

... \$20,000.

... lots

... of J. ...

ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

ISSN 2587-599X



Периодическое издание
Выпуск № 3
Казань, 2024

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ НАУЧНЫЙ
РЕЦЕНЗИРУЕМЫЙ ЖУРНАЛ**

**«ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ
ПОЛИТИКА»**

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



РОССИЯ, КАЗАНЬ

2024 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.

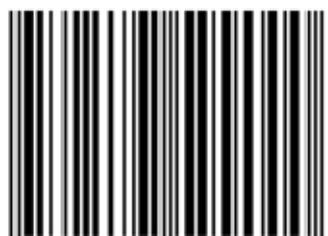
2. Ангелина Ирина Альбертовна – д-р экон. наук, профессор, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, г. Донецк.

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. – 2024. – № 3 (34).

Оглавление выпуска

**МЕЖДУНАРОДНОГО
РЕЦЕНЗИРУЕМОГО
НАУЧНОГО ЖУРНАЛА**

«ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА»

Выпуск № 3 / 2024

Стр. 5 Сизон Ю.Е., Углицких О.Н., Парсаданян Л.А.

Современные тенденции развития страхового рынка России

Стр. 13 Сизон Ю.Е., Углицких О.Н., Гришкина В.В.

Анализ влияния ключевой ставки на финансовую устойчивость страховых компаний

Стр. 18 Афанасьева О.Н., Мухина Н.В.

Влияние цифровизации на процесс внутреннего аудита

Стр. 26 Терешин В.А.

Состав и структура бухгалтерского баланса организации. Активы и пассивы

Стр. 32 Терешин В.А.

Финансовые риски организации: анализ и управление

Стр. 36 Ушницкая Л.Е., Афанасьев С.Т.

Анализ источников формирования доходной части бюджета муниципального образования

Стр. 43 Сиденко Д.С.

Сущность социальной (нефинансовой) отчетности

Стр. 48 Сизон Ю.Е., Углицких О.Н., Ломакина Ю.В.

Титульное страхование в современной России

Стр. 54 Сизон Ю.Е., Углицких О.Н., Дышекова Д.З.

Туристическое страхование как перспективная отрасль страхового рынка Российской Федерации

УДК 368

**СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ
СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ**

Сизон Юлия Евгеньевна,
Углицких Ольга Николаевна,
Парсаданян Лилит Ашотовна
Ставропольского государственного
аграрного университета, г. Ставрополь

E-mail: lilitparsadanyan.04@mail.ru

Аннотация. В статье рассматриваются текущие тенденции и перспективы развития страхового рынка России, с акцентом на разнообразие типов страхования, их динамику и изменения в структуре предлагаемых продуктов. Особое внимание уделяется процессу цифровизации, который трансформирует подходы к ведению бизнеса в страховой отрасли, включая внедрение новых технологий, таких как искусственный интеллект и большие данные, для повышения эффективности, улучшения клиентского опыта и разработки персонализированных продуктов.

Abstract. The article examines the current trends and prospects for the development of the insurance market in Russia, with an emphasis on the variety of types of insurance, their dynamics and changes in the structure of the products offered. Special attention is being paid to the digitalization process, which is transforming the approaches to doing business in the insurance industry, including the introduction of new technologies such as artificial intelligence and big data to increase efficiency, improve customer experience and develop personalized products.

Ключевые слова: страховой рынок, личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности, страховые продукты, цифровизация.

Key words: Insurance market, personal insurance, property insurance, liability insurance, insurance products, digitalization.

Введение. В странах с развитой экономикой страхование играет важную роль, обеспечивая защиту от различных рисков и способствуя стабильности финансовой системы. Взаимоотношения между страховщиками и страхователями строятся на принципах доверия, прозрачности и взаимовыгодного сотрудничества. Развитие страховых рынков тесно связано с макроэкономическими показателями, такими как уровень инфляции, экономический рост и стабильность финансовой системы. Процентные ставки также оказывают влияние на страховой сектор, их изменение может повлиять на стоимость страховых полисов и доходность инвестиций страховых компаний. Цифровизация страхового сектора позволяет улучшить доступность и качество страховых услуг, снизить затраты на их предоставление и повысить уровень

доверия клиентов. Глобализация также оказывает влияние на страховой сектор, способствуя расширению рынков и усилению конкуренции.

Актуальность. В последние годы наблюдается динамичное развитие страхового сектора, что делает его ключевым элементом в системе финансовых услуг страны. Учитывая разнообразие видов страхования – от автострахования и медицинского страхования до имущественного и экологического – исследование их динамики и актуальных продуктов становится особенно важным для понимания рынка. Цифровизация процессов в страховании также заслуживает внимания, так как она кардинально изменяет способы взаимодействия между страхователями и страховыми компаниями

Основная часть. Страховой рынок в России представляет собой сложную систему с множеством взаимосвязей между его участниками. Эти отношения регулируются Гражданским Кодексом РФ, в частности главой 48 «Страхование», а также Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1.

Страховой рынок можно рассматривать как сферу экономических отношений, где основным объектом купли-продажи является страховой продукт, а также формируются спрос и предложение на соответствующие услуги. Ключевыми участниками этого рынка являются страховые компании и страхователи, которые взаимодействуют друг с другом для обеспечения защиты от рисков. Важную роль играют также государственные органы надзора, осуществляющие контроль за деятельностью участников рынка и обеспечивающие его стабильность и безопасность.

Страховые рынки являются важным инструментом защиты от рисков и убытков. Разнообразие видов страхования и страховых продуктов позволяет адаптировать решения под индивидуальные и корпоративные нужды.

Современный страховой рынок динамично развивается под влиянием нескольких ключевых факторов:

Во-первых, глобализация. Интернационализация страхового бизнеса приводит к расширению деятельности страховых компаний за пределы национальных границ. Глобализация также усиливает взаимосвязанность рисков.

Во-вторых, изменение потребительского поведения. Потребители становятся более информированными и требовательными, что стимулирует разработку более гибких и персонализированных страховых продуктов.

В-третьих, новые виды страхования. Появляются новые страховые продукты, отражающие изменения в обществе и технологическом прогрессе (например, киберстрахование).

В-четвертых, цифровизация. Она является одной из ключевых тенденций, определяющих развитие современных страховых рынков. В условиях стремительного технологического прогресса и изменения потребительских предпочтений страховые компании вынуждены адаптироваться к новым реалиям, внедряя цифровые технологии в свои бизнес-процессы.

Тенденции цифровизации в страховании:

1. Автоматизация процессов в страховании представляет собой одну из ключевых тенденций цифровизации, которая значительно изменяет подходы к

управлению и обслуживанию клиентов. Внедрение автоматизированных систем позволяет страховым компаниям оптимизировать свои операции, повысить эффективность и снизить затраты.

2. Использование больших данных и аналитики. Страховые компании все активнее используют технологии анализа больших данных для оценки рисков и формирования персонализированных предложений. Сбор и анализ данных о клиентах, их поведении и предпочтениях позволяет страховщикам более точно оценивать риски и предлагать индивидуальные условия страхования.

3. Развитие онлайн-страхования. С увеличением числа пользователей интернета и мобильных устройств наблюдается рост популярности онлайн-страхования. Клиенты предпочитают оформлять полисы через интернет, что приводит к увеличению конкуренции среди страховых компаний и снижению цен на страховые продукты. Онлайн-платформы позволяют страховщикам расширять свою клиентскую базу и улучшать доступность услуг.

4. Внедрение искусственного интеллекта. Искусственный интеллект (ИИ) находит все более широкое применение в страховании. Чат-боты и виртуальные ассистенты помогают в обработке запросов клиентов, а алгоритмы машинного обучения используются для прогнозирования рисков и выявления мошенничества.

В-пятых, рост страховых премий. Страховая премия представляет собой плату, которую страхователь вносит страховщику за принятие на себя последним рисков, связанных с возможными убытками. В последние годы наблюдается значительный рост страховых премий, что свидетельствует о повышении интереса к страховым продуктам и услугам. Данные о страховых премиях за 2019-2023 год представлены на рис/ 1.

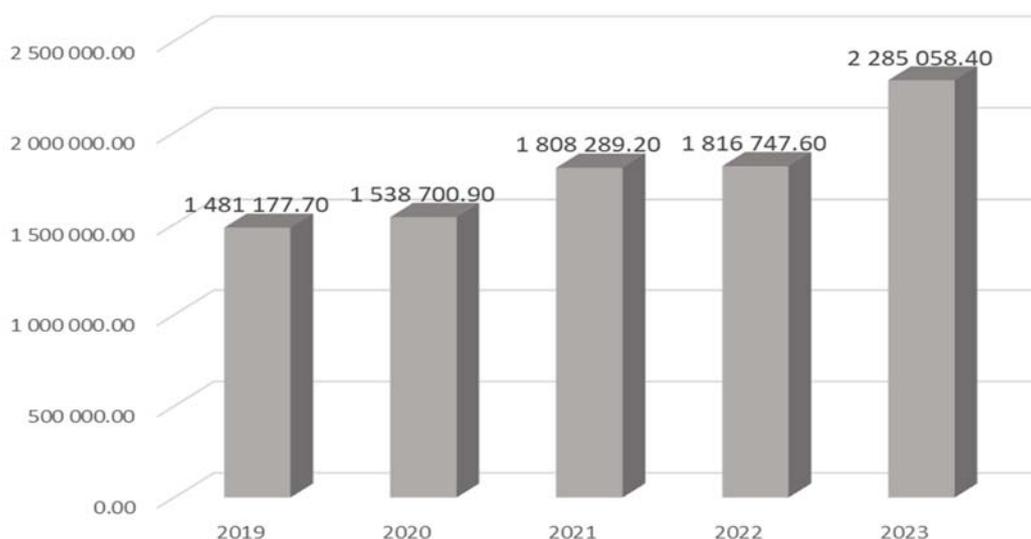


Рис. 1 Динамика страховых премий в России, млн руб. [2]

В последние годы страховой рынок России продолжает развиваться. За 2019-2023 годы общий прирост страховых премий составил 54,27%.

По прогнозным данным на 2025 год: объём страховых премий в России может достичь 3,2 трлн рублей. То есть, темп роста продолжит оставаться высоким. Так, премии в сегменте страхования жизни (life) вырастут до 1,3 трлн рублей, а в сегменте non-life, – до 1,9 трлн рублей.

Территориальная структура страховых премий России по федеральным округам и видам страховых рынков представлена на рис. 2.

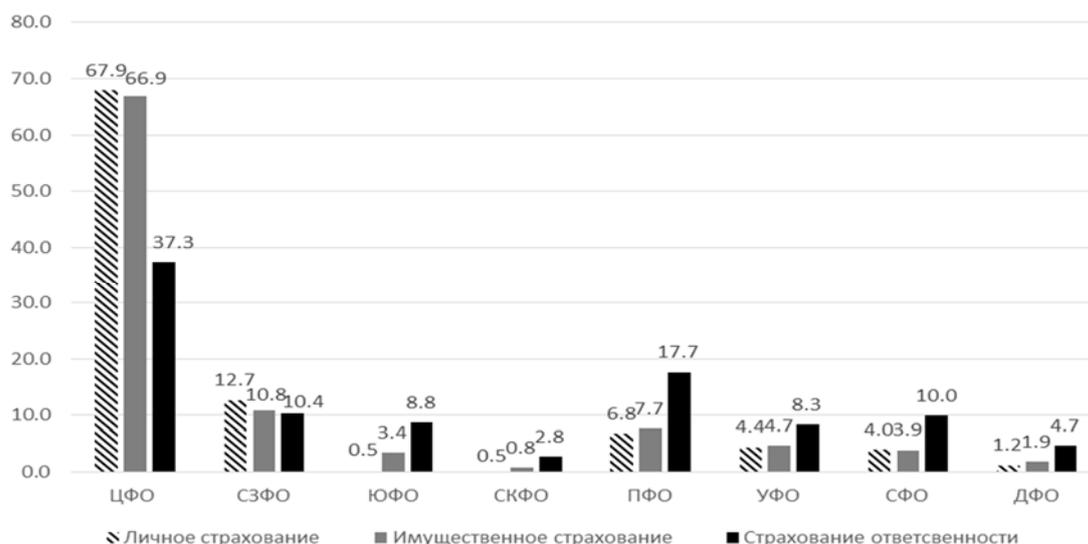


Рис. 2 Структура страховых премий по видам страховых рынков и федеральным округам России за 2023 год [2]

Анализ по видам страхования и федеральным округам показывает существенное преобладание Центрального федерального округа по всем трем видам страхования. Центральный федеральный округ демонстрирует значительно более высокие показатели, чем другие федеральные округа, распределение доли рынка между остальными федеральными округами варьируется в зависимости от вида страхования. Например, Приволжский федеральный округ имеет относительно большую долю в страховании ответственности, в то время как Сибирский федеральный округ и Дальневосточный федеральный округ имеют более скромные показатели по всем видам страхования. Южный федеральный округ демонстрирует относительно высокую долю в страховании ответственности, что может указывать на специфические региональные особенности.

Страховые рынки сегментируются по различным критериям, наиболее распространенными являются следующие:

- личное страхование;
- имущественное страхование;
- страхование ответственности.

Личное страхование направлено на защиту жизни, здоровья и трудоспособности человека. К основным продуктам этого типа страхования относят: страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, а

также добровольное медицинское страхование и другие подобные услуги. Изменение страховых премий основных продуктов личного страхования (рис. 3).

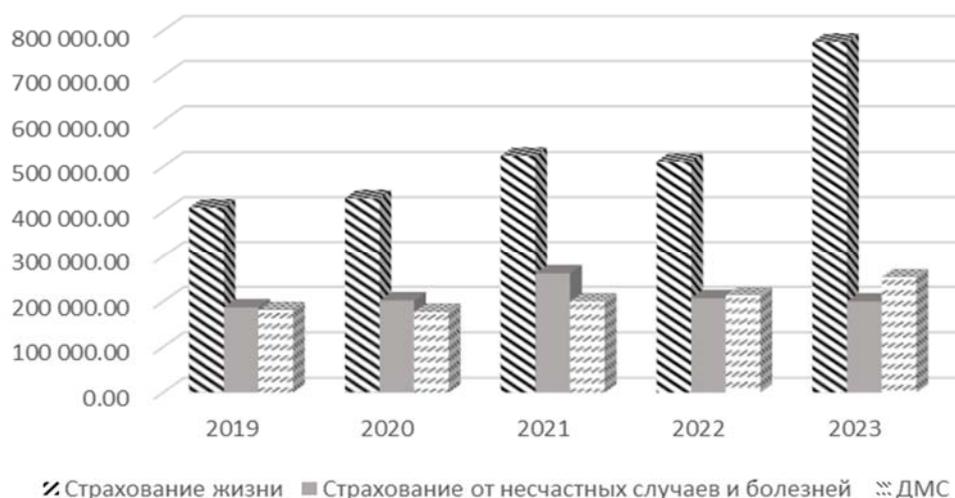


Рис. 3 Динамика объемов страховых премий личного страхования, млн руб. [2]

Изменение объемов страховых премий в период с 2019 по 2023 годы демонстрирует неоднородное развитие сегмента рынка личного страхования. Наиболее значительный прирост (89,33%) продемонстрировал сегмент страхования жизни, что свидетельствует о возрастающем интересе населения к долгосрочным страховым продуктам с элементами накопления. Сегмент ДМС также продемонстрировал положительную динамику (40,32%), отражая постоянный спрос на добровольное медицинское обслуживание. Наименее динамичным оказался сегмент страхования от несчастных случаев и болезни с минимальным приростом (6,77%).

Личное страхование является важным инструментом для защиты финансовых интересов граждан, обеспечивая им уверенность в завтрашнем дне и возможность справляться с непредвиденными обстоятельствами. В условиях растущей неопределенности и изменения образа жизни, спрос на такие продукты продолжает расти, что подчеркивает необходимость их дальнейшего развития и адаптации к потребностям клиентов.

По состоянию на июнь 2024 года, наиболее активными регионами в сфере личного страхования являются:

1. Московский регион. В период с января по март 2024 года в Москве и Московской области страховщики выплатили клиентам 58 миллиардов рублей, что составляет 51% от общего объема выплат.

2. Санкт-Петербург и Ленинградская область. В этих регионах было выплачено 7,5 миллиарда рублей, что соответствует 6,6% от общей суммы выплат.

3. Самарская область. В этом регионе страховщики жизни осуществили выплаты на сумму 2,4 миллиарда рублей, что составляет 2,1% от общего объема выплат.

Имущественное страхование защищает физических и юридических лиц от финансовых потерь, связанных с повреждением, утратой или уничтожением принадлежащего им имущества. Этот вид страхования охватывает широкий спектр рисков и включает такие продукты, как автокаско, страхование недвижимости для юридических и физических лиц и другие. Изменений объёмов страховых премий основных продуктов имущественного страхования (рис 4).

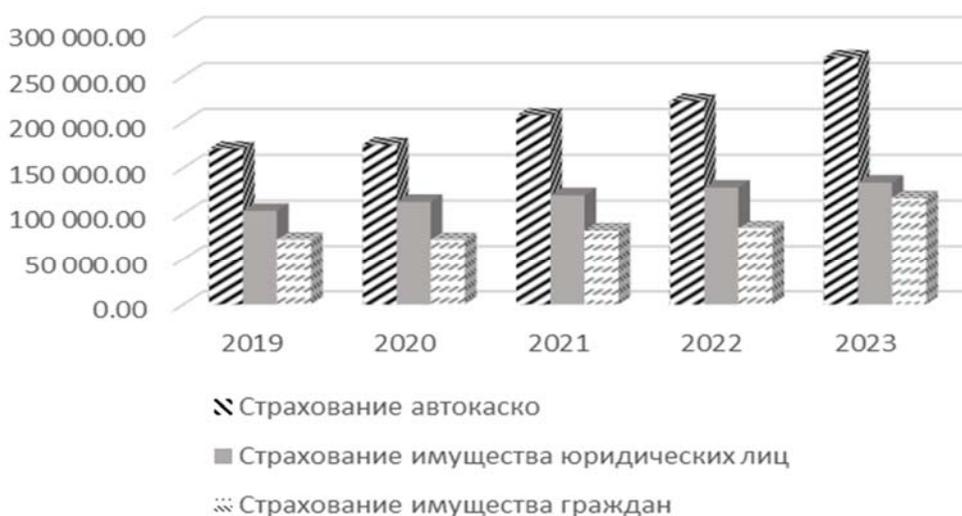


Рис. 4 Динамика объёмов страховых премий имущественного страхования, млн руб. [2]

Изменение объёмов страховых премий по трем рассматриваемым сегментам имущественного страхования за период 2019-2023 гг. показывает различную степень роста. Наиболее значительный прирост (63,23%) зафиксирован в сегменте страхования имущества граждан, что свидетельствует о росте доходов населения и повышении осознания важности страховой защиты. Сегмент страхования автокаско также продемонстрировал существенный рост (58,69%), отражая стабильный спрос на данный вид страхования в условиях развития автомобильного рынка. Наименьший прирост (29,64%) зафиксирован в сегменте страхования имущества юридических лиц.

В условиях растущей неопределенности и увеличения числа рисков, связанных с изменением климата и экономической нестабильностью, наличие имущественного страхования становится не только разумным, но и необходимым шагом для защиты своих интересов. Это не только помогает избежать значительных финансовых потерь, но и способствует более устойчивому развитию бизнеса и общества в целом.

За 2024 год, регионы с наибольшей страховой активностью в сфере имущественного страхования: Хабаровский край, Якутия, Новосибирская, Архангельская и Кемеровская области.

Также активнее стали страховаться жители регионов, переживших паводки или затопления Иркутской и Оренбургской областей. Ещё один фактор, который

влияет на спрос на страхование, – наличие лесных пожаров в регионах: Алтайском крае, Свердловской области.

Страхование ответственности представляет собой обязательство страховой компании, которое зафиксировано в договоре страхования, компенсировать ущерб, причиненный третьим лицам в результате наступления страхового случая. К продуктам данного вида страхования можно отнести следующее: ОСАГО, страхование гражданской ответственности, страхование ответственности за причинение вреда.

ОСАГО – это обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Основная цель ОСАГО – обеспечить финансовую защиту пострадавших в случае ДТП, переложив ответственность за возмещение ущерба на страховую компанию. Таким образом, ОСАГО защищает интересы не только владельцев транспортных средств, но и других участников дорожного движения. Изменение объемов страховых премий по ОСАГО (рис 5).

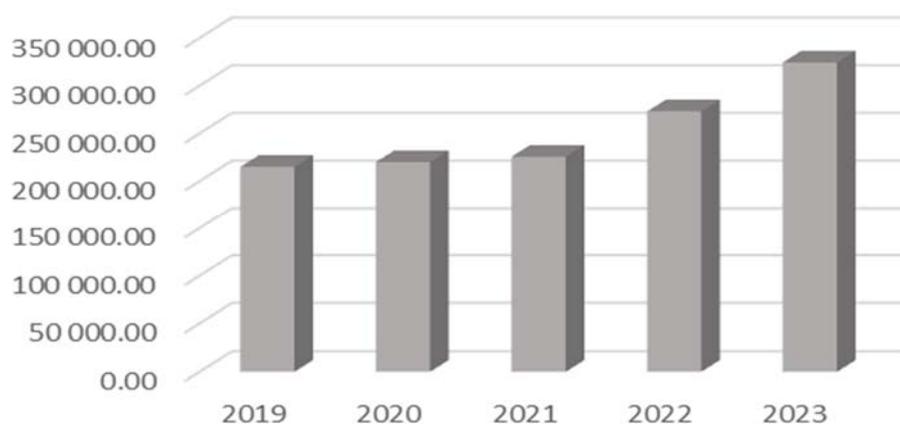


Рис. 5 Динамики объемов страховых премий по ОСАГО, млн руб. [2]

Анализ динамики объемов страховых премий по ОСАГО за период 2019-2023 гг. показывает устойчивый рост рынка. За рассматриваемый период объем премий увеличился на 50,93%. Этот рост объясняется несколькими факторами, включая рост количества зарегистрированных транспортных средств, повышение средней стоимости ремонта автомобилей и усиление контроля за наличием действующих страховых полисов.

Таким образом, динамика изменений объемов страховых премий по ОСАГО за 2019-2023 годы подчеркивает важность данного продукта на страховом рынке. В условиях меняющейся экономической ситуации и растущих требований со стороны потребителей страховые компании должны адаптироваться к новым условиям, предлагая более гибкие и доступные решения для своих клиентов.

По договорам ОСАГО за период с 1 октября 2023 года по 30 сентября 2024 года:

- первое место заняла Республика Ингушетия – 7,9%;
- второе место заняла Республика Дагестан – 7,7%;
- замыкает тройку лидеров Приморский край – 6,1%.

Также в топ-10 по частоте страховых случаев по ОСАГО за тот же период вошли: Чеченская республика и Республика Саха – по 5,9%, Хабаровский край – 5,6%, Новосибирская область – 5,5%, Татарстан и Москва – 5,2%, Чувашия, Калининградская область и Карачаево-Черкесия – по 5,1%, Бурятия и Московская область – по 5%.

Наблюдается устойчивый рост интереса к различным видам страхования в условиях растущей неопределенности и изменения образа жизни. Этот рост связан как с геополитическими факторами, так и изменениями в потребительском поведении, включая повышение осведомленности о важности страховой защиты и доступности онлайн-сервисов.

Выводы. Будущее страховых рынков России определяется сочетанием технологического прогресса, изменяющихся потребительских требований и необходимости адаптации к новым экономическим и социальным условиям.

Адаптация страховых компаний к новым условиям и требованиям клиентов станет ключевым фактором для дальнейшего развития страхового рынка. Это включает не только разработку новых продуктовых предложений, улучшение информированности клиентов и гибкость в подходах к страхованию, но и внедрение инновационных технологий, таких как искусственный интеллект и большие данные, для более точного определения рисков и персонализации страховых продуктов.

Повышение прозрачности и доступности страховых услуг, а также улучшение качества обслуживания клиентов будут способствовать укреплению доверия к страховой системе и повышению уровня страхования среди населения и бизнеса. Особое внимание следует уделить развитию страховых продуктов, адаптированных к специфическим потребностям различных сегментов населения и бизнеса, с учетом региональных особенностей и уровня доходов. Кроме того, эффективное регулирование и надзор за деятельностью страховых компаний со стороны государства являются неотъемлемой частью устойчивого развития страхового рынка.

Список использованных источников:

1. Ахвледиани Ю.Т. Страхование / Ю.Т. Ахвледиани, Н.Д. Амаглобели. – М.: Юнити-Дана, 2023. – 496 с.
2. Динамические ряды основных показателей деятельности страховщиков // Банк России. Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/insurance/ssd_stat/
3. Жегалова Е.В. Современное состояние и перспективы развития страхования жизни в России // Экономические науки. – 2020. – № 192. – С. 97100.
4. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/
5. Кудряшова А.А. Страхование дело в России на современном этапе // Научное обозрение: электронный журнал – 2019. – № 4.

УДК 368

**АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ НА ФИНАНСОВУЮ
УСТОЙЧИВОСТЬ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ**

Сизон Юлия Евгеньевна,
Углицких Ольга Николаевна,
Гришкина Вероника Вячеславовна,
Ставропольский государственный
аграрный университет, Ставрополь

E-mail: nikagrishkinaaaa@yandex.ru

Аннотация. В статье рассматривается влияние ключевой ставки на функционирование страховых организаций и страхового рынка в целом. Проведен анализ влияния основных аспектов деятельности страховых компаний, а также выявлена их динамика. Сделаны выводы о современном состоянии страхового рынка и даны прогнозы его развития на краткосрочный период.

Ключевые слова: Центральный Банк, страховая компания, ключевая ставка, экономика, страховые премии, страховой риск.

Abstract. The article examines the impact of the key rate on the functioning of insurance organizations and the insurance market as a whole. An analysis of the impact of the main aspects of the activities of insurance companies is conducted, and their dynamics are identified. Conclusions are made on the current state of the insurance market and forecasts for its development in the short term are given.

Key words: Central Bank, insurance company, key rate, economy, insurance premiums, insurance risk.

Введение. Центральный Банк России, как мегарегулятор, оказывает влияние на различные сектора экономики нашей страны, в частности банковую систему, рынок ценных бумаг и страхование. Проведение денежно-кредитной политики является ключевой функцией Центрального Банка в обеспечении устойчивости экономики. На сегодняшний день в России достаточно нестабильная экономическая ситуация, поэтому Банк России на протяжении длительного времени вынужден придерживаться жесткой денежно-кредитной политики для того, чтобы вернуть экономику страны в сбалансированное состояние. Несомненно, это сильно сказывается на всех сферах, в том числе оказывает существенное влияние и на страховой рынок.

Актуальность. Актуальность темы исследования заключается в том, что страхование является связующим звеном в финансовой и социальной

сферах, именно поэтому важно анализировать и исследовать устойчивость страховых компаний, так как стабильность страхового сектора напрямую зависит от изменения ключевой ставки.

Основная часть. Рынок страхования является стратегически важным объектом экономики, так как он является одним из крупнейших инвестиционных ресурсов. Страховая компания – это многофункциональный финансовый институт, ключевая роль которого заключается в обеспечении финансовой защиты, направлении денежных ресурсов в бюджетную систему страны, создании страхового фонда на уровне государства, инвестировании денежных средств, выступая источником развития национальной экономики, поддержания социальной стабильности населения и экономики в целом. Описывая ситуацию на сегодняшний день, можно подчеркнуть, что значительное влияние на страховой рынок оказывает денежно-кредитная политика, проводимая Центральным Банком России. В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» основным ее инструментом, является ключевая ставка, которая на ноябрь 2024 составляет 21% [5]. Рассмотрим, как ее понижение или повышение сказывается на деятельности и устойчивости страховых компаний. В данной статье будет рассмотрено всего два аспекта из множества других, так как они играют ключевую роль как в деятельности страховщика, так и в функционировании государства в целом при выполнении им своих макроэкономических задач. Первый – это цена страховых премий, то есть стоимость услуг страховщика. Изменение ключевой ставки непосредственно сказывается на стоимости заимствований. То есть чем выше ключевая ставка, тем и стоимость займа становится более высокой, как следствие происходит увеличение страховых премий, поскольку компания переносит эти дополнительные расходы на клиентов. В результате происходит снижение спроса на страховые продукты, что негативно сказывается на деятельности компаний (рис. 1).

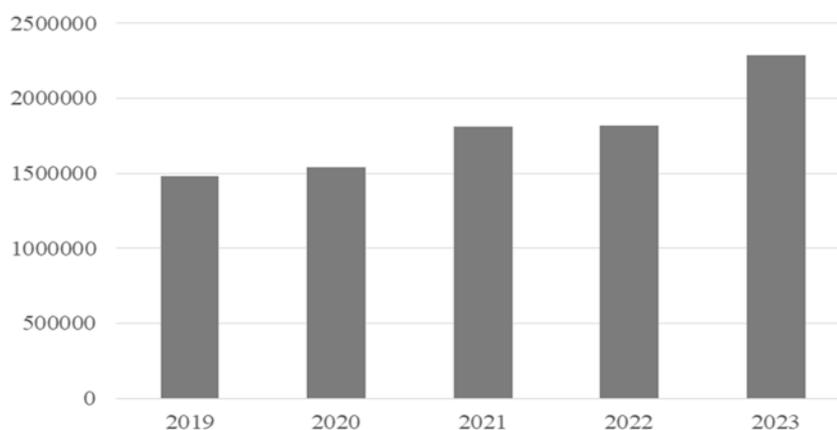


Рис. 1 Динамика страховых премий (взносов) по договорам страхования за 2019-2023 года, млн руб. [2]

В течение последних 5 лет ключевая ставка подвергалась значительным изменениям (рис. 2), что как отмечено выше, является вынужденной мерой государства.

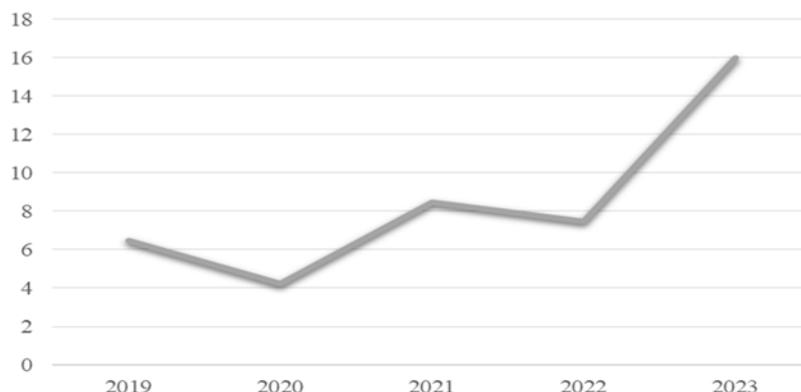


Рис. 2 Динамика изменения ключевой ставки за 2019-2023 года, % [4]

Таким образом, можно отметить зависимость ключевой ставки и страховой премии. К примеру, в 2022 году ключевая ставка составляла 7,5 %, а размер страховых премий – 1 816 млрд руб., в то время как в 2023 выросла до 16% и страховые премии до 2 285 млрд руб. Данный факт подтверждает, что чем выше ключевая ставка, тем более высокими становятся страховые премии. С одной стороны, компании за счет повышения стоимости страховых премий может увеличить свои доходы, с другой стороны, будет происходить снижение спроса на страховые продукты, то есть произойдет повышение цен на них, они станут менее доступными для потребителей и как результат – уменьшение числа клиентов приведет к снижению доходов.

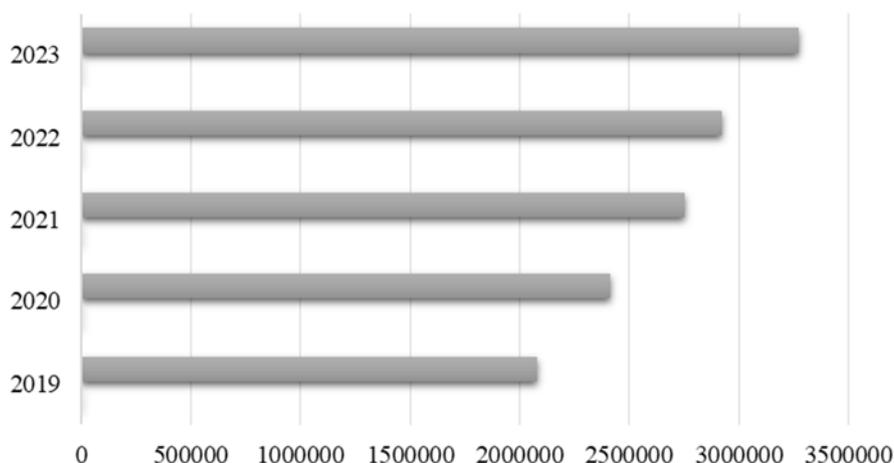


Рис. 3 Динамика показателей страховых резервов за 2019-2023 год, млн руб. [2]

Второй аспект, который является не менее важным – это инвестиционная деятельность страховых организаций. Как известно, страховые компании имеют большие объемы страховых резервов, то есть денежные средства, которые накапливаются для покрытия обязательств по заключенным договорам страхования. У каждой организации есть своя структура активов и инвестиционный портфель, по которым можно оценить в какие инструменты они вкладывают ресурсы чаще всего. К ним могут относиться акции, облигации, депозиты, недвижимость и многое другое [1]. Динамика показателей страховых резервов за последние 5 лет имела тенденцию увеличения (рис. 3).

На протяжении последних пяти лет наблюдается постоянное увеличение страховых резервов. По своей сущности они являются кредиторской задолженностью страховщика, то есть в 2023 году по сравнению с 2019 годом страховые обязательства увеличились на 1 196 млрд руб.

Для того, чтобы увидеть влияние ключевой ставки на инвестиционную деятельность страховщика целесообразно рассмотреть структуру страховых активов за 2019-2023 год (рис. 4).

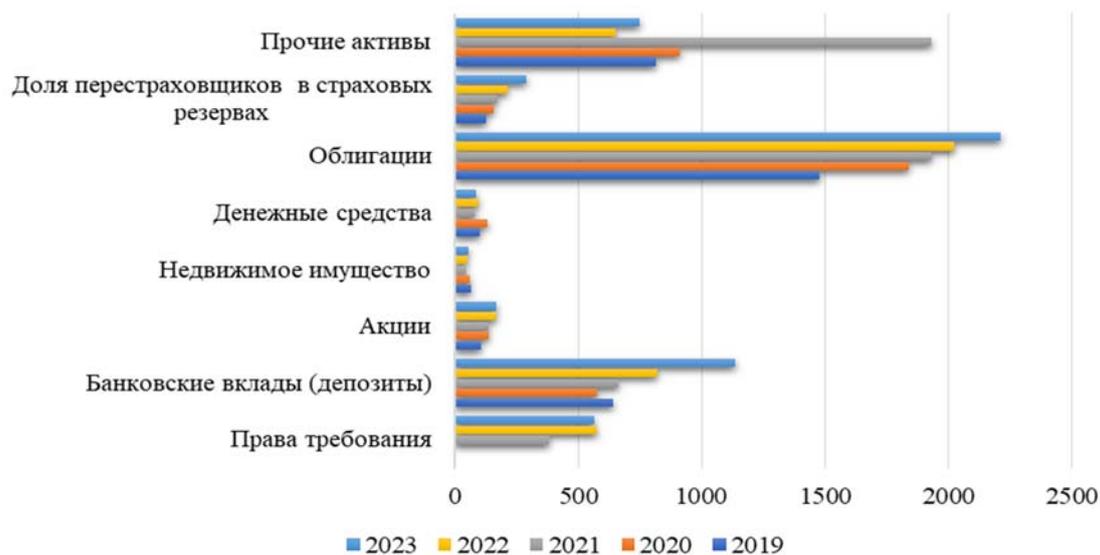


Рис. 4 Направления размещения активов страховых компаний за 2019-2023 год, млн руб. [2]

Чаще всего страховые компании инвестируют свои средства в облигации, так как они являются наименее рисковыми нежели акции, при этом за последние пять лет их количество увеличивается несмотря на колебания ключевой ставки, чего нельзя сказать о недвижимости, с каждым годом она уменьшается, при этом мы видим прямую взаимосвязь с колебаниями ключевой ставки. Если ставка повышается, то вложения в недвижимость снижаются, как, например, в 2020-2021 годах. В 2020 ставка составляла 4,25, а вложения 60 млрд руб., в 2021 году ставка повысилась до 8,5, а вложения снизились до 48 млрд руб.

Выводы. Таким образом, решения, которые принимает Центральный Банк влияют не только на страховой рынок и их устойчивость, но и на население, государство и в целом всю экономику, при этом страхование тесно связано как с рынком недвижимости, так и со всей финансовой сферой. Поэтому страховые организации должны действовать с учетом проводимой Банком России политики, проводить анализ, изучать прогнозы для того, чтобы иметь сбалансированное и устойчивое функционирование и налаженные бизнес-процессы.

Список использованных источников:

1. Атапина Н.В. Инвестиционная стратегия управления страховыми резервами / Н.В. Атапина. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/9/429/>
2. Динамические ряды основных показателей деятельности страховщиков, Банк России. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/insurance/ssd_stat/
3. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1. Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/
4. Ключевая ставка Банка России. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/
5. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС КонсультантПлюс: Высшая школа.

УДК 657.6

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА ПРОЦЕСС ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

*Афанасьева Оксана Николаевна,
Всероссийская академия внешней торговли
Министерства экономического развития
Российской Федерации, г. Москва*

E-mail: o.afanasyeva@vavt.ru

*Мухина Наталья Владимировна
Всероссийская академия внешней торговли
Министерства экономического развития
Российской Федерации, г. Москва*

E-mail: nata8lia080@yandex.ru

Аннотация. В статье рассматривается влияние цифровизации на процесс внутреннего аудита. Анализируются новые технологии, осваиваемые аудитором, такие как облачные вычисления, искусственный интеллект и технология блокчейн. Определены новые возможности и препятствия, стоящие перед аудитором в эпоху цифровизации. Представлены рекомендации по развитию внутреннего аудита в условиях цифровизации.

Abstract. The article discusses the impact of digitalization on the internal audit process. New technologies being mastered by auditors such as cloud computing, artificial intelligence and blockchain technology are analyzed. New opportunities and obstacles facing auditors in the era of digitalization are identified. Recommendations for the development of internal audit in the digitalization environment are presented.

Ключевые слова: цифровизация, внутренний аудит, цифровые технологии, облачные вычисления, искусственный интеллект, блокчейн.

Key words: digitalization, internal audit, digital technologies, cloud computing, artificial intelligence, blockchain.

Введение. В эпоху непрерывного развития технологий цифровизация оказывает огромное влияние на все сферы нашей жизни, в том числе и на финансовую сферу. В современном экономическом процессе и ведении бизнеса аудит неразрывно связан с использованием информационных технологий. Их применение значительно увеличивает производительность работы аудиторов, что особенно важно для компаний, целью которых является прозрачность деятельности и снижение рисков. Более того, цифровизация изменяет роль аудитора, а процесс проведения аудита сталкивается с новыми вызовами. Эти аспекты являются основополагающими для развития данной сферы. Для успешной адаптации к быстро меняющейся экономической среде крайне необходимо внедрять цифровые технологии, позволяя аудиторам оперативно подстраивать свою деятельность под новые требования и технологии.

Международный институт внутренних аудиторов приводит следующее определение: «внутренний аудит – это деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленная на совершенствование работы организации.

Внутренний аудит помогает организации достигать поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления» [15].

Актуальность. Актуальность внутреннего аудита и его востребованность объясняются возможностями, которые предоставляются для контроля отдельных бизнес-процессов. Он нацелен не только на проверку бухгалтерского учёта и отчётности, но и оказывает помощь в оптимизации управления и повышении эффективности бизнеса.

Внутренний аудит выступает в роли инструмента внутреннего контроля, который позволяет осуществлять оперативный финансовый анализ и вовремя выявлять необходимость в изменении организационной политики и управленческих решений.

Основная часть. Аудит, когда-то основывавшийся на бумажных документах и ручных проверках, сегодня сталкивается с необходимостью перестраивать свои процессы, чтобы адаптироваться к новым технологиям, огромным объемам данных и сложным цифровым моделям бизнеса. Преобразование аудита также обусловлено переходом от ретроспективной оценки к непрерывному мониторингу. В современном мире мало кого интересует изучение данных, собранных несколько лет назад. Быстрые изменения требуют получения информации в реальном времени. Большой объем информации и необходимость ее оперативной обработки превращают традиционный аудит в трудоемкий процесс. Для реализации непрерывного контроля обязательно применение цифровых технологий. Более того, помимо контроля, одной из целей аудита теперь является получение новых знаний. От четких формальных отчетов постепенно переходят к постоянному взаимодействию через платформы. Внедрение программных решений помогает внутренним аудиторам сократить время, затрачиваемое на аудиторские процедуры, и сосредоточиться на анализе рисков [12; 14].

Цифровизация в первую очередь, заключается в автоматизации процессов. Основная цель – упростить процедуру аудита и сделать его более «гибким» посредством переноса информации в более удобную цифровую среду, что значительно упрощает ее анализ и делает его более точным. Это также позволяет определять потребности рынка в определенный момент времени и подстраивать производство под актуальные запросы [13].

Применение современных цифровых технологий значительно улучшает качество услуг аудиторов и минимизирует риск возникновения ошибок, вызванных человеческим фактором. Так, компании, которые не стремятся использовать электронные платформы в процессе своей деятельности, рискуют потерять свою конкурентоспособность.

Среди эффективных технологий, применяемых в аудиторских проверках, можно выделить следующие:

- облачные вычисления;
- искусственный интеллект;
- блокчейн.

Рассмотрим данные технологии и их влияние на аудиторскую деятельность подробнее.

Облачные технологии (вычисления) – это электронное хранилище, доступ к которому предоставляется удаленными центрами обработки данных через Интернет. Такие технологии позволяют пользователям обрабатывать, передавать и хранить информацию вне зависимости от их местонахождения. Облачные технологии направлены на повышение эффективности работы и нашли свое применение в сфере контроля и аудита.

Облачные вычисления обладают многими преимуществами, вот некоторые из них:

1. Безопасное хранение данных. Облачные хранилища обеспечивают надежное хранение всей необходимой аудиторской документации.

2. Эффективное командное взаимодействие. Платформы совместной работы позволяют аудиторам одновременно редактировать документы, обмениваться информацией и повышать эффективность сотрудничества внутри команды.

3. Мониторинг и аналитика. Облачные сервисы аналитики данных обеспечивают быстрый анализ больших объемов информации и эффективное прогнозирование тенденций и рисков, позволяют использовать специализированные инструменты для обнаружения мошенничества, тем самым значительно повышая качество аудита.

4. Автоматизация рабочих процессов. Облачные платформы автоматизируют рутинные и трудоемкие задачи, такие как сбор данных, их анализ и составление отчетов, многократно ускоряя весь процесс аудита.

5. Защита данных. Надежные методы шифрования данных, которыми обладают большинство облачных провайдеров, гарантируют конфиденциальность информации и защиту от ее утечки [2].

Применение облачных технологий в аудиторской практике помогает компаниям сохранять конкурентоспособность, уменьшая потребность в физическом присутствии аудитора на территории проверяемого предприятия. Кроме того, это обеспечивает надежность и безопасность данных в условиях цифровой эры.

На сегодняшний день перспективным направлением развития аудита также является использование GenAI (генеративный искусственный интеллект). Генеративный искусственный интеллект – это тип искусственного интеллекта, который может создавать текст, изображения или сложный медиаконтент, основываясь на подсказках.

Система ИИ-технологий в аудиторской практике должна поддерживать выполнение ряда процессов, включая ввод и распознавание данных, обучение и накопление знаний, аналитическую обработку информации, управление, а также формирование суждений, выводов и мнений [6].

Можно рассмотреть следующие этапы внедрения искусственного интеллекта в работу аудитора (рис.1):

1. Краткосрочная перспектива. ИИ выступает в роли помощника аудитора. Используется в процессе работы с не самыми сложными показателями, изменение которых незначительно, а методики их расчета стабильны;

2. Среднесрочная перспектива. ИИ становится «компаньоном» аудитора. В данном случае, ИИ производит оценку более сложных показателей, зависящих от различных условий (как внешних, так и внутренних);

3. Долгосрочная перспектива. Происходит полная замена человеческого труда в процессе формирования выводов [3].



Из возможных эффектов применения генеративного искусственного интеллекта в процессе аудиторской деятельности можно отметить следующие:

1. Увеличение объема анализируемой информации.
2. Сокращение времени, затрачиваемого на первичный анализ текстовых и аудио данных, подготовку и согласование документов, составление отчетов. Использование искусственного интеллекта позволяет ускорить эти процессы практически в четыре раза.
3. Уменьшение риска неправильного оформления документов и ошибок при проверке и сверке благодаря устранению человеческого фактора. В среднем применение ИИ позволяет сократить время обработки документов в два раза.
4. Ускорение поиска информации в корпоративных базах данных за счет внедрения систем интеллектуального поиска. Экономия времени на поиск и сбор информации достигает 30-50%.
5. Облегчение сценарного прогнозирования и снижение нагрузки на аналитиков благодаря системам поддержки принятия решений, что открывает новые возможности для анализа прогнозируемых явлений.

Таким образом, интеграция ИИ в аудиторскую практику и проверки представляет собой значительный шаг к цифровой трансформации бизнеса, создавая новые перспективы для роста и развития. Роботизированные системы способны выполнять повторяющиеся задачи, основанные на правилах, с большей эффективностью и меньшим количеством ошибок по сравнению с

человеческими. Кроме того, достижения в области обработки естественного языка и распознавания изображений достигли такого уровня, что их точность сравнима с возможностями человека. Включив эти автоматизированные задачи в процесс аудита и объединив их с аудиторской проверкой, можно добиться результатов, которые будут столь же надежными, как и результаты, полученные с помощью ручных процессов. Следовательно, автоматизация не только повышает эффективность аудита, но и открывает возможности для получения столь же надежных результатов в сочетании с контролем со стороны человека [4].

Другая не менее эффективная технология – блокчейн, получившая свое широкое распространение благодаря сфере криптовалют. В настоящее время данная технология применяется в самых разных областях экономики, включая сферу аудиторской деятельности.

Блокчейн представляет собой распределенную, постоянно обновляемую и прозрачную базу данных, где информация записывается в защищенные блоки, доступные всем участникам сети, обеспечивая проверку и передачу данных в реальном времени.

Сначала определим, что собой представляет блокчейн. Блокчейн – это децентрализованная база данных, выстроенная из блоков, содержащих информацию. Все блоки связаны между собой в строго определенном порядке. Доступ к ним имеют все участники сети, что позволяет проверять и передавать информацию в режиме реального времени [7].

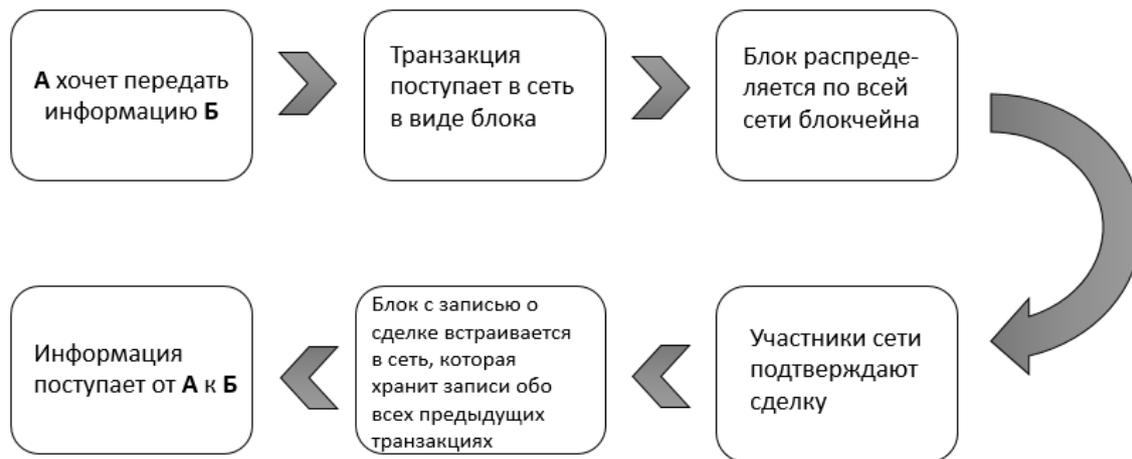


Рис. 2 Технология работы блокчейн.

В системе блокчейн данные распределены по множеству устройств, что существенно повышает безопасность и снижает риск утечки информации. Любое изменение требует подтверждения всеми участниками сети. Использование блокчейн позволяет организациям создать неизменяемый и прозрачный регистр транзакций, вместо хранения разрозненных записей. Поскольку все данные распределены и защищены с помощью криптографии, вероятность уничтожения или манипуляции с ними для скрытия деятельности минимальна [8].

Таким образом, технология блокчейн обладает следующими преимуществами:

1. Сокращение количества ошибок. Благодаря автоматизации множества процессов снижается вероятность возникновения человеческих ошибок.

2. Повышенная безопасность. Изменение данных в системе блокчейн требует согласия всех участников сети, что делает такую манипуляцию практически невозможной. Так, бухгалтерские данные остаются неизменными на протяжении всего жизненного цикла.

3. Ускоренная верификация. Автоматизация аудиторских процессов с помощью блокчейн сокращает время проверки данных.

4. Надежное хранение данных. Блокчейн обеспечивает безопасное хранение данных, необходимых для аудиторов, налоговых органов и других заинтересованных лиц.

5. Повышение конкурентоспособности. Быстрая и точная передача информации клиентам, обеспечиваемая блокчейн, дает компаниям значительное преимущество перед конкурентами [9].

6. Прозрачность. Все авторизованные пользователи, включая тех, кто находится за пределами компании, имеют доступ к просмотру транзакций, что может уменьшить нагрузку на аудитора, который занимается проверкой транзакций [10].

Все вышеперечисленные характеристики делают технологию блокчейн многообещающей и передовой в сфере преобразования аудита.

К сожалению, блокчейн, несмотря на свои неоспоримые преимущества, также имеет ряд недостатков, которые могут стать критическими для бизнеса и не подлежат игнорированию.

Прежде всего, важно отметить, что блокчейн представляет собой не просто децентрализованную систему. Это структура, в которой миллионы компьютеров многократно выполняют одни и те же операции и много раз записывают одинаковую информацию. В результате работы блокчейн формируется множество дублирующихся записей. При этом скорость увеличения объема информации в блокчейн зависит от количества регистрируемых транзакций: чем больше транзакций, тем более «объемным» становится блокчейн. Это требует все больших объемов жестких дисков и может негативно сказаться на скорости выполнения операций в системе. В условиях высокой нагрузки система может оказаться не в состоянии функционировать в штатном режиме [11].

Учитывая выявленные преимущества цифровых технологий, необходимость и важность их внедрения в аудиторскую практику является очевидной для большинства организаций. Однако, процесс цифровизации аудита сталкивается с некоторыми препятствиями, такими как:

- отсутствие поддержки со стороны руководства;
- нехватка бюджета на внедрение новых технологий и инструментов;
- низкий уровень ИТ-функции;
- нехватка квалифицированных специалистов по цифровому аудиту;
- организационная культура.

Автоматизация процессов потребует совершенствование кодекса этики аудиторов, составляющей основу профессии (в частности – при построении

взаимодействия с заказчиком на всех этапах аудиторской деятельности, при работе с конфиденциальной информацией), и использования положений данного кодекса в российских и международных стандартах аудита [1]. Преодоление этих препятствий будет способствовать интеграции технологий в процессы внутреннего аудита [5].

Из возможных рекомендаций по развитию внутреннего аудита в условиях цифровизации могут быть предложены следующие: вложение средств в обучение и повышение квалификации аудиторов, развитие и усиление культуры кибербезопасности, разработка стратегий по цифровизации процессов внутреннего аудита и т.д.

Выводы. Таким образом, развитие аудита в условиях цифровизации представляет собой сложный и динамичный процесс. Переход к новым технологиям, анализу больших данных и автоматизации процессов требует от аудиторов не только глубокого понимания финансовых принципов, но и овладения новыми цифровыми инструментами и навыками. Изменение характера аудита не просто отражает стремление к повышению эффективности и точности, но и отвечает на новые вызовы современности: усложнение бизнес-процессов, возросшие требования к прозрачности. Без адаптации к этим изменениям, аудиторская деятельность рискует отстать от стремительно развивающейся экономики, потеряв доверие и значимость для бизнеса и инвесторов. В конечном счете, будущее аудита в цифровом мире – это непрерывное обучение и стремление к инновациям.

Список использованных источников:

1. Мельник М.В. Этика аудитора – основа профессии // Учет. Анализ. Аудит. – 2019. – № 4 (6). – С. 94-95.
2. Денисова Т.В., Терновская А.Г. Облачные технологии в процессе аудита и контроля за информационной безопасностью // Вестник ЮУрГУ. Серия «Экономика и менеджмент». – 2024. – Т. 18, № 2. – С. 191-194.
3. Габдуллина Р.А. Применение искусственного интеллекта в аудите // Актуальные исследования. – 2023. – № 27 (157). – С. 20-23.
4. Коновальцева Т.В. Роль искусственного интеллекта в проведении аудиторских процедур // Открытия, прорывы и перспективы в науке : Сборник материалов XII-ой международной очно-заочной научно-практической конференции, Москва, 09 октября 2024 года. – Москва: Научно-издательский центр «Издание». – 2024. – С. 107-111. – EDN CQFNGJ.
5. Шакина Э.Р., Андреева Ю.А. Роль внутреннего аудита в эпоху глобальной цифровой трансформации // Дневник науки. – 2021. – № 5.
6. Возьянова А.Н. Будущее аудита в условиях цифровизации // Аллея науки. – 2020. – Т. 1, № 12 (51). – С. 893-896. – EDN CQPIVQ.
7. Шогенов Б.А., Мирзоева А.Р. Блокчейн – как элемент цифровизации учета и аудита // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2023. – Т. 5, № 11 (140). – С. 170-176. – DOI: 10.36871/ek.up.p.r.2023.11.05.019. – EDN QIWYTY.

8. Баев А.А., Левина В.С., Реут А.В. и др. Блокчейн-технология в бухгалтерском учете и аудите // Учет. Анализ. Аудит. – 2020. – Т. 7, № 1. – С. 69-79. – DOI: 10.26794/2408-9303-2020-7-1-69-79. – EDN PZCCMY.

9. Кункевич П.А. Блокчейн в аудите // Развитие науки в современном мире: материалы Международной (заочной) научно-практической конференции, Душанбе, 06 июня 2023 года. – Нефтекамск: Научно-издательский центр «Мир науки» (ИП Вострецов Александр Ильич). – 2023. – С. 47-52. – EDN YWOWUY.

10. Шугаева К.Ю. Роль технологии блокчейн в бухгалтерском учете и аудите // Международная научно-техническая конференция молодых ученых БГТУ им. В.Г. Шухова, посвященная 300-летию Российской академии наук : Сборник докладов Национальной конференции с международным участием, Белгород, 18-20 мая 2022 года. Том Часть 15. – Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2022. – С. 529-532. – EDN ALLDJA.

11. Тихонов Э.Е., Ворохобина Я. В. Цифровая экономика: новые парадигмы развития цифровых валют и применение технологий блокчейн в аудите // Научный вестник Государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Невинномысский государственный гуманитарно-технический институт». – 2018. – № 1. – С. 128-131. – EDN XRVDWP.

12. Кондрашова Н.Г., Дикарев М.Д. Влияние цифровизации на проведение внутреннего аудита // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2024. – № 8 (114). – С. 96-99. – DOI: 10.24412/2411-0450-2024-8-96-99. – EDN ICYULQ.

13. Москвитина А.В., Филатова Т.А. Цифровизация и автоматизация во внутреннем аудите // Научный альманах. – 2022. – № 3-1 (89). – С. 15-19. – EDN DWFPCS.

14. Полозков М.Г., Корнилов И.Н. Современный контроль и аудит: от репрессивности к превентивности // Государственная служба. – 2019. – Т. 21, № 1. – С. 58-63. – DOI: 10.22394/2070-8378-2019-21-1-58-63.

15. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [//www.theiia.org/en/standards/what-are-the-standards/definition-of-internal-audit/](http://www.theiia.org/en/standards/what-are-the-standards/definition-of-internal-audit/).

УДК 657

**СОСТАВ И СТРУКТУРА БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА
ОРГАНИЗАЦИИ. АКТИВЫ И ПАССИВЫ**

Терешин Владимир Александрович,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
АО «КЦ Мангазея», г. Москва

E-mail: tereshinva@yandex.ru

Аннотация. При оценке финансового состояния организации баланс выступает один из ключевых источников получения необходимой для финансиста информации. Это своего рода системная модель, которая позволяет заглянуть за корпоративную вуаль и получить основные представления о характере и способах ведения предпринимательской деятельности экономического субъекта. Данные, полученные благодаря балансу, помогают выявить показатели, которые характеризуют финансовое положение корпорации. Анализируя эти данные, можно получить понимание о том, насколько предприятие обеспечено капиталом для осуществления своей основной и дополнительной деятельности, насколько рационально (а порой и правомерно) средства предприятия используются, уровень развития финансовой дисциплины в компании. Для того, чтобы ответить на эти и многие другие вопросы в настоящей статье автор приводит наглядный разбор состава бухгалтерского баланса, наглядно объясняет причину равенства значений активов и пассивов в балансе, а также для закрепления этой особенности приводит краткий анализ активов и пассивов организации, их взаимосвязанности.

Abstract. When assessing the financial condition of an organization, the balance sheet is one of the key sources of obtaining the information necessary for the financier. This is a kind of system model that allows you to look behind the corporate veil and get basic ideas about the nature and methods of doing business of an economic entity. The data obtained through the balance sheet helps to identify indicators that characterize the financial position of the corporation. Analyzing these data, you can get an understanding of how the company is provided with capital to carry out its main and additional activities, how rationally (and sometimes legitimately) the company's funds are used, the level of development of financial discipline in the company. In order to answer these and many other questions in this article, the author provides a visual analysis of the composition of the balance sheet, clearly explains the reason for the equality of values of assets and liabilities in the balance sheet, as well as to consolidate this feature provides a brief analysis of the assets and liabilities of the organization, their interconnectedness.

Ключевые слова: бухгалтерский баланс, структура капитала, активы, пассивы, финансовый анализ.

Keywords: balance sheet, capital structure, assets, liabilities, financial analysis.

Введение. Актуальность. Решающим фактором деятельности любого предприятия является его эффективность его финансово-хозяйственной деятельности. Понять, насколько успешно в своей бизнес-деятельности конкретное предприятие, необходимо обратиться к записям о его финансово-хозяйственной деятельности. Такие записи содержатся в бухгалтерском балансе.

Основная часть. Для облегчения дальнейшего исследования автор предлагает, для начала разобраться в общей структуре баланса. В первую очередь бухгалтерский баланс подразделяется на две обширные части (активы и пассивы). Главным свойством бухгалтерского баланса вступает факт равенства частей актива и пассива. Если эти показатели оказываются неравными, то это может означать, что при оставлении бухгалтерского баланса была допущена ошибка (ошибки). В этом случае существует такое распространенное выражение, как «баланс не сошелся». Внутри каждой части располагаются разделы, имеющие сквозную нумерацию римскими цифрами. В активе содержится 2 раздела (внеоборотные активы и оборотные активы) и 3 раздела в пассиве (капитал и резервы, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательства) [1]. Внутри каждого раздела располагаются статьи в виде четырехзначных арабских чисел. Каждой статье баланса соответствует определенная сумма – это оценка в денежном выражении статьи актива или пассива баланса. Имея такое наглядное представление о структуре баланса, перейдем к более детальному рассмотрению его частей.

Бухгалтерский баланс, составленный по форме № 1, применительно к области финансового анализа представляет собой главный источник анализа, с помощью которого можно определить финансовое положение организации. Баланс выступает необходимым источником для принятия ключевых управленческих решений в организации. Другая его роль заключается в помощи аудиторам в получении информации о финансово-хозяйственной деятельности организации и финансовой устойчивости предприятия, позволяет выявить слабые места компании в системе ее бухгалтерского учета [2].

Активы бухгалтерского баланса отражают совокупность ресурсов организации, благодаря которым организация может зарабатывать средства. Состав такого имущества в балансе представлен на отчетную дату (конкретный день, месяц, год). Любой актив обладает следующими количественными и качественными характеристиками [3; 4]:

А. Использование актива ведет к получению вероятных экономических выгод в будущем (как изолированно, так и во взаимосвязи с другими активами организации), что в конечном итоге увеличивает будущие денежные потоки организации. Данная характеристика актива не применима к некоммерческим организациям, которые не преследуют своей основной целью получение экономической выгоды, максимизируя положительный денежный поток.

Б. Выгода, полученная от использования актива, находится под контролем самой организации.

В. Права на актив у организации возникли на основании сделки или события, которые уже свершились (состоялись).

По своей структуре активы в балансе представлены следующим образом:

I. Внеоборотные активы (используются в деятельности организации сроком более одного года. По истечении срока использования оборотных средств их стоимость уменьшается путем отнесения на расходы – такое явление называется амортизацией):

1. Нематериальные активы (1110). Представлены охраняемыми результатами интеллектуальной деятельности, способными приносить экономическую выгоду (программное обеспечение, базы данных).

2. Результаты исследований и разработок (1120). Затраты организации на осуществление научно-исследовательской, опытно-конструкторской и технической деятельности, не относящиеся к нематериальным активам. Научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технические работы (НИОКР) выражены комплексом мероприятий по созданию принципиально нового продукта, качественного изменения существующего товара или процесса его разработки.

3. Нематериальные поисковые активы (1130). Затраты, связанные с поиском, оценкой месторождений полезных ископаемых и их разведкой на конкретном участке недр. В эту категорию может входить оценка целесообразности добычи полезных ископаемых, результаты разведочного бурения, иная геологическая информация, связанная с состоянием недр.

4. Материальные поисковые активы (1140). Эта категория активов представляет собой затраты, связанные с поиском, оценкой месторождений полезных ископаемых, их разведкой и имеющие материальную форму. В эту категорию могут входить здания, сооружение, оборудование, транспортные средства, использование которых направлено на указанные выше цели.

5. Основные средства (1150). Средства организации в материальном выражении, используемые в качестве инструментов труда, который направлен на производство товаров, выполнение работ, оказание услуг, являющихся основной или дополнительными видами деятельности организации в течении периода времени, превышающего один год (здания, оборудование, транспортные средства).

6. Доходные вложения в материальные ценности (1160). Представлены материальными ценностями, сдаваемыми организацией в аренду за плату.

7. Финансовые вложения (1170). Совокупность ценных бумаги (акции, облигации, векселя, производные финансовые инструменты) и процентных займов, и долей участия в других компаниях.

8. Отложенные налоговые активы (1180). Это та часть отложенного налога на прибыль, на которую можно уменьшить налог в следующем году.

II. Оборотные активы (используются менее одного года и им не свойственна амортизация):

1. Запасы (1210). Представлены материальными ценностями, продаваемыми или используемыми организацией в рамках своей обычной хозяйственной деятельности в течение периода не более 12 месяцев.

2. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (1220). Показывает величину НДС.

3. Дебиторская задолженность (1230). Представлена задолженностью третьих лиц перед организацией.

4. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) (1240). Показатель суммы краткосрочных финансовых вложений организации (здесь могут учитываться ценные бумаги и заемные средства).

5. Денежные средства и денежные эквиваленты (1250). Отражает остатки денежных средств на отчетную дату как в рублях, так и в иностранной валюте, а также денежные эквиваленты. Под денежными эквивалентами подразумеваются обладающие высокой ликвидностью финансовые вложения, легко обрабатываемые в заранее определенную сумму денежных средств (это могут быть депозиты до востребования и краткосрочные ценные бумаги).

6. Прочие оборотные активы (1260). К этой статье могут быть отнесены оборотные активы организации, не вошедшие ни в одну из вышеуказанных строк оборотных средств баланса – например, например акции и доли компаний, выкупленные для их дальнейшей перепродажи; вырученные денежные средства от продажи имущества при условии, что право собственности на такое имущество еще не зарегистрировано покупателем и т.д.

Расположение статей в активе баланса не хаотично и имеет смысл – по мере возрастания значения статьи возрастает и ликвидность вида актива. Например, нематериальные активы (1110) являются менее ликвидным видом актива, чем результаты исследований и разработок (1120). Под ликвидностью подразумевается такая характеристика актива, которая наделяет его свойством быть быстро проданным по рыночной цене (или по цене, близкой к рыночной).

Пассивы по своей структуре представлены следующим образом:

III. Капитал и резервы:

1. Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) (1310). В этой статье указывается величина складочного капитала (для хозяйственных товариществ), уставного фонда (для государственных и муниципальных унитарных предприятий), вкладов товарищей (для простых товариществ), уставного капитала (для обществ с ограниченной ответственностью и акционерных обществ).

2. Собственные акции, выкупленные у акционеров (1320). Данная строка заполняется в случае уменьшения организацией своей уставного капитала – в таком случае организация выкупает у своих акционеров, участников их доли или акции и погашает их.

3. Переоценка внеоборотных активов (1340). Является показателем величины прироста стоимости внеоборотных активов, которая была определена

в результате переоценки основных средств и нематериальных активов организации.

4. Добавочный капитал (без переоценки) (1350). В этой статье обычно указывают остаток эмиссионного дохода, полученного от сделок купли-продажи акций; увеличение стоимости вклада в имущество организации, не связанного с увеличением уставного капитала организации; прирост стоимости вкладов в уставный капитал, выраженный в неденежной форме в случае превышения стоимости такого имущества над номинальной стоимостью долей или акций.

5. Резервный капитал (1360). Показатель создаваемого организацией резервного фонда.

6. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (1370). Отражение прибыли или убытка, в зависимости от финансового результата к концу отчетного периода.

IV. Долгосрочные обязательства:

1. Заемные средства (1410). Отображаются расчеты по долгосрочным займам и кредитам.

2. Отложенные налоговые обязательства (1420). Представляют собой налоговые обязательства, сформировавшиеся в результате того, что бухгалтерская прибыль в конкретном периоде отличается от налоговой прибыли в конкретном периоде и эта разница будет постепенно уменьшаться при приближении к окончанию финансового года.

3. Оценочные обязательства (1430). Представлены обязательствами, которые организация должна будет погасить, но неизвестно в какой срок и в каком размере.

4. Прочие обязательства (1450). Данная статья представлена долгосрочной задолженностью, которая не вошла в другие статьи раздела IV. Например, в этой статье правомерно могут быть указаны долгосрочные обязательства организации, которые не вошли в другие статьи баланса в силу их недостаточно существенного статуса для отражения в отдельной строке.

V. Краткосрочные обязательства:

1. Заемные средства (1510). Отображаются расчеты по краткосрочным займам и кредитам

2. Кредиторская задолженность (1520). Отражается задолженность организации перед третьими лицами в краткосрочном выражении.

3. Доходы будущих периодов (1530). Представлены доходами, которые получены организацией в текущем отчетном периоде, но относятся к будущим периодам.

4. Оценочные обязательства (1540). То же, что и в строке 1430, только в краткосрочном выражении.

5. Прочие обязательства (1550). По аналогии со статьей 1450 эта статья представлена задолженностью (только в краткосрочном выражении), которая не вошла в другие статьи раздела V [5].

Как выше было отмечено, активы баланса должны равняться пассивам. Имея представление о составе и структуре активов и пассивов баланса, можно рассмотреть конкретный пример такого равенства. Рассмотрим пример, когда организация еще не обладает никаким имуществом и не имеет обязательств, для простоты подсчета. Организация собирается наладить производство спичек. Для этих целей она закупает материал (древесину) на сумму 1 000 000 рублей. Для того, чтобы приобрести эти материалы, компания нуждается в денежных средствах, которыми она не располагает. Для этих целей она обращается к заемным средствам, то есть берет кредит в банке на обозначенную выше сумму. Кредит компания берет на срок более года. Таким образом, в строке 1210 (запасы) актива баланса у организации будет записано 1 000 000 рублей и вместе с этим в строке 1410 (долгосрочные заемные средства) тоже будет записано 1 000 000 рублей. Данный пример представлен в идеале для простоты подсчета, потому что на самом деле не существует организаций с нулевым балансом, как минимум у организации есть уставный капитал, без которого она не может быть зарегистрирована, следовательно, уже на этапе государственной регистрации компании у нее уже возникает ненулевой баланс.

В рамках настоящей статьи был разобран состав баланса организации – определены активы и пассивы в разбивке по статьям. Было установлено, что ключевой особенностью любого баланса является равенство итоговых показателей активов и пассивов. Приведен наглядный пример, каким образом увеличение одной из частей баланса неизбежно приводит к увеличению другой, что подтвердило этот основополагающий принцип.

Список использованных источников:

1. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99».
2. Крылов С.И. Финансовый анализ: учебное пособие / С.И. Крылов. – Екатеринбург: Изд-во Урал. Ун-та, 2016 – 160 с.
3. Бычкова С.М. и др. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие. Стандарт третьего поколения. – СПб.: Питер, 2015 – 512 с.
4. Селезнева Н.И. Анализ финансовой отчетности организации: учеб. пособие для студентов вузов по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (080109), слушателей курсов по подготовке и переподготовке бухгалтеров и аудиторов – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ_ДАНА, 2017. – 583 с.
5. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

УДК 336

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ ОРГАНИЗАЦИИ: АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ

Терешин Владимир Александрович,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
АО «КЦ Мангазея», г. Москва

E-mail: tereshinva@yandex.ru

***Аннотация.** Настоящая статья представляет собой исследование финансовых рисков организации и методов их снижения. В рамках настоящей работы автор затрагивает такие основополагающие категории управления рисками, как природу финансового риска, его состав. Приводятся наиболее актуальные методы снижения финансовых рисков, отвечающие современному подходу к антикризисному управлению финансами предприятия. Фокусом внимания при проведении анализа выступает финансово-хозяйственная деятельность коммерческой организации, для которой получение прибыли является основной целью деятельности, в силу чего риски, связанные с финансовыми потерями, способны оказать большое негативное влияние на деятельность такой компании, в том числе поставить под вопрос ее существование.*

***Abstract.** This article is a study of the financial risks of an organization and methods of reducing them. In the framework of this work, the author touches on such fundamental categories of risk management as the nature of financial risk and its composition. The most relevant methods of reducing financial risks that meet the modern approach to anti-crisis financial management of the enterprise are presented. The focus of attention during the analysis is the financial and economic activities of a commercial organization, for which profit is the main purpose of activity, which is why the risks associated with financial losses can have a great negative impact on the activities of such a company, including calling into question its existence.*

***Ключевые слова:** финансовые риски, уклонение от риска, передача риска, принятие риска, уменьшение объема потерь.*

***Key words:** financial risks, risk avoidance, risk transfer, risk acceptance, loss reduction.*

Введение. Актуальность. Обеспечение организации денежными средствами и финансовыми ресурсами для реализации бизнес-проектов называется финансированием. В зависимости от статуса источника лица, передающего денежные ресурсы организации, финансирование подразделяется на внешнее и внутреннее [1]. К первому виду источника финансирования

относят банковские кредиты и займы под процент у финансовых организаций, лизинг, выплаты страховых возмещений. Ко второму типу источников финансирования относятся источники, имеющие тесную связь с самой организацией. В качестве таких источников может выступать нераспределенная прибыль организации, прибыль от сдачи имущества организации в аренду, выручка от продажи имущества аренды, эмиссионный доход.

Основная часть. Финансовые риски являются наиболее вероятностными рисками организации. Такие риски представляют собой вероятность наступления события, в результате которого результат финансовой деятельности организации будет хуже ожидаемого. Финансовые риски подразделяются на следующие подвиды [2]:

1. Кредитные риски. Характеризуются риском невыполнения организацией своих обязательств перед третьими лицами, из-за организация может понести убытки в виде начисленных со стороны таких лиц суммы пени, неустойки, штрафов (например, срыв сроков закупки материалов, которые в дальнейшем может привести к невыполнению сроков производства продукции).

2. Операционные риски. Представляют собой сбои в работе подразделений компании и реализуемых ими бизнес-процессов внутри самой компании (например, сбой в работе сервера компании, которую своевременно не была обнаружена и устранена ответственным подразделением, привела к невозможности потенциальных клиентов оформить заказ на сайте организации, в результате чего клиенты сделали заказ у конкурирующей организации).

3. Рыночные риски. Изменение рыночного положения компании в отрасли из-за изменения динамики и конъюнктуры рынка, а также влияния макроэкономических факторов (например, если компания импортирует сырье и материалы из-за границы, то рост иностранной валюты по отношению к национальной может привести к нехватке бюджет компании).

4. Риски ликвидности. Как правило, выражается в утрате платежеспособности организации. В результате данного риска предприятие становится вынужденным прибегнуть к реализации своих активов по цене ниже рыночной с целью приобретения наиболее ликвидных активов или денежных средств для погашения обязательств (например, банк может продать непрофильные активы в силу отсутствия необходимых компетенций по управлению такими активами, для приобретения более «знакомых» ему в плане построения системы управления).

Рассмотрев более подробно подвиды финансовых рисков предприятия, целесообразно перейти к методам управления ими. Эти методы позволяют предприятию достичь целей запланированных финансовых планов.

Первым рассмотренным методом является метод уклонением от риска. Этот метод обладает большой востребованностью среди финансистов в силу своей доступности. Он сводится к отказу организации от выбора решений с повышенным риском и прекращению сотрудничества партнерами, которые не

зарекомендовали себя в качестве надежных. Использование такого метода может позволить обойти кредитные риски [3].

Следующим рассматриваемым методом является метод передачи риска. Передачей в нашем случае является распределение риска между третьими лицами (клиенты, партнеры, финансовые организации и т.д.). Этот метод обуславливается включением в договоры с третьими лицами особых условий, затрагивающих распределение риска. Отдельным способом передачи риска является страхование. Заключая договор страхования, страхователь передает страховщику риск, при возникновении которого убытки будет нести страховщик. За принятие такого риска страховщик получает вознаграждение в виде страховой премии. [4].

Следующим рассмотрим метод принятия риска. Указанный метод представлен выделением предприятием собственных средств, за счет которых будет производиться компенсация на случай возникновения финансовых потерь при возникновении риска. Эффективность данного метода проявляется в тех случаях, когда финансовый риск невелик или возможные потери, вытекающие из него, являются минимальными. Для работы этого метода организации следует сформировать резервный фонд [5].

Также эффективным инструментом снижения риска является уменьшение объема потерь, вызванных этим риском. Для уменьшения объема потерь актуально использование следующих распространенных способов снижения риска [6]:

1. Диверсификация. Этот метод представлен распределением капитала на различные не связанные между собой части и включением в различные виды деятельности компании. Такое распределение способно практически нивелировать финансовые риски и потерю средств организации. Распределение капиталовложений среди нескольких рискованных активов способствует снижению общего суммарного риска. В конечном итоге это приводит к тому, что потери от одного актива могут быть компенсированы доходом от другого актива.

2. Лимитирование. Такой метод заключается в установлении лимитов на внутренние финансовые нормативы. Как правило, лимиты устанавливаются на предельные показатели расходов, что способствует ограничению возможного риска. Применение такого метода имеет эффективность в основном в сферах, имеющих критический характер финансовых потерь и катастрофический характер для самой организации.

Выводы. Подводя итог, следует заметить, что в основе финансовой деятельности организации является работа с рисками. Снижение финансовых рисков до минимального уровня способствует повышению эффективности функционирования предприятия. Существует множество средств снижения финансовых рисков (кредитных, операционных, рыночных, рисков ликвидности), среди которых рассмотренные выше методы уклонения от риска,

передача риска, принятие риска, уменьшения объема потерь (включая диверсификацию и лимитирование). Сложно не согласиться с тем, что любая организация, осуществляющая предпринимательскую деятельность (деятельность, риски за которую несет сам субъект предпринимательской деятельности) сталкивается с финансовыми рисками. Такие риски могут угрожать безопасности компании, в том числе привести к банкротству. Для обеспечения финансовой стабильности и устойчивости организации требуется эффективное управление финансовыми рисками. Благодаря антикризисному финансовому управлению компания сможет обеспечить свою экономическую стабильность, безопасность, что предопределяет ее общее стабильное функционирование.

Список использованных источников:

1. Абчук В.А. Риски в бизнесе, менеджменте и маркетинге / В.А. Абчук. – М.: Издательство Михайлова В. А., 2015. – 480 с
2. Грачева М.В. Управление рисками в инновационной деятельности / М.В. Грачева, С.Ю. Ляпина. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 352 с.
3. Хоминич И.П., Пещанская И.В. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – М.: Юрайт, 2018. – 345 с.
4. Поршнева А.Г., Азоев Г.Л. Управление организацией: учебник. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 736 с.
5. Шадрина Г.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г.В. Шадрина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2019. – 431 с.
6. Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов / Н.А. Пименов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. – 326 с

УДК 336.14

**АНАЛИЗ ИСТОЧНИКОВ ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДНОЙ ЧАСТИ
БЮДЖЕТА МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

*Ушницкая Лидия Елисеевна,
Афанасьев Сергей Тихонович,
Северо-Восточный федеральный университет
имени М. К. Аммосова, г. Якутск*

E-mail: afanasiev.seresha@mail.ru

Аннотация. В статье проводится анализ формирования доходной части бюджета муниципального образования городской округ «Жатай» за период 2022-2024 годы, в том числе анализ налоговых и неналоговых поступлений в динамике за указанный период. Проанализирована структура и динамика источников формирования доходов местного бюджета, преобладающим источником являются безвозмездные поступления от других бюджетов бюджетной системы РФ, которые предоставляются в форме дотаций, субсидий, субвенций. Определена роль наиболее значимых доходов, то есть действующих местных налогов (налог на доходы физических лиц, налоги на совокупный доход) в процессе формирования доходов местного бюджета. Показана высокая дотационность данного муниципального образования, зависимость местного бюджета от бюджета Российской Федерации (Республики Саха (Якутия)), что сдерживает его самостоятельное социально-экономическое развитие.

Abstract. The article analyzes the formation of the revenue side of the budget of the municipal formation of the Zhatai urban district for the period 2022-2024, including an analysis of tax and non-tax revenues in dynamics for the specified period. The structure and dynamics of sources of local budget revenue generation are analyzed. The predominant source is gratuitous receipts from other budgets of the budgetary system of the Russian Federation, which are provided in the form of grants, subsidies, and subventions. The role of the most significant incomes, that is, the current local taxes (personal income tax, taxes on total income) in the process of generating local budget revenues, is determined. The high subsidization of this municipality, the dependence of the local budget on the budget of the Russian Federation (Republic of Sakha (Yakutia)), which hinders its independent socio-economic development, is shown.

Ключевые слова: местный бюджет, налоговые доходы, неналоговые доходы, безвозмездные поступления, налоги, субвенции, дотации.

Key words: local budget, tax revenues, non-tax revenues, gratuitous receipts.

Введение. Актуальность. Проблема формирования собственных финансовых ресурсов органов местного самоуправления в современных условиях налоговой системы и бюджетного процесса в Российской Федерации очень важна и весьма актуальна.

В соответствии с Конституцией РФ органы местного самоуправления самостоятельно управляют муниципальной собственностью, формируют, утверждают и исполняют местный бюджет.

Бюджеты муниципального образования играют первостепенную роль в бюджетном процессе государства в целом и значительную роль в социально-экономической жизни государства. Под бюджетом муниципального образования (местным бюджетом) понимается форма образования и расходования денежных средств на финансовый год, предназначенный для исполнения функций муниципального образования. Функционирование бюджетов муниципальных образований происходит за счет доходов и расходов. Доходная часть служит финансовой базой деятельности муниципального образования, а расходная для удовлетворения потребностей населения.

В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации, единственно допустимой формой образования и расходования денежных средств для финансового обеспечения расходных обязательств муниципального образования, является бюджет муниципального образования [1, с. 15]. Процесс формирования и расходования денежных средств местного бюджета имеет первостепенное значение в управлении финансовыми ресурсами муниципальных образований, поскольку осуществление полномочий, отнесенных к местному самоуправлению, должно опираться на прочную финансово-экономическую основу. В настоящее время по статистическим данным и реальной практики муниципального управления наблюдается слабая обеспеченность собственной доходной базы местных бюджетов в Российской Федерации, из-за чего наблюдается зависимость местного самоуправления от органов государственной власти.

Финансовая самостоятельность местного самоуправления обеспечивается, прежде всего, наличием собственных доходных источников, в отношении которых органы местного самоуправления вправе по своему усмотрению определять направления их расходования.

Анализ доходной и расходной части местных бюджетов РФ необходим для изучения процесса формирования бюджета, а также для выявления определенных закономерностей и предотвращения возникающих проблем в исполнении бюджета. Доходная часть местного бюджета формируются за счет налоговых и неналоговых доходов, а также за счет безвозмездных поступлений.

Основная часть. Сложившаяся практика формирования и исполнения местных бюджетов, имеют свои особенности, отличительные черты и проблемы. В данной статье проведен анализ формирования доходной части бюджета муниципального образования городского округа «Жатай». Поселок городского типа «Жатай» находится в центральной экономической зоне Республики Саха (Якутия), с населением более 11000 человек и территорией около 3104 кв. км. Основными градообразующими предприятиями являются Жатайский судоремонтный завод ПАО «ЛОРП» и филиал «Якутская нефтебаза» АО «Саханефтегазсбыт»

Бюджетная политика городского округа «Жатай» направлена:

- исполнение утвержденного плана мероприятий по увеличению налоговых и неналоговых доходов;
- обеспечение условий для устойчивого экономического развития городского округа [5].

Проведем анализ структуры и динамики доходной части местного бюджета городского округа «Жатай» в 2022-2024 гг.

Таблица 1

Структура доходной части бюджета городского округа «Жатай» в 2022-2024 гг.

Наименование показателя	2022 г.		2023 г.		2024 г.	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Доходы бюджета, всего	1145446,0	100,0	1125136,9	100,0	1269087,1	100,0
Налоговые доходы	142593,5	12,5	161416,3	14,4	163927,3	12,9
Неналоговые доходы	29060,7	2,5	23901,6	2,1	11221,0	0,9
Безвозмездные поступления	973791,8	85,0	939819,0	83,5	1093938,8	86,2

Таблица 2

Динамика доходной части бюджета городского округа «Жатай» в 2022-2024 гг.

Показатель	Сумма, тыс. руб.			Изменения 2024 г. к 2022 г.	
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Абсолютное, тыс. руб.	Т _{пр} , %
Доходы бюджета, всего	1145446,0	1125136,9	1269087,1	123641,1	10,08
Налоговые доходы	142593,5	161416,3	163927,3	21333,8	14,96
Неналоговые доходы	29060,7	23901,6	11221,0	-17839,7	0,38
Безвозмездные поступления	973791,8	939819,0	1093938,8	120147,0	12,33

Таблица 3

Структура налоговых доходов городского округа «Жатай» в 2022-2024 гг.

Показатель	2022 г.		2023 г.		2024 г.	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Налог на доходы физических лиц	102205,6	71,67	116316,2	72,06	117640,0	71,76
Акцизы и доходы от уплаты акцизов	1895,8	1,32	2040,7	1,26	2040,0	1,24
Налоги на совокупный доход	30867,8	21,64	30482,3	18,88	31899,5	19,46
Налоги на имущество	7374,8	5,17	11987,0	7,42	11850,0	7,23
Государственная пошлина	208,4	0,14	72,0	0,04	220,0	0,13
Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами	41,1	0,03	518,2	0,32	277,2	0,17
Всего	142593,5	100	161416,3	100	163926,7	100

Таблица 4

Структура и динамика доходной части бюджета городского округа «Жатай»

Вид дохода	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Налоговые доходы, тыс. руб.	142593,5	161416,3	163926,7
Рост (снижение) к уровню предыдущего года, тыс. руб.		18822,8	2510,4
Темп роста, %		113,2	101,5
в том числе:			
Налог на доходы физических лиц, тыс. руб.	102205,6	116316,2	117640,0
Акцизы и доходы от уплаты акцизов, тыс. руб.	1895,8	2040,7	2040,0
Налоги на совокупный доход, тыс. руб.	30867,8	30482,3	31899,5
Налоги на имущество, тыс. руб.	7374,8	11987,0	11850,0
Государственная пошлина, тыс. руб.	208,4	72,0	220,0
Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами, тыс. руб.	41,1	518,2	277,2
Неналоговые доходы, тыс. руб.	29060,7	23901,6	11221,0
Рост (снижение) к уровню предыдущего года, тыс. руб.		-5159,1	-12680,6
Темп роста, %		82,2	46,9
в том числе:			
Доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, тыс. руб.	18264,1	13833,4	9260,0
Платежи при пользовании природными ресурсами, тыс. руб.	2230,5	3969,6	661,0
Доходы от продажи материальных и нематериальных активов, тыс. руб.	3054,5	3008,8	500,0
Штрафы, санкции, возмещение ущерба, тыс. руб.	936,9	595,6	300,0
Прочие налоговые доходы, тыс. руб.	4574,7	2310,8	500,0
Доходы от оказания платных услуг, тыс. руб.	0	183,4	0
Безвозмездные поступления, тыс. руб.	973791,8	939819,0	1093938,8
Рост (снижение) к уровню предыдущего года, тыс. руб.		-33972,8	154119,8
Темп роста, %		96,5	116,4
в том числе:			
Дотация на выравнивание, тыс. руб.	208622,0	201999,6	271464,2
Дотация на сбалансированность, тыс. руб.	20054,5	33281,0	19139,3
Субсидии, тыс. руб.	202819,2	52386,8	106079,3

Продолжение таблицы 4

Вид дохода	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Субвенции, тыс. руб.	384112,7	411841,3	430076,8
Иные межбюджетные трансферты, тыс. руб.	161343,1	275452,8	72215,2
Прочие безвозмездные поступления в бюджеты городских округов, тыс. руб.	906,6	1354,1	0
Возврат остатков субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение, прошлых лет, тыс. руб.	-4066,3	-36496,6	194964,1
Итого доходов, тыс. руб.	1145446,0	1125136,9	1269087,1
Рост (снижение) к уровню предыдущего года, тыс. руб.		-20309,1	143950,2
Темп роста, %		98,2	112,8

Анализируя данные приведенной выше таблиц, за исследуемый период с 2022 – 2024 гг. можно отметить, что общие доходы городского округа «Жатай» в 2023 году по сравнению 2022 году уменьшилась на 7,8 %, то к 2024 году планируется получить доходов до 1269087,1 тыс. руб. , что больше почти 12,8 % по отношению факту 2023 года. Также ожидается снижение неналоговых доходов в 2023 и 2024 годах по отношению к 2022 году в среднем на 35 %. Доля неналоговых доходов в общей сумме доходов совсем незначительная и составляет 2,3 % и к 2024 году планируется до 0,9 %.

Налоговые доходы с каждым годом увеличиваются, но в целом в общей сумме доходов местного бюджета составляет в среднем больше 13 %. Анализ структуры налоговых доходов показывает основным бюджетообразующим налогом более 71 % является налог на доходы физических лиц и более в среднем 19 % налоги на совокупный доход.

Наибольший удельный объем поступлений местный бюджет, ежегодно более 83 %, составляют безвозмездные поступления от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, это свидетельствует о том, что данная территория является высокодотационной, то есть велика финансовая зависимость от бюджетов вышестоящего уровня. Практически большая часть безвозмездных поступлений (субсидии и субвенции) носит целевой характер.

С целью наглядности на рис. 1 графически представлена структура и динамика доходов бюджета городского округа «Жатай» за рассматриваемый период.

Представленная диаграмма объективно характеризует структуру и динамику доходов бюджета городского округа «Жатай». Исходя из диаграммы, наблюдается увеличение доходной части местного бюджета. При этом, видно, что основную часть доходов местного бюджета составляют безвозмездные поступления в виде дотаций, субсидий и субвенций. Малую часть занимают налоговые и неналоговые доходы. Причиной их минимальной доли является то, что в городском округе «Жатай» находится лишь два крупных предприятия –

Жатайский судоремонтный завод ПАО «ЛОРП» и филиал «Якутская нефтебаза» АО «Саханефтегазсбыт», которые являются основными налогоплательщиками по налогу на доходы физических лиц, земельному налогу, плате за негативное воздействие на окружающую среду.



Рис. 1 Структура и динамика доходов бюджета городского округа «Жатай» в 2022-2024 годы, тыс. руб.

Причиной их минимальной доли является то, что в городском округе «Жатай» находится лишь два крупных предприятия – Жатайский судоремонтный завод ПАО «ЛОРП» и филиал «Якутская нефтебаза» АО «Саханефтегазсбыт», которые являются основными налогоплательщиками по налогу на доходы физических лиц, земельному налогу, плате за негативное воздействие на окружающую среду.

В результате проведенного анализа доходной части местного бюджета городского округа «Жатай», можно сделать вывод, что значительный объем доходов бюджета (более 83%) ежегодно составляют безвозмездные поступления от других бюджетов бюджетной системы РФ. Налоговые и неналоговые поступления составляют третью часть всех доходных источников. Необходимо отметить, что основными бюджетообразующим налоговым доходом являются налог на доходы физических лиц (71 %) и налог на совокупный доход (19 %). Доля неналоговых доходов в бюджете составляет (2%).

Выводы. Таким образом, на сегодняшний день, основной проблемой финансирования бюджетных полномочий органов местного самоуправления на данном этапе является (низкий уровень) недостаточное обеспечение собственными доходами для выполнения возложенных на местный уровень самоуправления функций.

Для повышения уровня собственной доходной базы необходимо органам власти создать условия и стимулы экономического роста, усилить независимость и сбалансированность местного бюджета, обеспечивающим в конечном счете основу бюджетной системы государства.

Список использованных источников:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ (ред. от 13.07.2024 с изм. от 30.09.2024) (изм. и доп., вступ. в силу 01.09.2024) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ruhttps://demo.consultant.ru/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=469774&dst=0&edition=etD&rnd=MxSScQ#MTSmJVU1fjreuO2A> (дата обращения: 24.11.2024)
2. Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» от 06.10.2003 №131-ФЗ (ред. от 08.08.2024) (изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2024). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://demo.consultant.ru/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=471024&dst=1000000001&cacheid=738E34EA0FC48234353E8608ECD8508B&mode=splus&rnd=0B5bw#9qR2MVUstVnvkeBM1> (дата обращение 28.11.2024)
3. Региональные и муниципальные финансы: учебник и практикум для вузов / Л.Л. Игонина [и др.]; под редакцией Л.Л. Игониной. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 581 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16406-0.
4. Щербакова Е.В. Анализ источников формирования доходной части бюджета дотационного муниципального образования / Е.В. Щербакова, В.И. Гуштан // Стратегии развития социальных общностей, институтов и территорий : материалы IV Международной научно-практической конференции, Екатеринбург, 23-24 апреля 2018 г.: в 2-х т. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2018. – Т. 1. – С. 159-163.
5. Афанасьев М.П. Бюджет и бюджетная система: учебник для вузов / М.П. Афанасьев, А.А. Беленчук, И.В. Кривоногов. 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 671 с.
6. Официальный интернет-портал администрации городского округа «Жатай» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.jhatay.ru](http://www.jhatay.ru).

УДК 657.6

СУЩНОСТЬ СОЦИАЛЬНОЙ (НЕФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

*Сиденко Дарья Сергеевна,
Санкт-Петербургский государственный экономический
университет, г. Санкт-Петербург*

E-mail: sidenko.dasha64@yandex.ru

Аннотация. В статье рассматривается сущность социальной отчетности, её роль в корпоративной прозрачности и устойчивом развитии. Выделяются основные цели социальной отчетности, её влияние на репутацию компании и отношения с заинтересованными сторонами. Также рассматриваются ключевые компоненты социальной отчетности, такие как социальные и экологические показатели, а также корпоративная социальная ответственность.

Abstract. The article examines the essence of social reporting, its role in corporate transparency and sustainable development. The main goals of social reporting, its impact on the company's reputation and relations with stakeholders are highlighted. Key components of social reporting, such as social and environmental indicators, as well as corporate social responsibility, are also considered.

Ключевые слова: социальная отчетность, нефинансовая отчетность, устойчивое развитие, репутация компании, корпоративная социальная ответственность.

Key words: social reporting, non-financial reporting, sustainable development, company reputation, corporate social responsibility.

Введение. Актуальность. Социальная отчетность – относительно новый инструмент социального партнёрства. В последние десятилетия значимость социальной нефинансовой отчетности для бизнеса значительно возросла. В условиях глобализации и усиления требований к компаниям со стороны как общественности, так и регулирующих органов, традиционная финансовая отчетность уже не может в полной мере отражать влияние бизнеса на общество и окружающую среду. Социальная нефинансовая отчетность включает в себя информацию о воздействии организации на социальные и экологические аспекты, что позволяет создавать более полное представление о её деятельности и вносить вклад в устойчивое развитие. Помимо этого, социальная отчетность выполняет большое количество различных функций в области маркетинга, планирования и анализа экономической деятельности компаний.

Актуальность исследования социальной нефинансовой отчетности обусловлена растущими ожиданиями от бизнеса по вопросам корпоративной социальной ответственности (КСО), а также необходимостью создания прозрачности в отношении социальных и экологических практик компаний. В условиях всё большей вовлеченности заинтересованных сторон – таких как

инвесторы, потребители, сотрудники и общественные организации – социальная отчетность становится важным инструментом для формирования доверия и укрепления репутации компании.

Понимание сущности социальной нефинансовой отчетности и её практическое применение представляют собой важный элемент в построении стратегий, направленных на устойчивое развитие и социальную ответственность бизнеса.

Основная часть. Социальная нефинансовая отчетность представляет собой форму отчетности, в которой компании раскрывают информацию о своих социальных, экологических и управленческих практиках, а также о воздействии своей деятельности на общество и окружающую среду. В отличие от традиционной финансовой отчетности, которая фокусируется на показателях прибыли и убытков, нефинансовая отчетность затрагивает более широкий спектр факторов, включая социальную ответственность, корпоративную этику, экологию, права человека, условия труда и другие аспекты, важные для устойчивого развития.

Основная цель социальной отчетности – продемонстрировать, как организация управляет воздействием своей деятельности на заинтересованные стороны, включая местные сообщества, экологию, сотрудников и потребителей. Это позволяет компании не только улучшать свою репутацию, но и эффективно взаимодействовать с внутренними и внешними заинтересованными сторонами, продвигая принципы устойчивости и социальной ответственности [1].

Социальная нефинансовая отчетность служит важным инструментом для информирования заинтересованных сторон о влиянии компании на общество и экологию. Она позволяет им принимать более обоснованные решения о сотрудничестве, инвестициях и поддержке.

Открытость в вопросах социальной ответственности способствует укреплению репутации компании и повышению доверия, особенно в условиях роста требований к экологии и социальной ответственности. Прозрачность в отчетности помогает компании выделяться среди конкурентов и демонстрировать свою приверженность этическим стандартам.

Кроме того, социальная отчетность помогает выявить потенциальные риски, связанные с экологическими и социальными факторами, и позволяет своевременно принимать меры для их минимизации. Это улучшает стратегическое планирование и управление рисками, связанными с устойчивым развитием. Внедрение принципов социальной отчетности способствует продвижению устойчивого развития, стимулируя инвестиции в инновации, экологические инициативы и улучшение условий труда. В конечном итоге это помогает компании снизить негативное воздействие на окружающую среду и повысить качество жизни.

Социальная отчетность способствует созданию положительного имиджа компании, предоставляя информацию о её социально-экологической деятельности. Когда организация публично раскрывает свои инициативы в области устойчивого развития, социальной ответственности и экологии, это демонстрирует её приверженность этическим стандартам и заботу о будущем

общества и планеты. Такая открытость помогает улучшить восприятие компании среди потребителей и общественных организаций, что особенно важно в условиях повышенного внимания к вопросам социальной ответственности.

Прозрачность в социальных и экологических вопросах укрепляет доверие ключевых заинтересованных сторон, включая инвесторов, сотрудников и партнёров [2]. Например, инвесторы всё чаще ориентируются не только на финансовые показатели, но и на социальные и экологические факторы, поскольку они могут существенно влиять на долгосрочные перспективы бизнеса. Компании, которые активно раскрывают информацию о своей социальной политике и устойчивом развитии, часто получают поддержку от инвесторов, заинтересованных в поддержке ответственного бизнеса.

Клиенты и потребители тоже уделяют внимание социальной отчетности при принятии решений о покупке или сотрудничестве. В условиях растущей осведомленности о проблемах экологии и социальной ответственности, покупатели всё чаще предпочитают бренды, которые открыто заявляют о своих усилиях по уменьшению негативного воздействия на окружающую среду и поддержке социальных инициатив.

Социальная нефинансовая отчетность включает в себя различные компоненты, среди которых особенно важными являются социальные и экологические показатели, а также аспекты корпоративной социальной ответственности (КСО) [2]. Эти компоненты позволяют компании продемонстрировать свою приверженность принципам устойчивого развития и социальной ответственности, а также предоставить заинтересованным сторонам полное представление о воздействии её деятельности на общество и природу.

Социальные показатели в рамках отчётности обычно касаются вопросов, связанных с трудовыми правами, благосостоянием сотрудников, а также с корпоративной этикой и взаимодействием с местными сообществами. Компании часто публикуют информацию о политике в области равенства, безопасности труда, обеспечении справедливых условий для работников, а также о своём вкладе в социальные проекты и инициативы, направленные на улучшение жизни в местных сообществах. Эти данные не только свидетельствуют о социальной ответственности бизнеса, но и о его способности учитывать интересы всех заинтересованных сторон.

Экологические показатели, в свою очередь, показывают, как деятельность компании влияет на окружающую среду. В условиях изменения климата и роста экологических требований общественности, компании, активно работающие в области экологии, оказываются в более выгодном положении, так как демонстрируют свою готовность к адаптации к новым экологическим стандартам и минимизации негативного воздействия на природу.

Корпоративная социальная ответственность (КСО) представляет собой более широкий концепт, охватывающий не только социальные и экологические показатели, но и этические нормы, по которым компания функционирует. В рамках КСО компании принимают участие в инициативах, направленных на улучшение социальной инфраструктуры, поддержку образования, здравоохранения и благосостояния местных сообществ, а также на продвижение честных деловых практик, борьбы с коррупцией и соблюдения прав человека.

Эти компоненты социальной отчетности помогают не только создать более ответственный и устойчивый бизнес, но и способствуют формированию положительного имиджа среди клиентов, партнёров и инвесторов.

На глобальном уровне существуют несколько широко признанных стандартов, на которых основывается социальная нефинансовая отчетность, таких как GRI (Global Reporting Initiative) и ISO (International Organization for Standardization), которые помогают организациям структурировать и публиковать данные о своей социальной ответственности. Эти стандарты позволяют создавать отчетность, соответствующую международным требованиям, и помогают улучшить взаимодействие с заинтересованными сторонами. Рассмотрим их подробнее.

GRI (Global Reporting Initiative) – это один из самых известных и широко используемых международных стандартов для подготовки социальной и экологической отчетности. GRI разработан с целью помочь организациям раскрывать информацию о воздействии их деятельности на общество и окружающую среду. Этот стандарт включает в себя набор принципов и индикаторов, которые охватывают различные аспекты социальной ответственности, такие как условия труда, права человека, борьба с коррупцией, экологические показатели, влияние на местные сообщества и т.д. GRI предоставляет детализированные рекомендации по подготовке отчетов, что позволяет компаниям стандартизировать процесс раскрытия нефинансовой информации и предоставлять прозрачные данные заинтересованным сторонам, включая инвесторов, потребителей и государственные органы.

Стандарт ISO 26000 ориентирован на корпоративную социальную ответственность и помогает компаниям разрабатывать и внедрять стратегии, соответствующие международным принципам социальной ответственности. В отличие от GRI, ISO 26000 не является обязательным стандартом для отчетности, а скорее представляет собой руководство для организаций, стремящихся улучшить свои социальные и экологические практики. Стандарт охватывает широкий спектр вопросов, включая права человека, экологическую устойчивость, взаимодействие с работниками, борьбу с коррупцией и участие в развитии местных сообществ. ISO 26000 помогает компаниям внедрять принципы социальной ответственности в свою стратегию и повседневную деятельность, улучшая их влияние на общество и повышая доверие со стороны заинтересованных сторон.

На национальном уровне многие страны разрабатывают собственные стандарты и нормативные акты для социальной отчетности, которые могут учитывать особенности местных рынков, законодательных требований и социальных условий. Некоторые компании могут также выбирать другие национальные или отраслевые стандарты, которые лучше соответствуют их специфике деятельности или потребностям заинтересованных сторон.

Следование международным и национальным стандартам позволяет организациям не только соответствовать законодательным требованиям, но и укреплять свою репутацию, улучшать взаимоотношения с заинтересованными сторонами и вносить значительный вклад в устойчивое развитие.

Выводы. Социальная нефинансовая отчетность становится неотъемлемой частью современной бизнес-практики. Её основная цель – предоставить полную информацию о воздействии компании на общество, экологию и управление, что позволяет организациям не только демонстрировать свою социальную и экологическую ответственность, но и управлять рисками, связанными с этими аспектами. С каждым годом требования к социальной отчетности усиливаются, а значит, компании, активно внедряющие её практики, получают конкурентные преимущества на рынке, улучшая свою репутацию и привлекая инвесторов, ориентирующихся на принципы устойчивого развития.

Перспективы развития социальной отчетности тесно связаны с продолжением глобализации и усилением общественного контроля за деятельностью корпораций. С учётом растущего интереса к вопросам устойчивого развития и социальной ответственности, компании будут вынуждены усиливать свои усилия в этих областях, а законодательные и регуляторные требования будут только возрастать. Таким образом, социальная нефинансовая отчетность продолжит существенным образом влиять на формирование устойчивого и этичного бизнеса, способствующего более гармоничному развитию экономики и общества в целом.

Список использованных источников:

1. Демина И.Д. Социальная отчетность как элемент социальной ответственности бизнеса // И.Д. Демина, М.В. Полулех, Е.А. Соколовская / Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 12 (125). – С. 1158-1168.
2. Кучуковская Н.В. Социальная отчетность в стратегии устойчивого развития российского бизнеса // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2009. – № 18 (51). – С. 10-17.
3. Алексеева И.В., Федосова О.Н., Прядкина Е.А. Социальная отчетность – информационный ресурс аналитического обеспечения социально-экономических процессов в условиях цифровизации экономики // Учет и статистика. – 2019. – № 1 (53). – С. 50-61.
4. Кожаринов А.В. Перспективы развития нефинансовой отчетности в России / А.В. Кожаринов, А.Д. Неретина, М.В. Елесина, В.И. Мурар // Вестник евразийской науки. – 2014. – № 5 (24).

УДК 368.041

ТИТУЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Сизон Юлия Евгеньевна,
Углицких Ольга Николаевна,
Ломакина Юлия Владимировна,
Ставропольский государственный аграрный
университет, г. Ставрополь

E-mail: julialomakina@bk.ru

Аннотация. В данной статье рассматривается актуальность и значимость титульного страхования для страхового рынка Российской Федерации, а также поднимается вопрос о популяризации данного вида страхования. Проводится анализ титульного страхования, как инструмента защиты прав собственности. Учитываются возможные и реально произошедшие страховые случаи на рынке недвижимости. Проанализирован такой подвид, как титульное ипотечное страхование, стоимость выплаченных полисов в надежных страховых компаниях. Акцентируется внимание на преимуществах и недостатках, для понимания причин низкого уровня развития титульного страхования.

Abstract. This article discusses the relevance and importance of title insurance for the insurance market of the Russian Federation, and also raises the issue of popularization of this type of insurance. There is an analysis of title insurance as a tool for protecting property rights. Possible and actual insured events in the real estate market are taken into account. Such a subtype as title mortgage insurance, the cost of paid policies of reliable insurance companies is analyzed. Attention is focused on the advantages and disadvantages to understand the reasons for the low level of development of title insurance.

Ключевые слова: титульное страхование, титульное ипотечное страхование, титул, страхование, недвижимость.

Key words: title insurance, title mortgage insurance, title, insurance, real estate.

Введение. В первом полугодии 2024 года на рынке недвижимости было заключено 1500 тысяч договоров купли-продажи. В сравнении с тем же периодом 2023 года спрос упал на 22%. Это связано с ростом ипотечных ставок, инфляции и снижением доходов населения. В данном положении особенно важным условием является безопасность и уверенность заключения сделок. Одним из оптимальных инструментов защиты прав собственности недвижимого имущества является титульное страхование. В данной статье рассматривается роль титульного страхования в предотвращении потенциальных проблем и его влияние на развитие рынка.

Актуальность. На современном рынке недвижимости, где сделки могут быть рискованными, титульное страхование выступает важным инструментом защиты прав собственности. В России данный вид страхования не имеет широкого распространения. Это связано с недостаточной осведомленностью граждан, высокой стоимостью полисов, несовершенством системы заключения сделок. Несмотря на низкий спрос, актуальность и уникальность данного продукта постепенно возрастает, на это указывают следующие факторы: рост числа мошенников, развитие ипотечного кредитования, повышение инвестиционной привлекательности объекта недвижимости и защита от судебных рисков.

Основная часть. Титульное страхование является ключевым элементом сделок с недвижимостью, который гарантирует защиту прав собственности на объект. В России договор титульного страхования может быть оформлен на срок от 1 года до 10 лет. Объектом титульного страхования является право, переходящее от прежнего владельца к новому. В российской практике титульное страхование применяется в добровольном порядке, однако имеет черты принудительного характера. Страхователь на свой страх и риск может приобретать данные полисы, но это несет дополнительные затраты, которые не каждый может себе позволить. Стоимость полиса страхования титула составляет от 0,3% до 1% от стоимости недвижимости, но цена может варьироваться. Прежде чем определить окончательную стоимость страхования, страховщик проводит подробный анализ истории объекта. В случае, когда квартиру приобретают в ипотеку, банковская организация сама предлагает оформить титул. При отказе от страховки банк может повысить ставку по ипотеке до той, которая действовала на день подписания договора. Титульное страхование функционирует следующим образом: страховщик перечисляет все возможные страховые случаи, и в варианте наступления одного из них производит выплату. Если договор титульного страхования оформлен в ипотечном кредитовании, то выгодоприобретателем является банковское учреждение, которое получает выплату. Несмотря на тщательную проверку объектов недвижимости перед заключением сделки, все же происходят страховые случаи. На рис. 1 представлен перечень возможных страховых случаев на рынке недвижимости.

Страхование титула гарантирует защиту от риска утраты прав на недвижимость, охватывая ситуации, которые могут возникнуть после завершения сделки купли-продажи. Выплата страхового возмещения по договору страхования недвижимости, напрямую зависит от решения суда, вступившего в законную силу. При полной утрате, подтвержденной судом, страхователь получает 100% страховой суммы, указанной в договоре. Если же речь идет о частичной утрате, то страховое возмещение будет рассчитываться пропорционально утраченной части имущества.

Для определения размера ущерба часто привлекаются независимые эксперты, оценивающие стоимость утраченного имущества. Когда недвижимость находится в ипотеке, после вынесения решения суда банк в первую очередь получает компенсацию задолженности страхователя по кредиту. Рассмотрим подробнее наиболее распространенную форму титульного страхования – ипотечную.

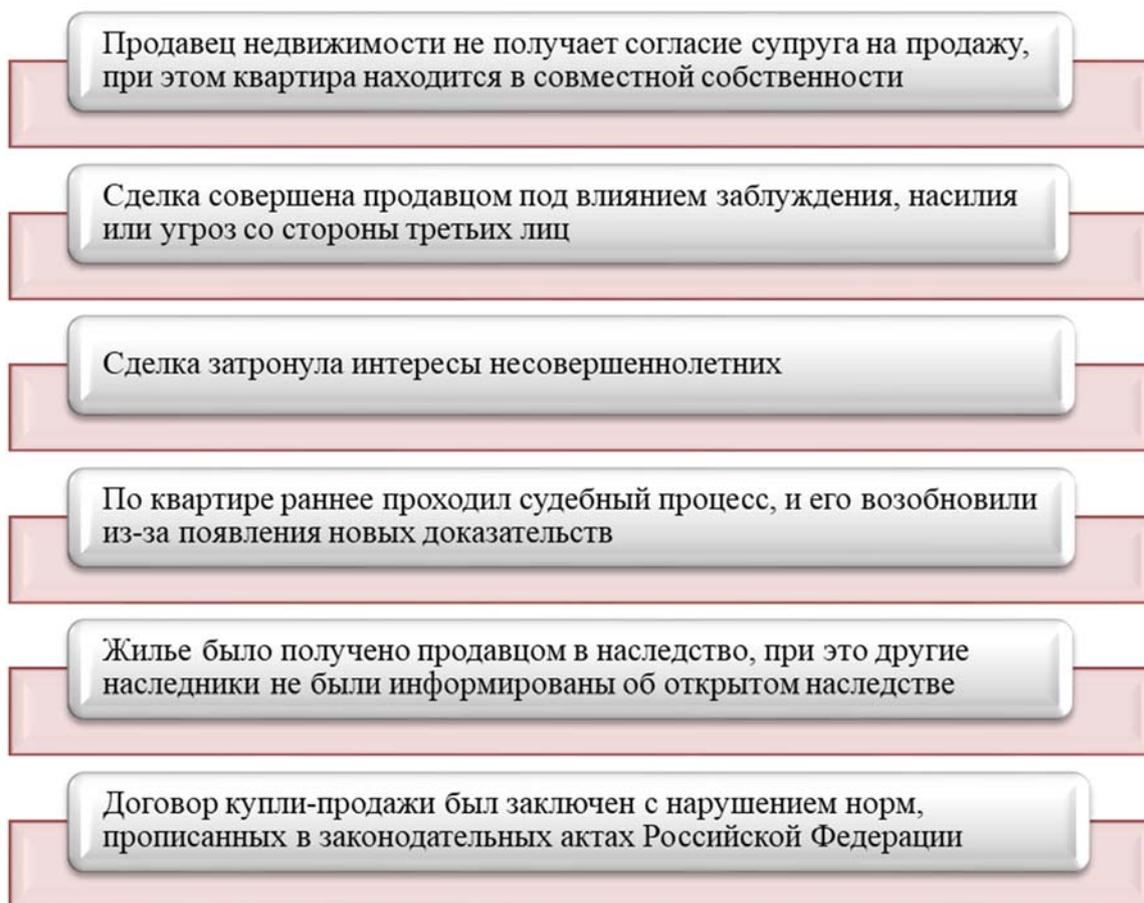


Рис. 1 Страховые случаи при титульном страховании

Титульное ипотечное страхование представляет собой вид страховой защиты, предназначенный для минимизации финансовых рисков для кредитора и заемщика, связанных с возможными правовыми осложнениями в отношении объекта недвижимости, выступающего в качестве залога по ипотечному кредиту. При ипотечном титульном страховании отсутствие полиса грозит увеличением ставки по кредиту. В практическом опыте удачнее будет оформить страховку, поскольку платежи по ней осуществляются в течение первых трех лет, в то время как сниженная ставка по кредиту сохраняется на весь срок его действия. В 2024 году такие страховые компании, как «Согласие», «Ингосстрах», «Согаз», «ВСК» занимаются оформлением титульного страхования только на ипотечные квартиры. Сравнивая стоимость последних купленных полисов титульного ипотечного страхования (рис. 2), приходим к следующим выводам. Страховые компании «Согаз», «Ингосстрах» и «ВСК» имеют значительное различие между минимальной и максимальной ценой полиса, что указывает на широкий диапазон условий, которые они предлагают своим клиентам. Также наблюдается конкурентная среда среди страховщиков, об этом свидетельствует значительная разница в ценах. Клиенту предлагается широкий выбор разных тарифов, которые устанавливаются компаниями в зависимости от оценки риска.

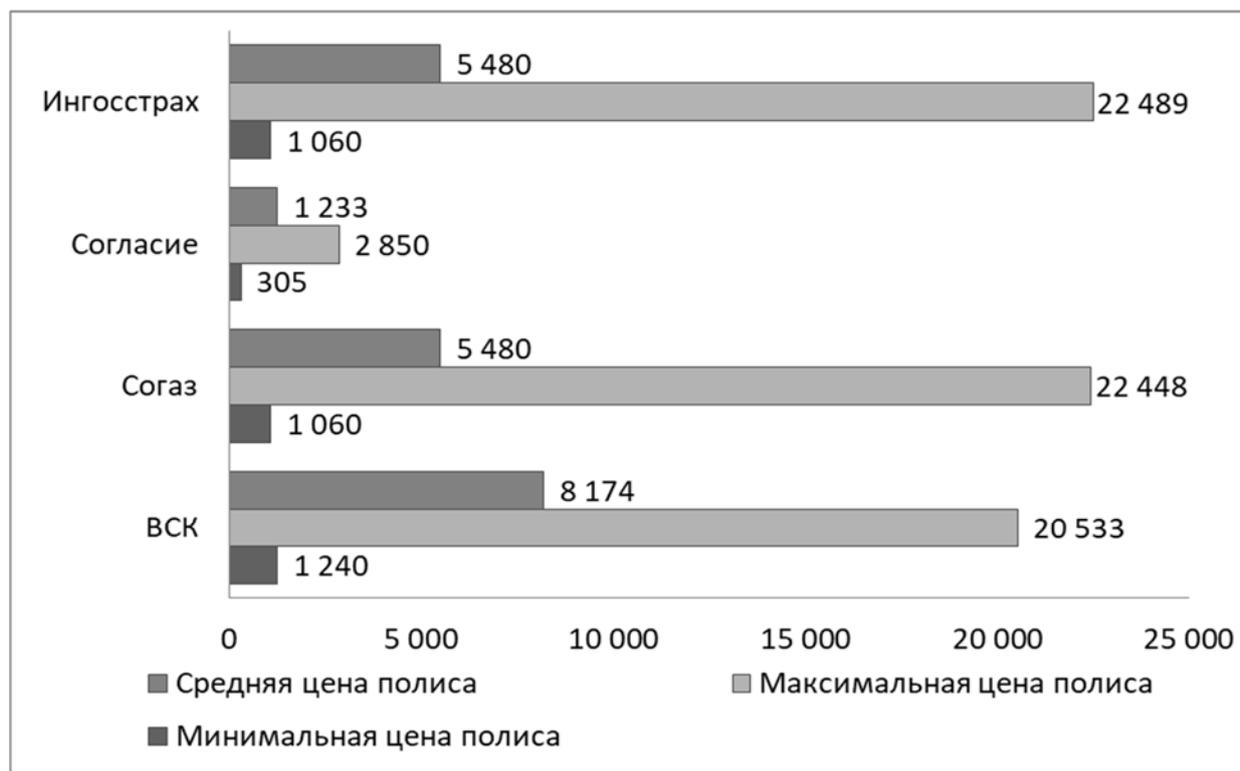


Рис. 2 Структура цены купленных полисов титульного ипотечного страхования, тыс.руб.

В 2024 году добровольно застраховать титул можно в страховой компании «АльфаСтрахование», в которой стоимость страховой премии определяется путем умножения страховой суммы на тариф. Базовый тариф в данной компании равен 0,30%. Существуют факторы, увеличивающие риск, к которым могут применяться повышающие коэффициенты. К ним относятся: количество сделок с объектом недвижимости, давность их совершения и т.п. При оформлении титульного страхования в добровольном порядке уровень рисков больше, поэтому для клиентов, оформляющих страховку титула в данной компании, предусмотрены льготные условия. Говоря об актуальности титульного страхования, рассмотрим реальные случаи на рынке недвижимости (табл.1).

Исходя из приведенных примеров, можно сделать вывод о том, что титульное страхование, относительно хоть и новый вид страхования, но необходимый для всех граждан, которые совершают сделки купли-продажи недвижимости. Оно дает уверенность и стабильность совершенных сделок, но для того чтобы все прошло гладко клиент должен тщательно анализировать рынок предлагаемых страховых услуг и законодательство Российской Федерации. Но в российской практике не так много законов и нормативных актов, которые регулируют данный вопрос. Также при выборе страховой организации нужно обращать внимание на рейтинг надежных компаний, их репутацию, диапазон предлагаемых услуг и их стоимость, ориентированность на клиентов, так как страхование титула также имеет определенную сложность, свои преимущества и недостатки (рис. 3).

Таблица 1

Реальные страховые случаи на рынке недвижимости

Год	Регион	Событие
2021-2022гг.	Амурская область	Через 16 лет после смерти отца женщина смогла восстановить права наследницы и по решению Благовещенского городского суда получила миллион за свою долю.
2018-2019гг.	Челябинская область	В 2018 году была приобретена квартира, а в 2019 году в районный суд Челябинска поступил иск: наследник продавца заявил, что предыдущая сделка проходила по поддельной доверенности.
2019г.	Воронежская область	Договор страхования заключили в 2017 году, в 2019 договор купли-продажи квартиры признали недействительным на основании апелляционного определения Воронежского суда. Суд решил, что продавец не отдавал отчета в своих действиях.



Рис. 3 Преимущества и недостатки титульного страхования

Выводы. В постоянно развивающемся мире недвижимости, чтобы минимизировать риски и повысить безопасность сделок, необходимо использовать такой инструмент защиты, как титульное страхование. Развитию данного вида страхования может поспособствовать внесение изменений в законодательную базу, которые будут обеспечивать полный контроль в регулировании данного вопроса, осознание важности юридической чистоты недвижимости, которое в свою очередь послужит росту популярности и востребованности титульного страхования в России. Для дальнейшей популяризации данного вида страхования необходимо повысить уровень информированности участников рынка и пересмотреть некоторые условия страхования, такие как стоимость полиса, упрощение в процессе оформления, внедрение цифровых технологий.

Список использованных источников:

1. Берлизев Р.Н., Попова Е.А. Рынок жилой недвижимости России на современном этапе развития экономики // Экономика и бизнес. – 2021. – С. 44-45.
2. Цветова Г.В., Матвишин М.С. Параметры доступности услуг ипотечного жилищного кредитования // Экономика и бизнес. – 2019. – С. 60-61.
3. Страхование титула при ипотеке в Согласие [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/insurance/mortgage/strahovanie-titula-pri-ipoteke/company-soglasie/?ysclid=m3sfy9kal3455958504>
4. Страхование титула при ипотеке в Ингосстрах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/insurance/mortgage/strahovanie-titula-pri-ipoteke/company-ingosstrah/?ysclid=m3sfzz6dcs660794593>
5. Официальный сайт страховой компании «АльфаСтрахование» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.alfastrah.ru/individuals/housing/rights/?ysclid=m41rurzixi799788478&utm_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2F
6. Страхование титула при ипотеке в СОГАЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/insurance/mortgage/strahovanie-titula-pri-ipoteke/company-sogaz/?ysclid=m3sg9b9gp0547417024>
7. Страхование титула при ипотеке в ВСК [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/insurance/mortgage/strahovanie-titula-pri-ipoteke/company-vsk/?ysclid=m3sga8c8ff11562408>.

УДК 368.97

**ТУРИСТИЧЕСКОЕ СТРАХОВАНИЕ КАК ПЕРСПЕКТИВНАЯ ОТРАСЛЬ
СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Сизон Юлия Евгеньевна,
Углицких Ольга Николаевна,
Дышекова Дарина Зурабовна,
Ставропольский государственный аграрный
университет, г. Ставрополь

E-mail: dyhkin09@mail.ru

Аннотация. В работе приведен анализ текущего состояния и тенденций развития рынка личного добровольного страхования, выделены ключевые направления. Основное внимание авторов уделено динамике спроса на туристические полисы, а также стремительному росту показателей передвижения граждан России в качестве туристов. Рассматривается влияние индустрии туризма на валовую добавленную стоимость в разрезе общих национальных доходов РФ за период с 2020 г. по 2023 г. Учены и проанализированы преимущества и недостатки туристического страхования, основные виды страхуемых рисков, а также экономическая природа данного продукта или услуги.

Abstract. This article presents an analysis of the current state and development trends of the personal voluntary insurance sector, identifying key directions. The authors focus on the dynamics of demand for travel policies, as well as the significant increase in the number of Russian citizens traveling as tourists. The influence of the tourism industry on gross value added within the broader context of Russia's national income from 2020 to 2023 is also discussed. Additionally, the advantages and disadvantages of travel insurance, major types of insured risks, and the economic nature of this product or service are considered and analyzed.

Ключевые слова: страхование, личное страхование, туризм, добровольное страхование, риски в путешествиях.

Key words: insurance, personal insurance, tourism, voluntary insurance, travel risks.

Введение. Глобальная индустрия туризма переживает значительный рост на протяжении последних десятилетий, что становится драйвером увеличивающейся мобильности населения не только через международные

границы, но и внутри стран. Этот тренд не только способствует экономическому развитию, но и порождает новые вызовы и возможности в различных сферах, включая страховой рынок. В частности, туристическое страхование стало важной составляющей современных коммуникаций, которая не только обеспечивает граждан защитой от непредвиденных рисков, но и приносит государству дополнительные доходы. В контексте РФ значимость данного сектора трудно переоценить, т.к. рост числа путешествующих граждан катализировал спрос на комплексное страховое покрытие, соответствующее их потребностям. Цель данной статьи авторы отразили в исследовании значимости добровольного личного страхования, а также специфики и актуальности такого набирающего популярность продукта, как туристическое страхование.

Актуальность. В современных условиях санкционированности крайней степени населению и гражданам России как никогда за последние пять лет необходимо страхование от всех разновидностей риска, встречающихся на пути человека с активной жизнедеятельностью, международными коммуникациями и желанием увидеть свою страну и мир как можно шире, и именно туристическое страхование в наибольшей степени удовлетворяет такой запрос. Актуальность выбранной темы обосновывается авторами следующим образом. Во-первых, несмотря на значительное развитие российского страхового рынка, туристическое страхование остается недостаточно изученной областью, а понимание особенностей спроса, предложения и регулирования в этой сфере критически важно для разработки эффективных стратегий развития и повышения конкурентоспособности отечественных страховых компаний. Во-вторых, изучение влияния индустрии туризма на экономику страны, в частности на валовой внутренний продукт (ВВП) и доходы государства, подчеркивает важность поддержания устойчивого роста туристического потока. Это требует создания благоприятных условий для развития туристической инфраструктуры и сопутствующих услуг, включая страхование.

Основная часть. Как известно, страховой сектор в экономике России имеет довольно развитую структуру добровольного страхования. Одной из таких отраслей можно назвать личное страхование. Личное страхование определяется как соглашение, в соответствии с которым страховщик обязуется обеспечить защиту имущественных интересов физических лиц в отношении рисков, связанных с вероятностью наступления смерти, потерей трудоспособности или здоровья и т.п.

Данный вид добровольного страхования имеет черты обязательного и характеризуется, как наиболее широко классифицируемая (таблица 1).

Таблица 1

Классификация личного страхования

Классификационный признак	Виды страхования
По объему риска	страхование на случай дожития или смерти; страхование на случай инвалидности или недееспособности; страхование медицинских расходов
По количеству лиц, указанных в договоре	индивидуальное страхование; коллективное страхование
По длительности страхового обеспечения	краткосрочное; среднесрочное; долгосрочное
По форме выплаты страхового обеспечения	с единовременной выплатой страховой суммы; с выплатой в форме ренты
По форме уплаты страховых премий	с уплатой единовременных премий; с ежемесячной уплатой премий; с ежегодной уплатой премий

Особенность отрасли заключается в процессе подписания договора: страховщик не имеет права отказаться от страхования объекта, если волеизъявление клиента не нарушает действующего законодательства, условия предлагаемых страховых полисов. Одновременно с этим, страховщик не обязан заключать договор исключительно на условиях, предложенных страхователем, что гарантирует удовлетворенность обеих сторон положениями договора и увеличение вероятности купли-продажи страхового полиса.

В соответствии с законодательством [1], личное страхование охватывает три основных направления: страхование жизни, медицинское страхование, страхование от несчастных случаев. При этом, значимость каждого обосновывается их долей в общем объеме страховых премий и выплат страховщиков по договорам добровольного страхования (рис. 1).

Авторы данной работы провели исследование подотраслей личного страхования и выявили ту, что в наибольшей степени охватывает три основных, а значит – увеличивает привлекательность и уникальность страхового продукта.

Именно таким и видят авторы туристическое страхование. Туристическое страхование представляет собой форму страховой защиты, предназначенной для покрытия рисков, связанных с путешествиями или пребыванием за пределами постоянной локации застрахованного лица. Будучи подвидом личного страхования, оно непременно направлено на минимизацию финансовых потерь туристов при наступлении различных неблагоприятных событий:

- экстренные травмы, заболевания, госпитализации и т.п.;
- потеря багажа;
- отмена или преждевременное окончание поездки по независящим от прописанных договором лиц причинам;
- юридическая или иная срочная консультационная помощь;

- несчастные случаи или смерть в результате несчастного случая;
- ответственность перед третьими лицами.

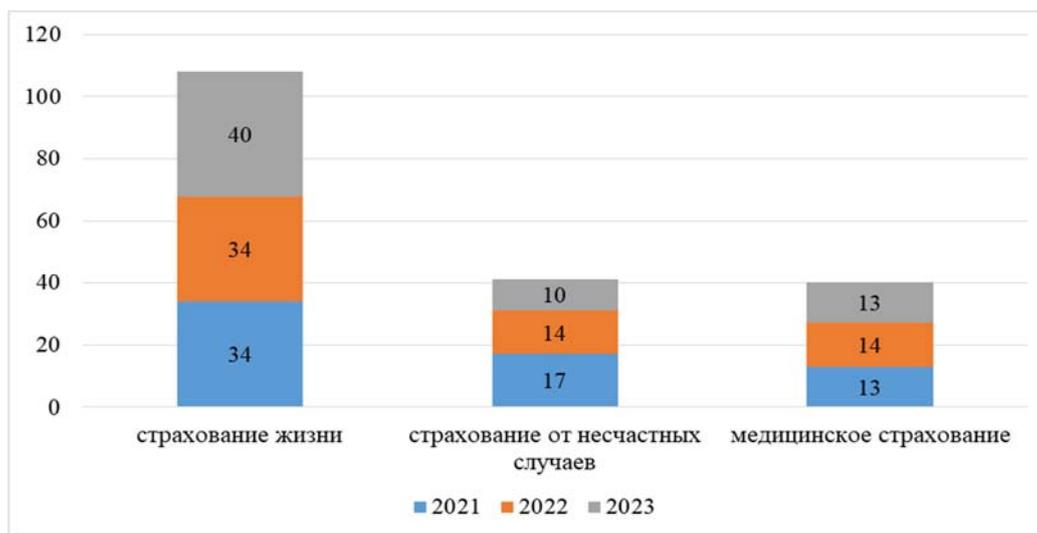


Рис. 1 Доля страховых премий по видам личного страхования в общем объеме взносов по добровольному страхованию за 2021-2023 гг., %

Правовая природа туристического страхования определяется как нормативно-правовыми актами государств, так и положениями международных соглашений. Тогда как экономическая сущность отражена в его конкретных преимуществах и недостатках (таблица 2), анализ которых позволяет заключить: данный сегмент туристического рынка находится лишь на начальном этапе раскрытия своего потенциала.

Для полного раскрытия потенциала туристического страхования необходимо провести тщательный анализ физиологических и финансовых аспектов страхуемых рисков. Следует учесть, при выезде за рубеж турист неизбежно подвергается воздействию ряда факторов, таких как смена климатических условий, часового пояса и привычного рациона питания, что автоматически повышает вероятность наступления страховых случаев, связанных с состоянием здоровья застрахованного лица. Эти параметры требуют особого внимания со стороны страховщиков.

Так как страхователями по личному страхованию туристов могут выступать и физические (туристы), и юридические (турфирмы) лица, при этом застрахованными являются исключительно туристы, то круг финансовых рисков и их обоснование определяются авторами следующим образом:

- оказание экстренной медицинской помощи при внезапном заболевании или несчастном случае, а также обеспечение транспортировки и соответствующего лечения;

- урегулирование убытков в связи с повреждением имущества туриста в результате природных явлений, действий третьих лиц;
- оплата консультационных услуг разнопланового характера, включая работу специалистов международного права;
- оплата транспортных расходов, вплоть до репатриации останков;
- оказание юридической помощи туристу при расследовании гражданских и уголовных дел за рубежом.

Таблица 2

Преимущества и недостатки туристического страхования

Преимущества	
Финансовая защита	покрытие непредвиденных расходов в результате форс-мажорных обстоятельств
Доступ к специализированным услугам	некоторые полисы предоставляют круглосуточную поддержку или доступ к горячей линии туристам
Широкий спектр рисков	предоставление защиты от медицинских, финансовых, непредвиденных, юридических, правовых и иных рисков
Психологический комфорт	осознание собственной защищенности снижает уровень стресса и тревоги перед предстоящей поездкой
Недостатки	
Стоимость	стоимость страхового полиса имеет высокие пороги «входа», если планируется длительное, сложное и дорогостоящее путешествие в труднодоступные места
Исключения и ограничения	содержание значительно влияющих на эффективность полиса условий
Процесс подачи и получения выплат	большой объем бюрократических сложностей при получении компенсации, в том числе и международного характера
Ограничения	лимиты в покрытии полисом рисков по географическому, финансовому и иным признакам

Соответственно, при заключении договора страхования страховая сумма формируется согласно стране назначения и минимальному размеру суммы покрытия. Исследование показателей динамики валовой добавленной стоимости туристской индустрии в Российской Федерации (рис. 2) отразило значительный приток доходов из данной отрасли. По сравнению с результатами 2020 года в 2023 году валовая добавленная стоимость увеличилась на 86% или 2002,7 млрд руб. Анализ такого немаловажного параметра, как годовой объем туристических поездок по всей стране в 2022 году составил 153,9 млн раз, что на 4,8 млн поездок меньше, чем в 2023 году.

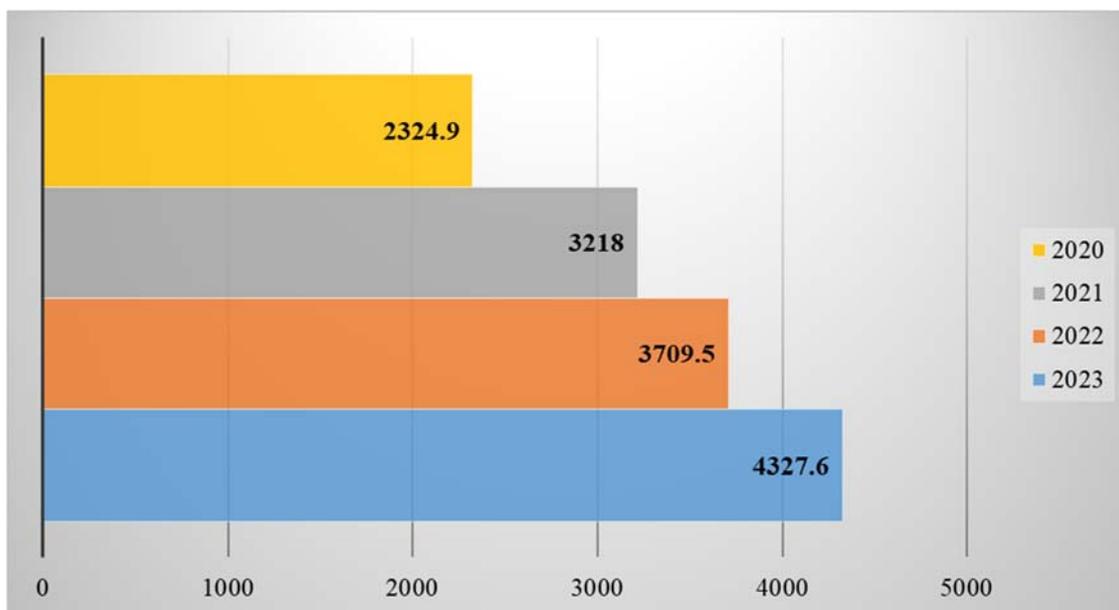


Рис. 2 Валовая добавленная стоимость туристской индустрии за 2020-2023 гг., млрд руб. [2]

Соответственно, подтверждение явного скачка спроса на различные туристические товары и услуги, представленное ранее, заставило авторов задаться следующим вопросом. А что может предложить современный рынок страхования путешественнику при актуальной конъюнктуре рынка?

При выборе туристической страховки необходимо учитывать ряд важных аспектов: цель поездки, возраст туристов, состояние здоровья или наличие хронических заболеваний, предполагаемый тип отдыха и т.д. Тщательно ознакомившись с действующими торговыми предложениями лидеров российского страхового рынка (таблица 3), авторы провели сравнительный анализ страховых компаний и определили, на какие преимущественные особенности страховщиков страхователям стоит обратить внимание при покупке туристического полиса.

Таблица 3

Топ-5 страховщиков в туризме на 1 ноября 2024 [3]

Страховщик	Рейтинг	Решено проблем	Страхование путешественников
Т-Страхование	109,7	970	4187
Совкомбанк Страхование	105,3	109	101
КАПИТАЛ Life	102,1	66	21
Ренессанс Жизнь	86,4	166	9
Zetta	82,8	73	77

Например, «Т-Страхование» считается лидером клиентских и банковских рейтингов туристического страхования, т.к. отличается высоким уровнем клиентского сервиса, быстротой урегулирования страховых случаев даже при коммуникации через мессенджеры. «Совкомбанк Страхование» предоставляет широкий выбор программ страхования по доступным тарифам с круглосуточной поддержкой. А компания «КАПИТАЛ Life» создала для своих страхователей гибкую систему скидок, специализированные предложения для любителей активного отдыха с возможностью оформить онлайн. «Ренессанс Жизнь» выделяется перечнем условий договора страхования наиболее комфортных для долгосрочных поездок с эксклюзивными программами для заядлых туристов. «Zetta» начиная с базовых пакетов включает в договор покрытие расходов на госпитализацию, стационарное лечение и транспортировку в Россию и также предлагает обозначить дополнительные риски по желанию.

Выводы. Подытожив все вышесказанное, мы видим следующее. Туристическое страхование играет ключевую роль в обеспечении социальной защиты граждан, предоставляя им необходимую финансовую поддержку в условиях непредвиденных ситуаций. В совокупности, такое страхование не только повышает уровень их безопасности и комфорта во время различных поездок, но и становится катализатором кредита доверия населения государству. В свою очередь, это доказывает перспективность и значимость данной отрасли для национальной экономики Российской Федерации: дополнительный приток денежных средств за счет страхового и туристического секторов.

Список использованных источников:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=449455&dst=102014&cacheid=C2AA792719796BCA84DF6566377D3BE1&mode=splus&rnd=BN2ucQ#KVy4dVUC8s9VjnWI2> (дата обращения: 18.11.2024)
2. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/search?q=деятельность%20страховщиков> (дата обращения: 19.11.2024)
3. Электронная рейтинговая база «Банки.ру» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/insurance/responses/championship/?date=2024&product=vzr> (дата обращения: 21.11.2024).

ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Международный научный рецензируемый журнал

Выпуск № 3/2024

Подписано в печать 05.12.2024

Рабочая группа по выпуску журнала

Главный редактор: Барышов Д.А.

Верстка: Гольшева 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/>

