozriskov-v-2021-godu/> (дата обращения: 23.03.2023)*

Как известно, в 2021 году выплаты по договорам страхования агропромышленных рисков выросли на 85% и достигли 5,7 млрд. рублей.

Основные крупные объемы выплат (более 1 млрд руб.), были направлены в Центральный, Северо-Кавказский и Приволжский федеральный округи.

В Северо-Кавказском федеральном округе АПК перечислено 1 млрд 400 млн рублей, все средства пошли на возмещение утраты застрахованного урожая. Ставропольский край получил почти 1,4 млрд рублей практически все выплаты осуществлены по страхованию урожая, Карачаево-Черкесия – 21 млн. рублей и Дагестан – 91 тыс. руб. В Приволжском округе страховщики компенсировали 14 регионам на общую сумму 1 млрд 98 млн рублей. В основном выплаты были направлены, из-за гибели сельского хозяйства из-за засухи и рисков зимовки.

На втором месте по этому показателю (почти 540 млн рублей) находится Санкт-Петербург, регион, где компания с производственным комплексом в Псковской области получила рекордную выплату по страхованию от гибели

свиней из-за вспышки африканской чумы свиней. Москва вышла на третье место – было перечислено 528 млн рублей. Самарская область вошла в первую пятерку – 499 млн рублей, все за потерянный урожай, и Воронежская область – 362 млн рублей, из которых 297 рублей также были потрачены на потерянный урожай.

Необходимо вводить вспомогательные инструменты для полной компенсации ущерба в случае возникновения какого-либо риска. Такие риски в основном причиняют глобальный вред, например, стихийные бедствия.

Существует много направлений совершенствование системы страхования агропромышленного комплекса, на рисунке 5 выделим основные.

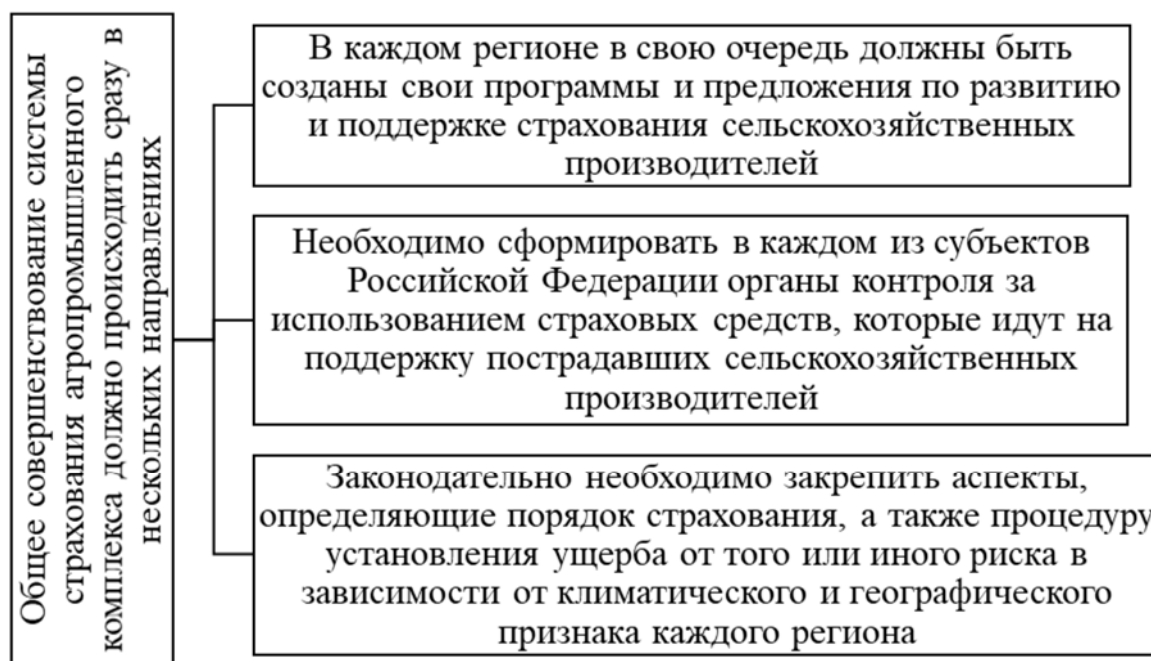


Рис. 5 Общее совершенствование системы страхования агропромышленного комплекса должно происходить сразу в нескольких направлениях

Источник: Турчаева И.Н. Страхование дело в сфере АПК: учебник и практикум для СПО / И.Н. Турчаева. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 229 с.

Необходимо выделить, что агропроизводство считается нестабильной системой для потенциальных инвесторов. Соответственно, быстрое выявление рисков, и их управление позволяют предприятиям своевременно принимать те решения, которые помогут избежать негативных последствий.

Таким образом, основной целью системы сельскохозяйственного страхования является обеспечение того, чтобы большинству

сельскохозяйственных производителей предоставлялись доступные услуги сельскохозяйственного страхования и чтобы сельскохозяйственное производство было полностью защищено от основных рисков.

Усовершенствование концепции страхования агропромышленного комплекса должно отразиться на увеличении производительности кредитования сельхозтоваропроизводителей. В связи с этим страховые полисы возможно анализировать вместе с 2-ух точек зрения: как способ предоставления сохранности залогового имущества и как независимый высоколиквидный залоговый механизм. По этой причине следует создать отдельный национальный проект поддержки страхования урожая в рамках кредитного механизма, стабилизирующего агропромышленное производство.

Список использованных источников:

1. Бабурина Н.А. Страховое дело. Страховой рынок России: учеб. пособие для СПО / Н.А. Бабурина, М.В. Мазаева. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 128 с.
2. Сельское хозяйство в России. 2021: Стат. сб. / Росстат. – М., 2021 – 100 с.
3. Турчаева И.Н. Страховое дело в сфере АПК: учебник и практикум для СПО / И.Н. Турчаева. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 229 с.
4. РСХБ-Страхование рассказало об угрозах сельскохозяйственной деятельности [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://calmins.com/rshb-strahovanie-rasskazalo-ob-ugrozah-selskohozyajstvennoj-deyatelnosti/> (дата обращения: 20.03.2023)
5. Новости сельского хозяйства и АПК. Лидеры по размеру выплат по страхованию сельхозрисков в 2021 году [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://agri-news.ru/novosti/lidery-po-razmeru-vyplat-po-strakhovaniyu-selkhozriskov-v-2021-godu/> (дата обращения: 23.03.2023)
6. Корней Биждов, президент НСА: Краснодарский, Ставропольский края и Ростовская, Воронежская и Тамбовская области лидируют среди крупнейших регионов России по страхованию урожая в 2022 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://naai.ru/press-tsentr/novosti_nsa/korney_bizhdov_prezident_nsa_krasnodarskiy_stavropolskiy_kraya_i_rostovskaya_v_oronezhskaya_i_tambovs/ (дата обращения: 23.03.2023)

УДК 338.46

**ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ МОДЕЛЬ
ПРОЦЕССОВ ОКАЗАНИЯ СПА-УСЛУГ:
ОСОБЕННОСТИ СТАНДАРТИЗАЦИИ И УЧЕТА**

*Топольник Вера Григорьевна,
Донецкий национальный университет экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского, г. Донецк*

E-mail: topolnik.v@gmail.com

***Аннотация.** С помощью методологии IDEF0 и CASE-средств проведено функциональное моделирование оказания СПА-услуг в гостинице. Модель включает четыре диаграммы, отражающие оказание СПА-услуги на разных иерархических уровнях: контекст, нулевой, первый и второй. На диаграммах для каждого функционального блока определяются: входы (что преобразуется), выходы (каков результат выполнения функции), механизмы (исполнители функции), управление (чем руководствуются исполнители). Такой анализ процесса формирует базу знаний и компетенций менеджера и обеспечивает принятие обоснованных управленческих решений.*

Модель может быть использована для выявления слабого звена в организации процесса и его совершенствования, для разработки стандарта организации, для обучения новых сотрудников.

***Abstract.** Using the methodology of IDEF0 and CASE-tools, functional modeling of the provision of SPA services in the hotel was carried out. The model includes four diagrams reflecting the provision of SPA services at different hierarchical levels: context, zero, first and second. The diagrams for each functional block define: inputs (what is being transformed), outputs (what is the result of the function), mechanisms (performers of the function), management (what the performers are guided by). Such an analysis of the process forms the knowledge base and competencies of the manager and ensures the adoption of sound management decisions.*

The model can be used to identify a weak link in the organization of the process and improve it, to develop an organization standard, to train new employees.

***Ключевые слова:** процесс, модель, диаграмма, IDEF0, вход, выход, управление, механизм, СПА-услуга, СПА-программа, обертывание.*

***Key words:** process, model, diagram, IDEF0, input, output, control, mechanism, SPA service, SPA program, wrapping.*

Конкуренция на рынке услуг, в том числе гостиничных, заставляет руководство предприятий привлекать все новых потребителей, удерживать их и

формировать своих постоянных клиентов. Привлечение и удержание клиентов возможно только в результате оказания высококачественных услуг.

Качество услуг – понятие многогранное. Качество гостиничных услуг в большой мере зависит от профессионализма персонала как непосредственно обслуживающих потребителей, так и управленцев.

От управленцев, особенно высшего уровня, зависит решение вопросов номенклатуры дополнительных услуг, оказываемых гостиничным предприятием, что привлекает клиентов, высокий уровень качества сервиса – техники и технологии оказания услуг, а также внедрение новшеств в деятельность гостиничного предприятия, реагируя на меняющиеся запросы клиентов.

В последнее десятилетие инновациями в управлении деятельностью предприятий является процессный подход, который заключается в управлении процессами, которые обеспечивают нужный результат, а не в выполнении определенных функций по управлению подотчетных производственных подразделений. Если при функционально-ориентированном управлении ответственность руководителя направлена на результаты работы подконтрольного ему подразделения, то при процессно-ориентированном управлении назначается владелец (руководитель) осуществляемого производственного процесса, и он несет ответственность за результат процесса. Именно результат процесса оказания услуги приносит доход гостиничному предприятию. Чем больше будет потребителей услуг, чем больше будет постоянных клиентов, которые будут удовлетворены качеством обслуживания, тем выше экономическая эффективность деятельности. Процессный подход к управлению, как более эффективный, положен в основу ГОСТ Р ИСО серии 9000 на системы управления качеством (СМК).

При внедрении процессно-ориентированного управления выполняемые в предприятии процессы должны быть описаны, лучше – в виде моделей. Имея модель предприятия, всех его процессов, сориентированных на конкретную цель, открывается возможность его совершенствования. Анализ предприятия как модели – это удобный способ ответа на вопрос, что необходимо и достаточно для достижения конкретной поставленной цели. Моделирование процессов с максимальной приближенностью к действительности, позволяет выбрать и проверить пути улучшения, без необходимости проведения реальных экспериментов с предприятием. Сегодня при моделировании, как правило, используются компьютерные технологии, что способствует цифровизации отечественной экономики. Это обуславливает актуальность данной работы.

В настоящее время СПА-услуги популярны и пользуются большим спросом у населения вообще и, в частности, при временном проживании в гостиницах. Предоставление СПА-услуг осуществляется почти во всех средствах размещения категории 4-5 звезд (нормативное требование), и является одним из главных источников дохода для многих из них. Гостиницы категории

меньшей звездности повышают свою привлекательность для потребителей путем предоставления СПА-услуг.

СПА-услуга – это услуга общеоздоровительного, косметического и/или релаксирующего характера, оказываемая в условиях высокой комфортности и относящаяся к одной или нескольким СПА-технологиям [1]. Она нацелена на гармонизацию и поддержание физического и душевного состояния человека, с использованием воды, морских водорослей, целебных растений и лечебных грязей.

СПА-услуги, оказываемые гостиницами в городской зоне, выступают как дополнительный комплекс оздоровительных процедур. СПА-услуги в загородных гостиницах чаще всего представляют собой полный комплекс услуг оздоровительного отдыха. Обычно в городских гостиницах в СПА-зонах проводят определенные СПА-процедуры, длящиеся, как правило, 1,5-2 часа, которые предназначены для быстрого расслабляющего и косметического эффекта – экспресс-уход. Услуги, предоставляемые в СПА-центрах загородных гостиниц, представляют собой целевые программы, рассчитанные на длительное пребывание клиента в СПА-центре. Главным преимуществом таких гостиниц является то обстоятельство, что здесь в обязательном порядке ведется врачебный контроль. После прохождения назначенного комплекса процедур ожидается планируемый результат, на который рассчитывает клиент - например, снижение веса, очистка организма и т. п. [2].

СПА-услуги должны соответствовать требованиям стандарта [3] и интересам клиентов, быть безопасными для жизни, здоровья, имущества клиентов и для окружающей среды. Услуга может быть предоставлена в виде единичной процедуры, СПА-пакета или СПА-программы.

Вопросы предоставления услуг, в том числе и СПА-услуг, довольно разносторонние. Они касаются номенклатуры, конкретного вида, организации, технологии, техники, квалификации обслуживающего персонала, контроля качества и др. На результаты моделирования процессов предоставления услуг влияют творческие особенности разработчика модели, его знания и понимание сути и назначения процессов, умение выделить и отразить в модели наиболее важные характеристики реального процесса. Охватить все вопросы в одной модели невозможно, поэтому разрабатываются модели для какой-то их части. Часто модели образуют соответствующую иерархию.

Цель данной статьи – разработать модель предоставления СПА-услуг с использованием методологии функционального моделирования IDEF0 [4], реализуемой с помощью компьютерной программы AllFusion Process Modeler 4.1.4 [5].

В новации IDEF0 модель начинается с контекстной диаграммы А-0, где процесс представляется в обобщенном виде (рис. 1).

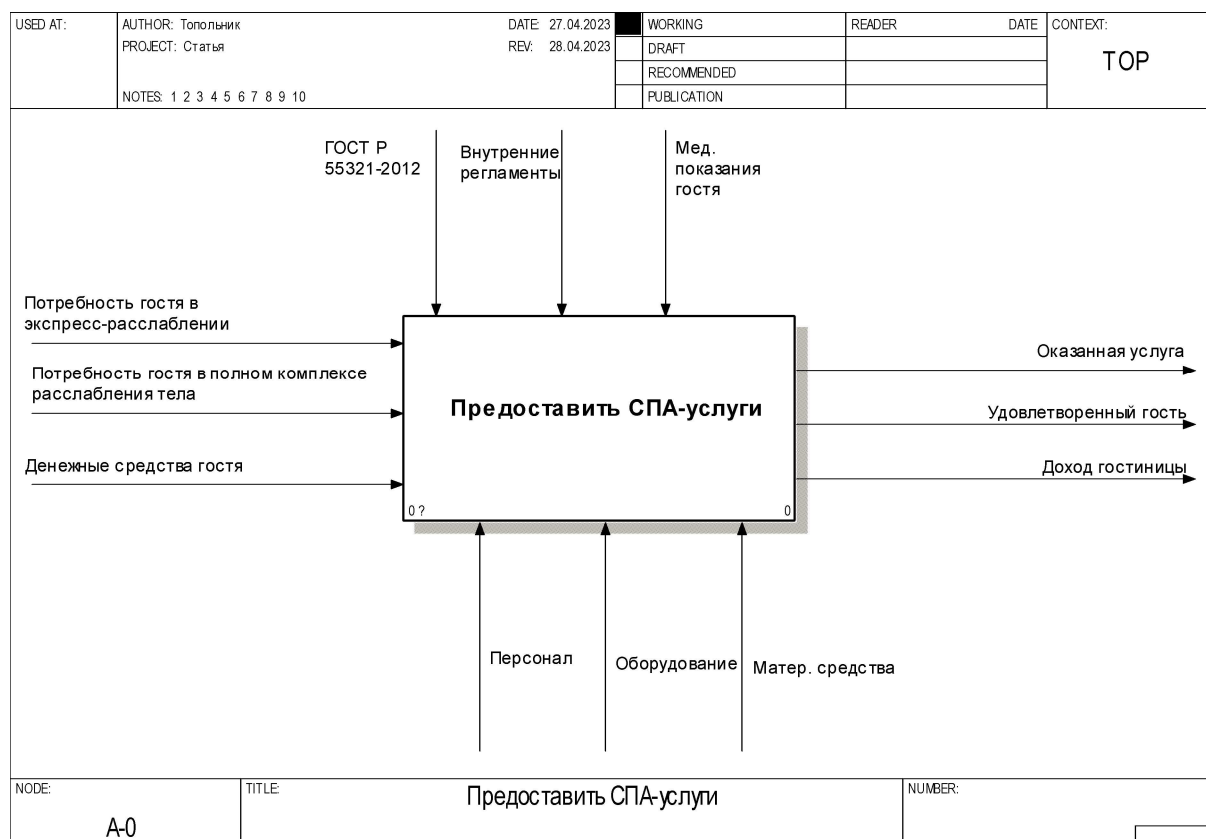


Рис. 1 Контекстная диаграмма процесса предоставления СПА-услуг

Иницируют процесс (входы): потребность гостя в экспресс-расслаблении (получить экспресс-услугу), потребность гостя в полном комплексе расслабления тела и денежные средства гостя. Процесс осуществляется специалистами (механизм) с использованием соответствующего оборудовании и материальных лечебных и расслабляющих средств в соответствии с положением стандарта на СПА-услуги, внутренними регламентами и медицинскими показаниями гостя по приему процедур (управление). Результат процесса (выход) – оказанная услуга, удовлетворенный услугой гость и доход гостиницы.

Содержание процесса раскрыто на дочерней (декомпозированной) диаграмме А0 (рис. 2), где представлено два функциональных блока, и показано, что указанные потребности удовлетворяются автономно, не зависимо друг от друга.

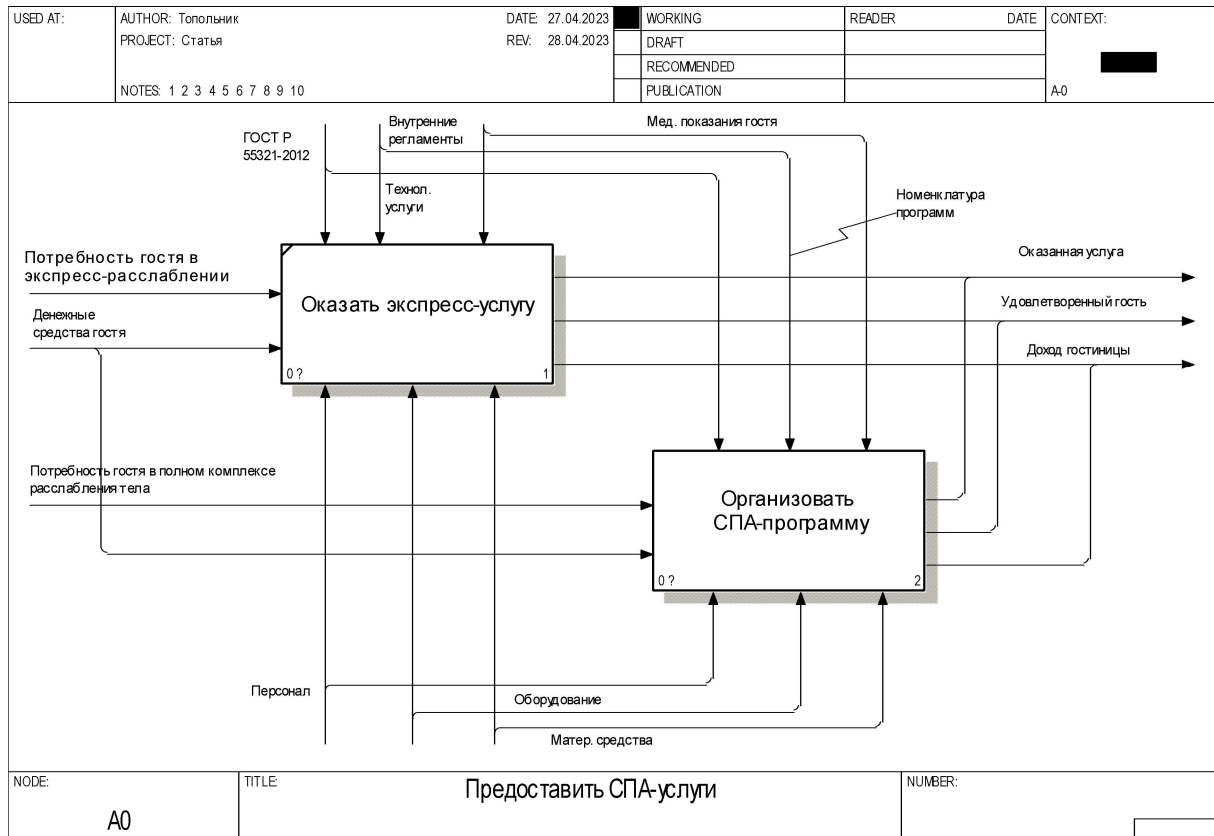


Рис. 2 Декомпозированная контекстная диаграмма

В качестве услуги, которая позволит получить экспресс-расслабление могут быть единичные услуги, например, экспресс-маникюр, массаж шеи, массаж лица и т.п., которые занимают до 30 минут. Такие услуги предоставляют чаще всего в гостиницах, находящихся в городе. Однако, они могут оказываться и в загородных отелях. Для этих отелей представляет интерес функциональный блок 2 «Организовать СПА-программу». Его декомпозиция представлена на диаграмме А2 (рис. 3).

Обычно, исходя из имеющегося набора услуг, которые может оказывать СПА-центр гостиницы, и медицинских показаний клиента, составляется конкретный набор услуг. Как видно, данная СПА-программа включает пять процедур оказания услуг: обертывания, гидромассажа, талассотерапии, косметических, массажа и процесс оплаты услуг. Входы в эти процессы ветвятся и представляют собой части общего входа в блок 2 диаграммы А0. Выход всех процессов одинаков: «Оказанная услуга» и «Удовлетворенный гость», поэтому для них применено слияние.

Модель предусматривает осуществления программы в полном объеме, а также возможность некоторые услуги пропустить или на каком-то этапе закончить прием процедур программы (например, по желанию клиента или по

рекомендации медицинского работника из-за самочувствия клиента). После того, как услуги оказаны, гость их оплачивает (блок 6).

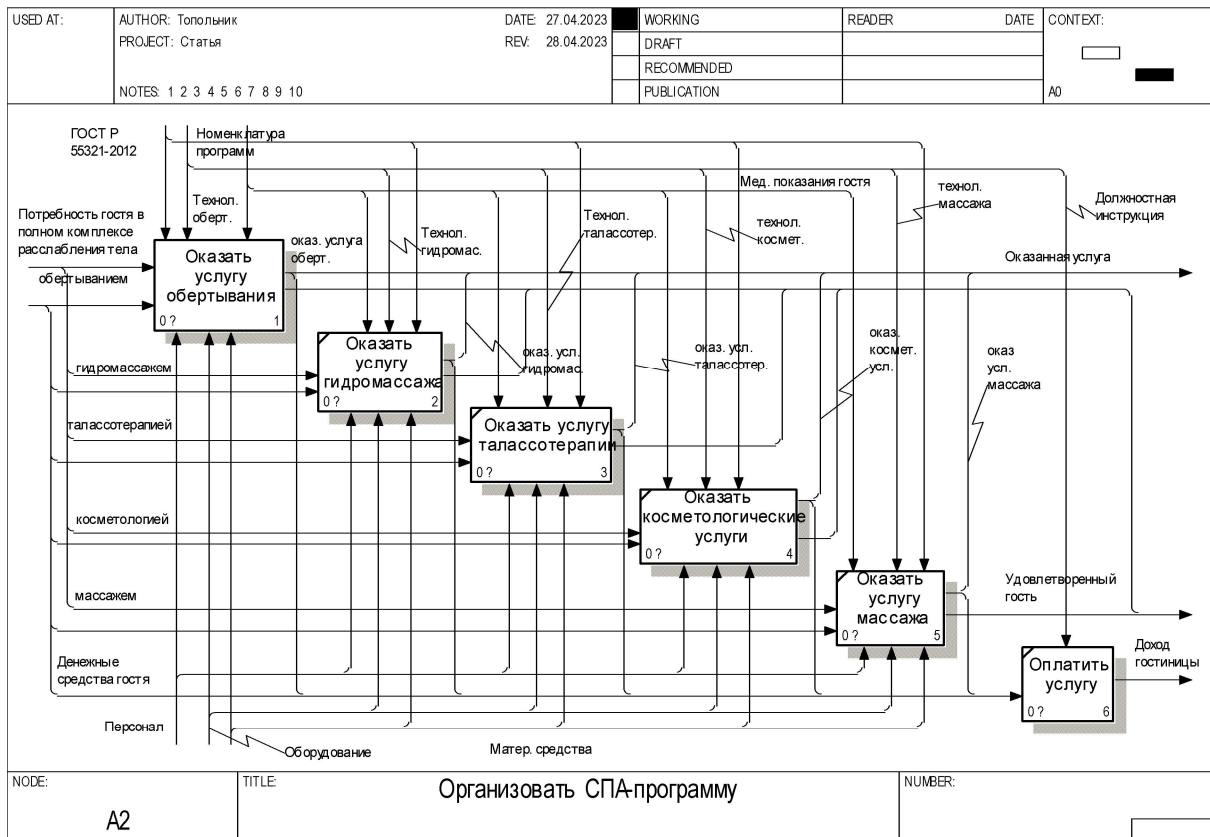


Рис. 3 Декомпозированная диаграмма функционального блока «Организовать СПА-программу»

Каждый из пяти процессов выполняется под управлением ГОСТ Р 55321-2012, медицинских показаний клиента и в соответствии с технологией проведения процесса по внутренним регламентам, разработанным для номенклатуры оказываемых услуг. Исполнителями каждого процесса будет персонал - специализирующийся на указанной процедуре. В каждом процессе используются свои специфические средства (материалы и оборудование). Конкретизацию этих различий можно проследить, если декомпозировать каждый из пяти функциональных блоков.

Рассмотрим процесс «Оказать услугу обертывания» – функциональный блок 1 диаграммы А2 (диаграмма А21, рис. 4).

Данный процесс осуществляется в результате последовательного выполнения пяти функций:

- клиент звонит на рецепцию администратору СПА-зоны о своем желании получить комплекс услуг в виде СПА-программы;

- администратор согласовывает с клиентом программу, время начала программы и бронирует в базе данных компьютера посещение клиентом СПА-зоны. В данном случае программа начинается с обертывания (наиболее эффективного релаксирующего действия);
- в установленное время клиент принимает СПА-сауну как подготовительный этап к прохождению дальнейшей процедуры обертывания;
- специалист по обертыванию проводит процедуру с применением соответствующих лечебных и релаксирующих средств;
- завершается услуга обертывания последующим расслабляющим действием – чаепитием («чайной церемонией»).

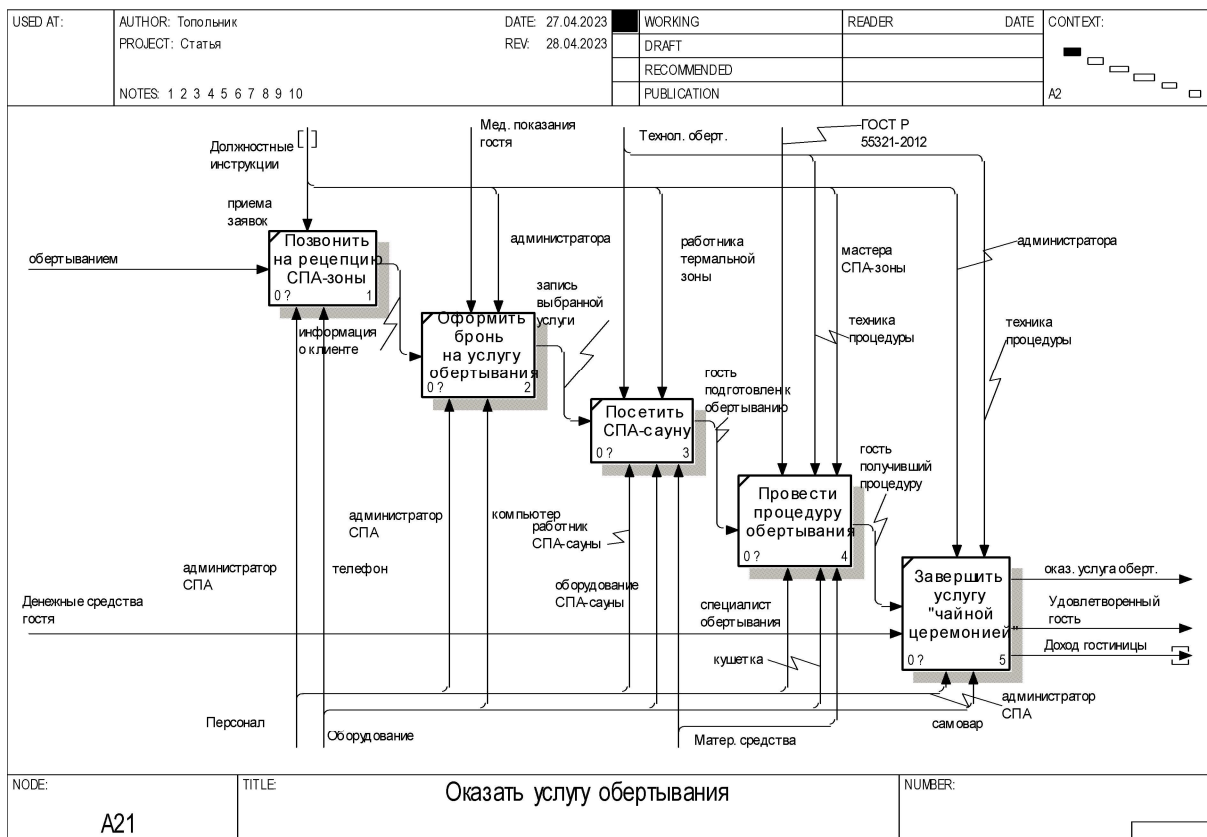


Рис. 4 Декомпозированная диаграмма процесса «Оказать услуги обертывания»

Все функции выполняются с соблюдением положений соответствующих должностных инструкций; функция обертывания – еще и требований стандарта на СПА-услуги; последние три функции – в соответствии с требованиями техники и технологии, установленными внутренними регламентами (стандартами организации).

При оказании услуги обертывания задействованы: администратор СПА-зоны, работник СПА-сауны, специалист (мастер) по обертыванию; используются технические средства и оборудование: телефон, компьютер, необходимые для нормального функционирования СПА-сауны, кушетка, самовар.

Применяя декомпозицию последующих функциональных блоков, можно получить модель, раскрывающую особенность оказания СПА-услуг других видов. Если необходимо выявить и отразить взаимодействия клиента и обслуживающего его персонала в процессе принятия СПА-сауны, проведения процедуры обертывания и чаепития, нужно провести декомпозицию соответствующих блоков (3, 4, 5). В данном случае статья преследует цель показать пути внедрения цифровых технологий в гостиничный бизнес, связанных с прогрессивным процессно-ориентированным управлением деятельностью предприятия, поэтому дальнейшая декомпозиция функциональных блоков принципиального значения не имеет.

Важно показать, что модель является важной составляющей управления бизнесом. Моделирование бизнес-процессов позволяет сконцентрироваться на значимой информации о взаимосвязях между объектами процесса, более четко и ясно понять и показать его ход в сравнении со словесным описанием. Особенно ценно то, что для каждого функционального блока определяются: входы (что преобразуется), выходы (каков результат выполнения функции), механизмы (исполнители функции), управление (чем руководствуются исполнители).

Такой глубокий анализ процесса формирует базу знаний и компетенций менеджера (владельца процесса) и обеспечивает принятие им обоснованных управленческих решений.

Кроме того, модель может быть использована для выявления слабого звена в работе соответствующей службы и ее совершенствования, для разработки стандарта организации, для обучения ее сотрудников, особенно новых.

Список использованных источников:

1. ГОСТ Р 55317-2012 Услуги населению. СПА-услуги. Термины и определения. Госстандарт России; введ. 2014-01-01. – М.: Стандартинформ, 2014. – 15 с.

2. СПА в гостинице [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://tourlib.net/statti_tourism/spa-v-gostinice.htm

3. ГОСТ Р 55321-2012 «Услуги населению. СПА-услуги. Общие требования. Национальный стандарт Российской Федерации; введ. 2014-01-01. – М.: Стандартинформ, 2020. – 15 с.

4. Р 50.1.028-2001. Рекомендации по стандартизации. Информационные технологии поддержки жизненного цикла продукции. Методология функционального моделирования. – М.: Госстандарт России, 2001 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gosthelp.ru/text/R5010282001Informacionnye.html> (дата обращения: 05.07.2017).

5. Маклаков С.В. Моделирование бизнес-процессов с AIFusion Process Modeler. – М: Диалог-МИФИ, 2004. – 240 с.

ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Международный научный рецензируемый журнал

Выпуск № 1/ 2023

Подписано в печать 15.04.2023

Рабочая группа по выпуску журнала

Главный редактор: Барышов Д.А.

Верстка: Голышева А.В.

Корректор: Хворостова О.Е.

Издано при поддержке

Научного объединения

«Вертикаль Знаний»

Россия, г. Казань

Научное объединение «Вертикаль Знаний» приглашает к сотрудничеству студентов, магистрантов, аспирантов, докторантов, а также других лиц, занимающихся научными исследованиями, опубликовать рукописи в электронном журнале **«Финансы и учетная политика»**.

Контакты:

Телефон: +7 965 585-93-56

E-mail: nauka@znanie-kzn.ru

Сайт: <https://znanie-kazan.ru/>

John Scotland \$20,000

Y-2-012
EXP: [unclear]
[unclear]

Handwritten: [unclear]

