

Сетевой научный журнал

ИССЛЕДОВАНИЕ
ПРОБЛЕМ
ЭКОНОМИКИ
И ФИНАНСОВ
Research in Economic
and Financial Problems



№ 1 | 2024

ИССЛЕДОВАНИЕ ПРОБЛЕМ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ

№ 1 | 2024

Периодичность издания — 4 номера в год

Выпуск опубликован 15.04.2024

RESEARCH IN ECONOMIC AND FINANCIAL PROBLEMS

No 1 | 2024

Frequency: Quarterly

This issue was published on 15.04.2024

УЧРЕДИТЕЛЬ:

ФГБОУ ВО Ставропольский государственный аграрный университет

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:**Бобрышев Алексей Николаевич**

Главный редактор, доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета, проректор по научной и инновационной работе, Ставропольский государственный аграрный университет, ORCID: 0000-0001-5039-507X, bobrishevaleksey@yandex.ru (Ставрополь, Российская Федерация)

Костюкова Елена Ивановна

Заместитель главного редактора, доктор экономических наук, профессор, декан учетно-финансового факультета, заведующая кафедрой бухгалтерского учета, Ставропольский государственный аграрный университет, ORCID: 0000-0003-0626-7462, elena-kostyukova@yandex.ru (Ставрополь, Российская Федерация)

Кусакина Ольга Николаевна

Заместитель главного редактора, доктор экономических наук, профессор, декан экономического факультета, заведующая кафедрой экономической теории, маркетинга и агроэкономики, Ставропольский государственный аграрный университет, ORCID: 0000-0002-3126-6413, kusolga@list.ru (Ставрополь, Российская Федерация)

Фролов Александр Витальевич

Выпускающий редактор, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, Ставропольский государственный аграрный университет, ORCID: 0000-0003-3535-2957, froloffman@mail.ru (Ставрополь, Российская Федерация)

Самойленко Ирина Владимировна

Ответственный секретарь, кандидат технических наук, доцент, Ставропольский государственный аграрный университет, ORCID: 0000-0001-6907-1403, ivsamoilenko@stgau.ru (Ставрополь, Российская Федерация)

Павленко Ирина Геннадьевна

технический редактор, кандидат экономических наук, доцент, Ставропольский государственный аграрный университет, ORCID: 0000-0001-6783-6273 (Ставрополь, Российская Федерация)

Журнал зарегистрирован в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций. Свидетельство о регистрации средства массовой информации ЭЛ № ФС77-81185 от 2 июня 2021 г.

Адрес: 355017, г. Ставрополь, пер. Зоотехнический, 12**Тел.:** 8 (906) 472-55-63**Эл. почта:** repf@stgau.ru**Официальный сайт учредителя:** stgau.ru**Официальный сайт редакции:** repf-stgau.ru**FOUNDER:**

Stavropol State Agrarian University

EDITORIAL OFFICE:**Aleksei N. Bobryshev**

Editor-in-Chief, Dr. Sci. (Econ.), Professor of Accounting Department, Vice-Rector for Research and Innovation, Stavropol State Agrarian University, ORCID: 0000-0001-5039-507X, bobrishevaleksey@yandex.ru (Stavropol, Russian Federation)

Elena I. Kostyukova

Deputy Editor-in-Chief, Dr. Sci. (Econ.), Professor, Dean of Faculty of Accounting and Finance, Head of Accounting Department, Stavropol State Agrarian University, ORCID: 0000-0003-0626-7462, elena-kostyukova@yandex.ru (Stavropol, Russian Federation)

Olga N. Kusakina

Deputy Editor-in-Chief, Dr. Sci. (Econ.), Professor, Dean of Faculty of Economics, Head of Department of Economic Theory, Marketing and Agro economics, Stavropol State Agrarian University, ORCID: 0000-0002-3126-6413, kusolga@list.ru (Stavropol, Russian Federation)

Aleksandr V. Frolov

Commissioning Editor, Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Department of Accounting, Stavropol State Agrarian University, ORCID: 0000-0003-3535-2957, froloffman@mail.ru (Stavropol, Russian Federation)

Irina V. Samoylenko

Executive Editor, Cand. Sci. (Eng.), Associate Professor, Stavropol State Agrarian University, ORCID: 0000-0001-6907-1403, ivsamoilenko@stgau.ru (Stavropol, Russian Federation)

Irina G. Pavlenko

Technical Editor, Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, (Stavropol, Russian Federation)

The Journal is registered by the Federal Service for Supervision in the Sphere of Communication, Information Technologies and Mass Media. The Mass Media Registration Certificate PI № ФС77-81185 dated June 02, 2021.

Address: 355017, Stavropol, Zootechnical Lane, 12**Тел.:** 8 (906) 472-55-63**E-mail:** repf@stgau.ru**Founder website:** stgau.ru**Journal website:** repf-stgau.ru

ИПЭФ

ИССЛЕДОВАНИЕ ПРОБЛЕМ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ

Научный журнал открытого доступа

Научно-практический рецензируемый журнал открытого доступа **Исследование проблем экономики и финансов** публикует оригинальные теоретические, аналитические и исследовательские статьи, отражающие результаты фундаментальных и прикладных исследований в области экономики и финансов.

Целью журнала является обобщение научных и практических достижений российских и зарубежных ученых по следующим направлениям: региональная экономика, экономика сельского хозяйства и АПК, бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика, экономическая безопасность, менеджмент, финансы и экономика сферы услуг.

Задачами журнала являются:

Освещение новейших результатов и передового опыта научно-практической деятельности в разных областях экономики.

Создание единой научной площадки для укрепления научных коммуникаций и связей между учеными.

Повышение доступности результатов научных работ молодых ученых и аспирантов.

Индексируется и архивируется в Российском индексе научного цитирования (РИНЦ)

Является членом Directory of Open Access Journals (DOAJ) и Ассоциации научных редакторов и издателей (АНРИ)

Материалы журнала доступны по лицензии Creative Commons «Attribution» («Атрибуция») 4.0 Всемирная



Агаркова Любовь Васильевна	доктор экономических наук, профессор кафедры финансов, кредита и страхового дела, Ставропольский государственный аграрный университет, ORCID: 0000-0002-6529-1959 (Ставрополь, Российская Федерация)
Байдаков Андрей Николаевич	доктор экономических наук, профессор кафедры менеджмента и управленческих технологий, Ставропольский государственный аграрный университет, ORCID: 0000-0003-3135-957X (Ставрополь, Российская Федерация)
Белкина Елена Николаевна	доктор экономических наук, доцент, заведующая кафедрой государственного и муниципального управления, Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина, ORCID: 0000-0003-3334-6844 (Краснодар, Российская Федерация)
Вахрушина Мария Арамовна	доктор экономических наук, профессор департамента бизнес-аналитики факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, ORCID: 0000-0003-3896-5345 (Москва, Российская Федерация)
Винничек Любовь Борисовна	доктор экономических наук, профессор, декан факультета экономики и управления в АПК, Санкт-Петербургский государственный аграрный университет, ORCID: 0000-0002-6127-7201 (Санкт-Петербург, Российская Федерация)
Герасимов Алексей Николаевич	доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономической безопасности, статистики и эконометрики, Ставропольский государственный аграрный университет, ORCID: 0000-0002-1244-4755 (Ставрополь, Российская Федерация)
Громов Евгений Иванович	доктор экономических наук, профессор, проректор по учебно-воспитательной работе и цифровой трансформации, Санкт-Петербургский государственный аграрный университет, ORCID: 0000-0001-5921-6752 (Санкт-Петербург, Российская Федерация)
Дышловой Игорь Николаевич	доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры управления персоналом Института экономики и управления, Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского, ORCID: 0000-0002-6215-0771 (Симферополь, Российская Федерация)
Ерохин Василий Леонидович	PhD в экономике, доцент школы экономики и менеджмента Харбинского инженерного университета, ORCID: 0000-0002-3745-5469 (Харбин, Китай)
Jean Vasile Andrei	PhD, профессор, член Комиссии по экономическим наукам и управлению бизнесом, Национальный совет по аттестации университетских степеней, дипломов и сертификатов Министерства образования и исследований (CNATDCU), Нефтегазовый университет, ORCID: 0000-0002-8332-6537 (Плоешти, Румыния)
Jonel Subić	PhD в экономике, Сербская ассоциация агроэкономики (SAAE), Европейская сеть развития сельских районов (ERDN), Исследовательская сеть по экономике ресурсов и ассоциации биоэкономики (RebResNet), Институт экономики сельского хозяйства, ORCID: 0000-0003-1342-1325 (Белград, Сербия)
Закшевская Елена Васильевна	доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой управления и маркетинга в АПК, Воронежский государственный аграрный университет имени Императора Петра I, ORCID: 0000-0002-2276-1631 (Воронеж, Российская Федерация)

Запорожцева Людмила Анатольевна	доктор экономических наук, проректор по научной работе, заведующая кафедрой экономического анализа, статистики и прикладной математики, Воронежский ГАУ имени Императора Петра I, Россия,
Зенченко Светлана Вячеславовна	доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры финансов и кредита, заместитель директора института экономики и управления по международной деятельности, Северо-Кавказский федеральный университет, ORCID: 0000-0003-0850-5305 (Ставрополь, Российская Федерация)
Иволга Анна Григорьевна	кандидат экономических наук, доцент, декан факультета социально-культурного сервиса и туризма, заведующая кафедрой туризма и сервиса, Ставропольский государственный аграрный университет, ORCID: 0000-0001-5428-609X (Ставрополь, Российская Федерация)
Киселева Наталья Николаевна	доктор экономических наук, заместитель директора Северо-Кавказского института — филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, профессор кафедры государственного муниципального управления и права, ORCID: 0000-0002-5718-4643 (Пятигорск, Российская Федерация)
Коробейникова Лариса Сергеевна	кандидат экономических наук, доцент, проректор по экономике и контрактной службе, заведующая кафедрой экономического анализа и аудита, Воронежский государственный университет, ORCID: 0000-0001-6422-6701 (Воронеж, Российская Федерация)
Кулагина Наталья Александровна	доктор экономических наук, директор инженерно-экономического института, профессор кафедры государственного управления, экономической и информационной безопасности, Брянский государственный инженерно-технологический университет, ORCID: 0000-0002-7303-6923 (Брянск, Российская Федерация)
Кунин Владимир Александрович	доктор экономических наук, профессор кафедры международных финансов и бухгалтерского учёта, Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики, ORCID: 0000-0002-6296-4978 (Санкт-Петербург, Российская Федерация)
Лещева Марина Генриховна	доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой экономического анализа и аудита, Ставропольский государственный аграрный университет, ORCID: 0000-0002-7158-6227 (Ставрополь, Российская Федерация)
Любушин Николай Петрович	доктор экономических наук, профессор кафедры экономического анализа и аудита, Воронежский государственный университет, ORCID: 0000-0002-4493-2278 (Воронеж, Российская Федерация)
Marko Jeločnik	PhD в агроэкономике, Институт экономики сельского хозяйства, ORCID: 0000-0003-4875-1789 (Белград, Сербия)
Назаренко Антон Владимирович	доктор экономических наук, декан факультета экономики и управления, Московский политехнический университет, ORCID: 0000-0002-3726-5761 (Москва, Российская Федерация)
Нехайчук Дмитрий Валерьевич	доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры менеджмента, туризма и гостиничного бизнеса, заместитель директора по научной работе, Севастопольский филиал Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова, ORCID: 0000-0002-1915-6393 (Севастополь, Российская Федерация)

Парушина Наталья Валерьевна	доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономики и экономической безопасности, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (Среднерусский институт управления — филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации), ORCID: 0000-0003-0544-1094 (Орел, Российская Федерация)
Плотников Владимир Александрович	доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры общей экономической теории и истории экономической мысли, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, ORCID: 0000-0002-3784-6195 (Санкт-Петербург, Российская Федерация)
Руденко Марина Николаевна	доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой предпринимательства и экономической безопасности, Пермский государственный национальный исследовательский университет, ORCID: 0000-0001-9377-589X (Пермь, Российская Федерация)
Рудой Евгений Владимирович	доктор экономических наук, профессор, ректор Новосибирского государственного аграрного университета, член-корреспондент Российской академии наук, ORCID: 0000-0003-3311-9991 (Новосибирск, Российская Федерация)
Сацук Татьяна Павловна	доктор экономических наук, профессор, Петербургский государственный университет путей сообщения императора Александра I, ORCID: 0000-0001-5010-202X (Санкт-Петербург, Российская Федерация)
Скляров Игорь Юрьевич	доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономического анализа и аудита, член экспертного совета ВАК Минобрнауки Российской Федерации по экономическим наукам, Ставропольский государственный аграрный университет, ORCID: 0000-0003-3712-4544 (Ставрополь, Российская Федерация)
Скоробогатова Татьяна Николаевна	доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры менеджмента предпринимательской деятельности, Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского, ORCID: 0000-0002-3493-4480 (Симферополь, Российская Федерация)
Хоружий Людмила Ивановна	доктор экономических наук, профессор, председатель Совета по стандартам бухгалтерского учёта Министерства финансов Российской Федерации, президент Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России, директор института экономики и управления АПК Российского государственного аграрного университета — Московской сельскохозяйственной академии имени К. А. Тимирязева, ORCID: 0000-0003-3061-1374 (Москва, Российская Федерация)
Чайковская Любовь Александровна	доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета и налогообложения, Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова, ORCID: 0000-0002-1292-402X (Москва, Российская Федерация)
Шумакова Оксана Викторовна	доктор экономических наук, ректор Омского государственного аграрного университета имени П. А. Столыпина, профессор кафедры экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля, ORCID: 0000-0003-3647-4497 (Омск, Российская Федерация)
Щербатюк Светлана Юрьевна	кандидат экономических наук, доцент, Декан факультета бухгалтерского учета, Гродненский государственный аграрный университет, ORCID: 0000-0001-8814-5367 (Гродно, Республика Беларусь)

Lyubov V. Agarkova	Dr. Sci. (Econ.), Professor of the Department of Finance, Credit and Insurance, Stavropol State Agrarian University, ORCID: 0000-0002-6529-1959 (Stavropol, Russian Federation)
Andrey N. Baidakov	Dr. Sci. (Econ.), Professor of the Department of Management Technologies, Stavropol State Agrarian University, ORCID: 0000-0003-3135-957X (Stavropol, Russian Federation)
Elena N. Belkina	Dr. Sci. (Econ.), Associate Professor, Head of the Department of State and Municipal Administration, Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin, ORCID: 0000-0003-3334-6844 (Krasnodar, Russian Federation)
Maria A. Vakhrushina	Dr. Sci. (Econ.), Professor of the Business Intelligence Department of the Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis, Financial University under the Government of the Russian Federation, ORCID: 0000-0003-3896-5345 (Moscow, Russian Federation)
Lyubov B. Vinnichek	Dr. Sci. (Econ.), Professor, Dean of the Faculty of Economics and Management in the Agro-Industrial Complex, Saint Petersburg State Agrarian University, ORCID: 0000-0002-6127-7201 (Saint Petersburg, Russian Federation)
Alexey N. Gerasimov	Dr. Sci. (Econ.), Professor, Head of the Department of Economic Security, Statistics and Econometrics, Stavropol State Agrarian University, ORCID: 0000-0002-1244-4755 (Stavropol, Russian Federation)
Evgeny I. Gromov	Dr. Sci. (Econ.), Professor, Vice-Rector for Educational Work and Digital Transformation, Saint Petersburg State Agrarian University, ORCID: 0000-0001-5921-6752 (Saint Petersburg, Russian Federation)
Igor N. Dyshlovoy	Dr. Sci. (Econ.), Associate Professor, Professor, Department of Human Resources Management, Institute of Economics and Management, V. I. Vernadsky Crimean Federal University, ORCID: 0000-0002-6215-0771 (Simferopol, Russian Federation)
Vasilii L. Erokhin	PhD (Econ.), Associate Professor, School of Economics and Management, Harbin Engineering University, ORCID: 0000-0002-3745-5469 (Harbin, China)
Jean Vasile Andrei	PhD, Professor, member of the Commission for Economic Sciences and Business Administration, National Council for Attesting Titles, Diplomas and Certificates (CNATDCU), Universitatea Petrol-Gaze din Ploiesti, ORCID: 0000-0002-8332-6537 (Ploiesti, Romania)
Jonel Subić	PhD (Econ.), Serbian Association for Agroeconomics (SAAE), European Rural Development Network (ERDN), Resource Economics Research Network and Bioeconomics Association (RebResNet), Institute of Agricultural Economics, ORCID: 0000-0003-1342-1325 (Belgrade, Serbia)
Elena V. Zakshevskaya	Dr. Sci. (Econ.), Professor, Head of the Department of Management and Marketing in the Agro-Industrial Complex, Voronezh State Agricultural University, ORCID: 0000-0002-2276-1631 (Voronezh, Russian Federation)
Lyudmila A. Zaporozhtseva	Doctor of Economics, Vice-Rector for Research, Head of the Department of Economic Analysis, Statistics and Applied Mathematics, Voronezh State Agrarian University (Voronezh, Russian Federation)
Svetlana V. Zenchenko	Dr. Sci. (Econ.), Professor, Professor of the Department of Finance and Credit, Deputy Director of the Institute of Economics and Management of International Activities, North Caucasus Federal University, ORCID: 0000-0003-0850-5305 (Stavropol, Russian Federation)
Anna G. Ivolga	Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Dean of the Faculty of Social and Cultural Service and Tourism, Head of the Department of Tourism and Service, Stavropol State Agrarian University, ORCID: 0000-0001-5428-609X (Stavropol, Russian Federation)
Natalia N. Kiseleva	Dr. Sci. (Econ.), Deputy Director of North Caucasus Institute — a branch of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation, Professor of the Department of Municipal Public Administration and Law, ORCID: 0000-0002-5718-4643 (Pyatigorsk, Russian Federation)
Larisa S. Korobeynikova	Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Vice-Rector for Economics and Contractual Service, Head of the Department of Economic Analysis and Audit, Voronezh State University, ORCID: 0000-0001-6422-6701 (Voronezh, Russian Federation)

Natalya A. Kulagina	Dr. Sci. (Econ.), Director of Engineering and Economic Institute, Professor of the Department of Public Administration, Economic and Information Security, Bryansk State Technological University of Engineering, ORCID: 0000-0002-7303-6923 (Bryansk, Russian Federation)
Vladimir A. Kunin	Dr. Sci. (Econ.), Professor of the Department of International Finance and Accounting, Saint Petersburg University of Management Technologies and Economics, ORCID: 0000-0002-6296-4978 (Saint Petersburg, Russian Federation)
Marina G. Leshcheva	Dr. Sci. (Econ.), Professor, Head of the Department of Economic Analysis and Audit, Stavropol State Agrarian University, ORCID: 0000-0002-7158-6227 (Stavropol, Russian Federation)
Nikolay P. Lyubushin	Dr. Sci. (Econ.), Professor of the Department of Economic Analysis and Audit, Voronezh State University, ORCID: 0000-0002-4493-2278 (Voronezh, Russian Federation)
Marko Jeločnik	PhD (Agr. Econ.), Institute of Agricultural Economics, ORCID: 0000-0003-4875-1789 (Belgrade, Serbia)
Anton V. Nazarenko	Dr. Sci. (Econ.), Dean of the Faculty of Economics and Management, Moscow Polytechnic University, ORCID: 0000-0002-3726-5761 (Moscow, Russian Federation)
Dmitry V. Nekhaychuk	Dr. Sci. (Econ.), Associate Professor, Professor of the Department of Management, Tourism and Hotel Business, Deputy Director for Research, Sevastopol Branch of Russian Economic University named after G. V. Plekhanov, ORCID: 0000-0002-1915-6393 (Sevastopol, Russian Federation)
Natalya V. Parushina	Dr. Sci. (Econ.), Professor, Professor of the Department of Economics and Economic Security, Central Russian Institute of Management — a branch of the Academy of National Economy and Russian Public Administration under the President of the Russian Federation, ORCID: 0000-0003-0544-1094 (Orel, Russian Federation)
Vladimir A. Plotnikov	Dr. Sci. (Econ.), Professor, Professor of the Department of General Economic Theory and History of Economic Thought, Saint Petersburg State University of Economics, ORCID: 0000-0002-3784-6195 (Saint Petersburg, Russian Federation)
Marina N. Rudenko	Dr. Sci. (Econ.), Professor, Head of the Department of Entrepreneurship and Economic Security, Perm State University, ORCID: 0000-0001-9377-589X (Perm, Russian Federation)
Evgeny V. Rudoy	Dr. Sci. (Econ.), Professor, Rector of Novosibirsk State Agrarian University, Corresponding Member of Russian Academy of Sciences, ORCID: 0000-0003-3311-9991 (Novosibirsk, Russian Federation)
Tatiana P. Satsuk	Dr. Sci. (Econ.), Professor, Emperor Alexander I Saint Petersburg State Transport University, ORCID: 0000-0001-5010-202X (Saint Petersburg, Russian Federation)
Igor Yu. Sklyarov	Dr. Sci. (Econ.), Professor, Professor of the Department of Economic Analysis and Audit, Stavropol State Agrarian University, ORCID: 0000-0003-3712-4544 (Stavropol, Russian Federation)
Tatiana N. Skorobogatova	Dr. Sci. (Econ.), Professor, Professor of the Department of Business Management, V. I. Vernadsky Crimean Federal University, ORCID: 0000-0002-3493-4480 (Simferopol, Russian Federation)
Liudmila I. Khoruzhy	Dr. Sci. (Econ.), Professor, Chairman of the Council for Accounting Standards of the Ministry of Finance of the Russian Federation, President of the Institute of Professional Accountants and Auditors of Russia, Director of the Institute of Economics and Management of the Agro-Industrial Complex of the Russian State Agrarian University — Moscow Agricultural Academy named after K. A. Timiryazev, ORCID: 0000-0003-3061-1374 (Moscow, Russian Federation)
Lyubov A. Chaykovskaya	Dr. Sci. (Econ.), Professor of Department of Accounting and Taxation, G. V. Plekhanov Russian University of Economics, ORCID: 0000-0002-1292-402X (Moscow, Russian Federation)
Oksana V. Shumakova	Dr. Sci. (Econ.), Rector of Omsk State Agrarian University named after P. A. Stolypin, ORCID: 0000-0003-3647-4497 (Omsk, Russian Federation)
Svetlana Yu. Shcherbatyuk	PhD (Econ.), Associate Professor, Dean of the Faculty of Accounting, Grodno State Agrarian University, ORCID: 0000-0001-8814-5367 (Grodno, Republic of Belarus)

РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА

Состояние и развитие крестьянских (фермерских) хозяйств на примере Пензенской области..... Ст. 1
Столярова Ольга Анатольевна, Решеткина Юлия Владимировна

ЭКОНОМИКА СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА И АПК

Цифровые технологии в маркетинге сельских территорий: систематический обзорСт. 2
Рущицкая Ольга Александровна, Куликова Елена Сергеевна, Кот Екатерина Михайловна,
Кружкова Татьяна Ивановна, Дурандина Ольга Аркадьевна

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АУДИТ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СТАТИСТИКА

Бухгалтерский учет эквайринговых операций: практический аспектСт. 3
Агафонова Нелли Павловна, Похилько Ангелина Тимофеевна, Носенко Анастасия Витальевна

ФИНАНСЫ

Комплексная оценка финансовых рисков организации, снижающих уровень
ее финансовой безопасности.....Ст. 4
Рудская Ирина Борисовна, Лебедева Галина Владимировна

Перспективы формирования нового подхода к потребительским расходам населения в РоссииСт. 5
Сизон Юлия Евгеньевна, Углицких Ольга Николаевна

ЭКОНОМИКА СФЕРЫ УСЛУГ

Туризм третьего возраста во Вьетнаме: предпочтения и ограниченияСт. 6
Галенко Елена Васильевна, Фан Тхи Ле

Анализ расходов в оценке эффективности деятельности культурно-рекреационного парка.....Ст. 7
Илюхина Наталия Александровна

Теоретические основы функционирования сферы услуг на современном этапе.....Ст. 8
Скоробогатова Татьяна Николаевна, Павленко Ирина Геннадьевна

REGIONAL ECONOMICS

The State and Development of Peasant Farms on the Example of the Penza Region..... Art. 1

Olga A. Stolyarova, Yulia V. Reshetkina

ECONOMICS OF AGRICULTURE AND AGRO-INDUSTRIAL COMPLEX

Digital Technologies in Rural Marketing: Systematic Review Art. 2

Olga A. Rushchitskaya, Elena S. Kulikova, Ekaterina M. Kot, Tatyana I. Kruzhkova, Olga A. Durandina

ACCOUNTING, AUDITING AND ECONOMIC STATISTICS

Accounting for Acquiring Transactions: Practical Aspect Art. 3

Nelly P. Agafonova, Angelina T. Pokhilko, Anastasia V. Nosenko

FINANCE

Comprehensive Assessment of Financial Risks Reducing the Level of the Financial Security of an Organization..... Art. 4

Irina B. Rudskaya, Galina V. Lebedeva

Prospects for the Formation of a New Approach to Consumer Spending in Russia Art. 5

Yuliya E. Sizon, Olga N. Uglitskikh

ECONOMICS OF SERVICE SECTOR

Third Age Tourism in Vietnam: Preferences and Limitations Art. 6

Elena V. Galenko, Le T. Phan

Analysis of Costs in Effectiveness Assessing of a Cultural and Recreational Park Art. 7

Natalia A. Ilyukhina

Theoretical Foundations of the Service Sector Functioning at the Current Stage Art. 8

Tatyana N. Skorobogatova, Irina G. Pavlenko

Состояние и развитие крестьянских (фермерских) хозяйств на примере Пензенской области

Столярова Ольга Анатольевна ✉

Пензенский государственный аграрный университет, г. Пенза, Россия

ORCID: 0000-0002-9389-3068

E-mail.: stolyarova.o.a@pgau.ru

Решеткина Юлия Владимировна

Пензенский государственный аграрный университет, г. Пенза, Россия

ORCID: 0000-0001-8324-1296

E-mail.: reshetkina.y.v@pgau.ru

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ:

Столярова О. А., Решеткина Ю. В.
Состояние и развитие крестьянских (фермерских) хозяйств на примере Пензенской области // Исследование проблем экономики и финансов. 2024. № 1. Ст. 1.
<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-1-1>

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ:

авторы декларируют отсутствие явных и потенциальных конфликтов интересов, связанных с публикацией настоящей статьи.

ПОСТУПИЛА: 21.01.2024

ПРИНЯТА: 10.04.2024

ОПУБЛИКОВАНА: 15.04.2024

COPYRIGHT: © 2024 Столярова О. А.,
Решеткина Ю. В.



АННОТАЦИЯ

ВВЕДЕНИЕ. Статья посвящена одной из важнейших проблем аграрного сектора экономики – развитию малых форм хозяйствования и их роли в продовольственном обеспечении. Крестьянские (фермерские) хозяйства, как и сельскохозяйственные организации, являются поставщиками сельскохозяйственной продукции на региональном рынке.

ЦЕЛЬЮ исследования является обоснование направлений развития крестьянских (фермерских) хозяйств, которые являются важным источником развития и укрепления сельских территорий.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ. Анализ состояния и развития малого предпринимательства проводился в Пензенской области на основе статистических данных за 2010, 2019–2021 гг. Теоретической основой послужили литературные источники по вопросам развития малых форм хозяйствования в АПК и государственной поддержки малого аграрного предпринимательства. Применялись такие методы исследования, как системный, монографический, сравнения, экономико-статистический.

РЕЗУЛЬТАТЫ. Проведенный анализ малого агробизнеса в Пензенской области выявил, что развитие крестьянских (фермерских) хозяйств при производстве продукции растениеводства и животноводства имеет положительную динамику, но при этом удельный вес продукции сельского хозяйства этой категории хозяйств в валовой продукции в целом по региону остается низким. Отмечается низкий процент реализации крестьянскими (фермерскими) хозяйствами картофеля, овощей, скота и птицы, молока. Для решения проблемы сбыта производимой продукции необходимо, на наш взгляд, объединение крестьянских (фермерских) хозяйств и создание сельскохозяйственных потребительских кооперативов, что возможно при реальной государственной поддержке. Основной формой поддержки фермеров является грантовая.

ВЫВОДЫ. Для повышения эффективности работы малых форм хозяйствования необходим кадровый потенциал по внедрению инновационных, цифровых технологий при производстве продукции.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: производство продукции, кадры, малые формы хозяйствования, кооперация, грантовая поддержка

The State and Development of Peasant Farms on the Example of the Penza Region

Olga A. Stolyarova ✉

Penza State Agrarian University, Penza, Russia

ORCID: 0000-0002-9389-3068

E-mail.: stolyarova.o.a@pgau.ru

Yulia V. Reshetkina

Penza State Agrarian University, Penza, Russia

ORCID: 0000-0001-8324-1296

E-mail.: reshetkina.y.v@pgau.ru

TO CITE:

Stolyarova O. A., Reshetkina Yu. V.
The State and Development of Peasant
Farms on the Example of the Penza
Region // Research in Economic and
Financial Problems. 2024. № 1. Art. 1.
<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-1-1>

DECLARATION OF COMPETING

INTEREST: none declared.

RECEIVED: 21.01.2024

ACCEPTED: 10.04.2024

PUBLISHED: 15.04.2024

COPYRIGHT: © 2024 Stolyarova O. A.,
Reshetkina Yu. V.

ABSTRACT

INTRODUCTION. The development of small forms of farming and their part in the food supply plays a crucial role in the agricultural sector of the economy. Peasant farms, like agricultural organizations, present suppliers of agricultural products on the regional market.

THE PURPOSE of the study is to substantiate the directions for the development of peasant farms, as an important source of development and strengthening of rural areas.

MATERIALS AND METHODS. We analyzed the state and development of small businesses in the Penza region on the basis of statistical data for 2010, 2019-2021. The theoretical basis was provided by literary sources on the development of small forms of farming in the agro-industrial complex and state support for small agricultural businesses. The following research methods were used: systematic, monographic, comparison, economic and statistical.

RESULTS. The analysis of small agribusiness in the Penza region revealed that the development of peasant farms in the production of crop and livestock products has a positive trend, but at the same time the share of agricultural products of this category of farms in the gross output in the region as a whole decreases. There is a low percentage of peasant farms selling potatoes, vegetables, livestock and poultry, and milk. To solve the problem of marketing manufactured products, it is necessary, in our opinion, to unite peasant farms and create agricultural consumer cooperatives, which is possible with real government support. The main form of support for farmers is grant support.

CONCLUSIONS. Small business requires human resources to introduce innovative, digital technologies in farm production.

KEYWORDS: production, personnel, small forms of business, cooperation, grant support



ВВЕДЕНИЕ

Малое и среднее предпринимательство составляет основу сельской локальной экономики [1]. Процесс реформирования сельского хозяйства обусловил появление и развитие в аграрном секторе крестьянских (фермерских) хозяйств, важность и значимость которых для российского АПК стали расти с каждым годом. Надо отметить, что в экономически развитых странах именно семейные фермы являются базой сельскохозяйственного производства [2]. В современных условиях проблема фермерства очень актуальна, поскольку одной из задач государства является развитие малого и среднего бизнеса. Благодаря крестьянским (фермерским) хозяйствам на селе появляются дополнительные рабочие места, что является стабильным источником получения доходов, вновь вводятся в оборот сельскохозяйственные угодья, что обеспечивает эффективное использование земель и собственное кормопроизводство, формируется контрагент по продаже готовой продукции или сырья для дальнейшей переработки и т. д. [3]. Развитие крестьянских хозяйств становится важной задачей для обеспечения продовольственной безопасности страны, сохранения качества и доступности продуктов питания, а также поддержания экологической устойчивости сельского хозяйства [4].

Несмотря на большое внимание ученых к специфике и потребностям крестьянских хозяйств, в научных статьях недостаточно представлен комплекс мер поддержки малого бизнеса на селе с целью выявления оптимальных инструментов и программ поддержки, способствующих их устойчивому развитию. Возникает необходимость разработки механизма государственного регулирования, который бы способствовал решению как экономических, так и социальных проблем села. Целью статьи является анализ состояния крестьянских (фермерских) хозяйств и предложение основных направлений формирования эффективного механизма развития этой формы хозяйствования на примере Пензенской области.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

Информационной базой послужили данные территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Пензенской области за 2010, 2019–2021 гг. ¹ При написании статьи использовались статистические сборники «Динамика развития крестьянско-фермерского сектора Пензенской области», «Сельское хозяйство Пензенской области в цифрах

и фактах». Для теоретической основы использовались статьи из рецензируемых научных журналов из базы данных РИНЦ за 2017–2024 гг. Для поиска источников были выбраны следующие ключевые слова: крестьянско-фермерские хозяйства, посевные площади, поголовье скота и птицы, производство продукции животноводства и другие.

Для проведения исследования применялись системный, монографический, сравнения, экономико-статистический методы.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

Анализ данных развития крестьянско-фермерского сектора Пензенской области

По данным Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Пензенской области, по состоянию на 1 января 2022 г. было зарегистрировано 1539 крестьянских (фермерских) хозяйств. Наличие крестьянских (фермерских) хозяйств в регионе в 2021 г. по сравнению с 2010 г. сократилось на 1164 ед. Однако посевные площади, находящиеся в ведении крестьянских (фермерских) хозяйств, увеличиваются со 192 579 га в 2010 г. до 388 037 га в 2021 г., или в 2 раза (таблица 1).

Таблица 1
Размеры посевных площадей в крестьянских (фермерских) хозяйствах Пензенской области

Показатель	2010	2019	2020	2021
Посевная площадь – всего	192 579	368 523	378 992	388 037
В т.ч. зерновые и зернобобовые	119 457	206 962	218 720	221 340
Технические культуры	38 877	91 583	89 359	112 039
Кормовые культуры	32 856	68 206	69 430	53 692

В крестьянских (фермерских) хозяйствах региона посевные площади по всем видам сельскохозяйственных культур увеличились в 2021 г. по сравнению с 2010 г. Так, посевные площади под зерновые и зернобобовые культуры возросли за анализируемый период на 85,3 %, под технические культуры – в 2,9 раза, под кормовые культуры – в 1,6 раза.

Поголовье крупного рогатого скота в крестьянских (фермерских) хозяйствах Пензенской области в 2021 г.

¹ https://58.rosstat.gov.ru/agriculture_hunting_forestry

по сравнению с 2010 г. возросло с 12,7 тыс. гол. до 33,5 тыс. гол., или в 2,6 раза (таблица 2).

Таблица 2
Поголовье скота и птицы в крестьянских (фермерских) хозяйствах Пензенской области, гол.

Показатель	2010	2019	2020	2021
Крупный рогатый скот	12 768	30 304	32 532	33 526
В т. ч. коровы	5643	14 134	15 048	14 922
Свиньи	26 380	2 300	1 514	1 214
Овцы и козы	12 159	10 982	13 134	10 616
Птица, тыс. гол.	81,7	369,9	378,7	444,1

Поголовье птицы росло значительными темпами и с 2010 г. увеличилось в 5,5 раза. Особенность фермерского животноводства заключается в том, что оно является единственным сектором, в котором после 2000 г. поголовье крупного рогатого скота, овец и коз, сельскохозяйственной птицы постоянно возрастало. В то же время в сельскохозяйственных организациях и в хозяйствах населения оно неуклонно снижалось [4].

Мы поддерживаем утверждение ученых, что крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели из года в год увеличивают долю продукции сельского хозяйства (в фактически действовавших ценах) в общем объеме продукции сельского хозяйства региона, но их доля в валовой продукции сельского хозяйства пока еще остается низкой [5]. Это подтверждают данные таблицы 3.

Таблица 3
Продукция сельского хозяйства, в фактически действовавших ценах, млн руб.

Показатель	2010	2019	2020	2021
Хозяйства всех категорий	27 017,8	100 122,5	129 079,6	151 135,5
Сельскохозяйственные организации	11 331,3	72 391,4	94 899,4	112 601,3
Хозяйства населения	14 766,6	17 839,9	19 285,2	21 328,5
Крестьянские (фермерские) хозяйства	919,8	9891,2	14 895,0	17 205,7

В 2021 г. удельный вес продукции сельского хозяйства крестьянских (фермерских) хозяйств в валовой продукции в целом по региону остается низким и составляет 11,4 %. Однако по сравнению с 2010 г. этот показатель возрос на 8,0 процентных пункта.

В крестьянских (фермерских) хозяйствах производство молока увеличилось в 3,3 раза в 2021 г. по сравнению с 2010 г. В сельскохозяйственных организациях за этот же период производство молока увеличилось в 1,5 раза (таблица 4).

Таблица 4
Производство основных продуктов животноводства по категориям хозяйств

Показатель	2010	2019	2020	2021
Хозяйства всех категорий				
Мясо (в убойном весе), тыс. т	114,2	292,3	325,5	328,4
Молоко, тыс. т	466,6	344,3	384,2	384,4
Яйца, млн шт.	332,3	263,7	298,9	275,9
Сельскохозяйственные организации				
Мясо (в убойном весе), тыс. т	71,4	269,8	303,8	308,1
Молоко, тыс. т	163,3	172,6	211,5	251,6
Яйца, млн шт.	219,3	127,2	144,8	159,7
Хозяйства населения				
Мясо (в убойном весе), тыс. т	40,5	20,2	19,2	17,8
Молоко, тыс. т	287,7	120,4	117,7	81,7
Яйца, млн шт.	104,7	91,6	90,7	81,3
Крестьянские (фермерские) хозяйства				
Мясо (в убойном весе), тыс. т	2,2	2,3	2,4	2,5
Молоко, тыс. т	15,6	51,3	55,0	51,1
Яйца, млн шт.	8,3	44,9	63,3	34,9

Правомерно утверждение авторов, что темпы роста производства зерна, молока, яиц и других видов сельскохозяйственной продукции в крестьянских (фермерских) хозяйствах опережают темпы роста производства этих видов продукции в сельскохозяйственных организациях. Государство должно стимулировать развитие малого агробизнеса, что будет способствовать росту объемов производства и повышению уровня товарности продукции в личных подсобных и крестьянских (фермерских) хозяйствах [6].

Производство животноводческой продукции в крестьянских (фермерских) хозяйствах не получило пока наибольшего развития по сравнению с растениеводческой продукцией из-за высокой производственной себестоимости, низкой рентабельности затрат, а также трудностей с ее заготовкой и сбытом. В 2021 г. удельный вес мяса (в убойном весе) составил 0,8 % от общего объема его производства в Пензенской области. Начиная с 2010 г. наблюдается тенденция роста доли фер-

меров в производстве яиц с 2,5 % в 2010 г. до 12,6 % в 2021 г.

Крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели реализуют небольшой объем растениеводческой и животноводческой продукции

от общего объема реализованной продукции в регионе. Так, в 2021 г. удельный вес реализованного зерна составлял 20,4 % от общего объема реализованного зерна в хозяйствах всех категорий, а в сельскохозяйственных организациях – 79,6 % (рисунок 1).

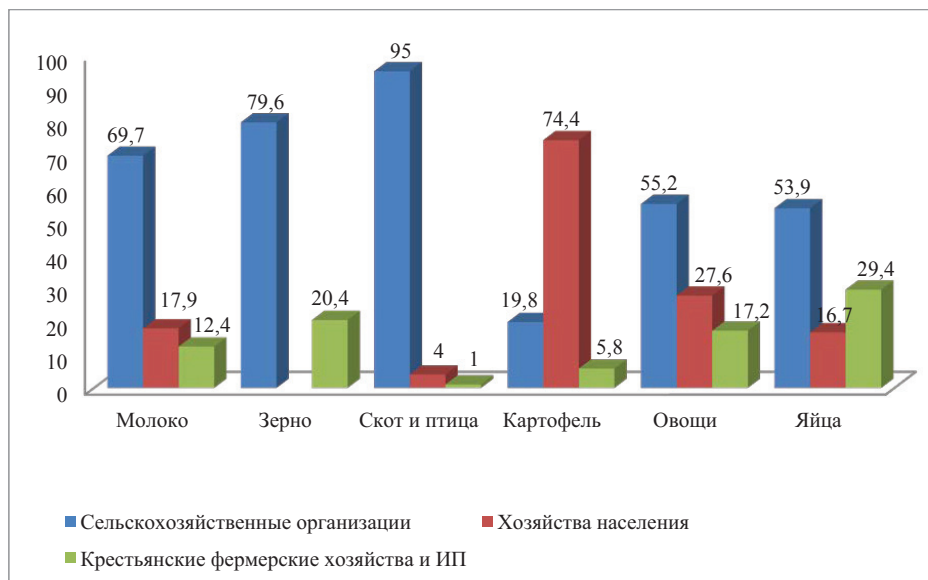


Рисунок 1

Структура реализации сельскохозяйственной продукции по категориям хозяйств в 2021 г. (в процентах от хозяйств всех категорий)

Удельный вес реализованного молока в этой категории хозяйств в 2021 г. составил 12,4 % от общего объема реализованного молока в регионе.

Государственная поддержка малого аграрного предпринимательства

Проблема сбыта продукции растениеводства и особенно животноводства остается актуальной на сегодняшний день. Для этого, на наш взгляд, необходимо создание сельскохозяйственных потребительских кооперативов. А. В. Ткач, А. В. Черевко утверждают, что для гарантированного сбыта сельскохозяйственной продукции малые формы хозяйствования должны объединяться в кооперативы [7]. Именно кооперация реально может взять на себя решение всех вопросов продвижения товаров и услуг в сфере развития и укрепления сельских территорий. Расширению сферы деятельности и укреплению кооперации будет способствовать государственная поддержка малых форм хозяйствования на селе: личных подсобных и крестьянских (фермерских) хозяйств, семейных животноводческих ферм, индивидуальных предпринимателей. По данным министерства сельского хозяйства Пензенской области, на создание сельскохозяйственных потребительских кооперативов

в 2023 году было предусмотрено 69,5 млн руб., в том числе 32,6 млн руб. на предоставление гранта на развитие материально-технической базы сельскохозяйственных потребительских кооперативов и 36,9 млн руб. на субсидирование части затрат сельскохозяйственных потребительских кооперативов, понесенных в текущем финансовом году ². В 2022 г. в регионе было создано 11 сельскохозяйственных потребительских кооперативов. Гранты являются основным видом бюджетного финансирования для аграрного бизнеса, для того чтобы создать необходимую материально-техническую базу, рабочие места в сельской местности. Для малых форм хозяйствования начиная с 2023 г. действуют гранты «Наш фермер» и Грант «ЛПХ-самозанятые», которые заменяют такие виды, как гранты начинающим фермерам и гранты «Агростартап» [8].

На наш взгляд, в условиях рынка особое место имеет анализ конкурентов, каналов реализации продукции. Создание сельскохозяйственных потребительских кооперативов, на наш взгляд, позволит решить проблему со сбытом производимой продукции, обеспечением их необходимыми материально-техническими ресурсами. Актуальной остается проблема сбыта продукции, произведенной малыми формами хозяйствования. Важным инструментом антикризисного менеджмента

² <https://riapo.ru/penza/selskoe-khozyaystvo/penzenskim-selhozkooperativam-predostavyat-gospodderzhku>

является маркетинг, способствующий улучшению финансово-экономических показателей разных организационно-правовых форм аграрного сектора. В условиях снижения покупательной способности населения маркетинг способствует нахождению новых точек роста и расширению коммерческой деятельности предприятий на локальных и региональных рынках [9]. Ведь «жизнь на селе имеет свои особенности, которые связаны с удаленностью от крупных городов, отсутствием развитой инфраструктуры и ограниченными возможностями для трудоустройства» [10].

Актуальной проблемой на сегодняшний день для аграрного бизнеса остается подготовка и переподготовка кадров как в сельскохозяйственных организациях, так и в малых формах хозяйствования. Механизаторы должны уметь эксплуатировать энергонасыщенную, начиненную электроникой, гидравлическими системами технику. Крестьянские (фермерские) хозяйства для роста производства сельскохозяйственной продукции, поддержания высокой конкурентной позиции должны иметь совершенную материально-техническую базу. Для этого малый бизнес необходимо существенно обеспечить льготным кредитованием [11]. Без кредитных ресурсов малые формы хозяйствования не могут приобрести дорогостоящие машины. Как указывают авторы, в 1990 г. стоимость одного зерноуборочного комбайна «Дон-1500» была эквивалентна реализации 260 т пшеницы [12]. В марте 2024 г. стоимость зерноуборочного комбайна Acros составляет более 11,5 млн руб., и его приобретение обходится товаропроизводителям продавжей пшеницы в 4,3 раза больше.

Кадровый потенциал малых форм хозяйствования большую роль играет в развитии инноваций. Мы согласны с утверждением ученых, что развитие цифровых технологий предъявляет современные требования к специалистам сельского хозяйства. Они должны обладать знаниями и навыками при развитии инновационной деятельности в отраслях растениеводства и животноводства, играть ключевую роль в разработке и внедрении инноваций. Повышение квалификации трудовых ресурсов малых форм хозяйствования должно включать в себя обучение инновационным технологиям, эффективные методы управления, изучение современных подходов к развитию малого бизнеса [13].

Товаропроизводителей малых форм хозяйствования необходимо обеспечить материально-техническими ресурсами, а это возможно через предоставление субсидий. Объемы государственной поддержки должны быть увеличены малому аграрному предпринимательству по наиболее эффективным направлениям. При этом должны быть сокращены излишние бюрократические требования к ее получению и использованию [14].

Р. С. Губанов утверждает, что наиболее привлекательной мерой государственной поддержки производства молока является формирование ресурсной базы за счет заинтересованных хозяйствующих субъектов сельской территории [15].

Для повышения эффективности малых и средних аграрных предприятий необходимо создать отлаженный экономический механизм, разработать инструментальный механизм управления развитием малого и среднего предпринимательства. Оптимизация деятельности малого и среднего предпринимательства предполагает необходимое государственное вмешательство в целях повышения эффективности использования потенциала территорий и хозяйствующих субъектов с учетом степени влияния внешних факторов [16]. Формирование эффективного механизма развития малых форм хозяйствования в аграрном секторе должно происходить по таким направлениям, как постоянное совершенствование экономического механизма поддержки малого бизнеса в сельском хозяйстве на федеральном и региональном уровнях, создание гарантированного рынка сбыта продукции мелких товаропроизводителей, направленного на формирование устойчивого и регулируемого производства [17].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Результаты проведенного анализа развития малых форм хозяйствования в Пензенской области свидетельствуют о том, что, несмотря на увеличение производства продукции растениеводства и животноводства, удельный вес продукции сельского хозяйства крестьянских (фермерских) хозяйств в валовой продукции в целом по региону остается низким и составляет 11,4 %. Для малого предпринимательства Пензенской области остается проблема сбыта продукции растениеводства и особенно животноводства. В связи с этим предлагается объединение малых форм хозяйствования в сельскохозяйственные потребительские кооперативы, которые решают первостепенные задачи в продвижении товаров и услуг в сфере развития и укрепления сельских территорий. В 2023 году в Пензенской области на создание сельскохозяйственных потребительских кооперативов было выделено 69,5 млн руб. Роль сельскохозяйственных потребительских кооперативов при объединении крестьянских (фермерских) хозяйств, личных подсобных хозяйств огромна, и их успешная работа будет осуществляться при государственной поддержке и совершенствовании нормативно-правового регулирования. Грантовая поддержка «Наш фермер» и Грант «ЛПХ-самозанятые» являются приоритетными для малого бизнеса Пензенской области. Однако остается проблема

низкого среднего размера государственной поддержки на одно хозяйство. Необходимо увеличить объемы финансирования для создания необходимой материально-технической базы.

Крестьянские (фермерские) хозяйства в условиях развития цифровых технологий должны иметь высококвалифицированные кадры. Это предъявляет особые требования к специалистам (механизаторам, комбайнерам), которые должны эксплуатировать технику, начиненную электроникой. Поэтому переподготовка кадров в связи с инновационным развитием отраслей растениеводства и животноводства является актуальной на сегодняшний день. Проведенный анализ позволяет заключить, что производимая крестьянскими (фермерскими) хозяйствами продукция является большим подспорьем в обеспечении продовольственной безопасности Пензенской области.

Вклад авторов

Столярова О. А.: обоснование концепции исследования, составление методологии исследования, проведение исследования, обобщение результатов исследования, формулировка выводов.

Решеткина Ю. В.: обзор литературных источников, сбор и систематизация данных, расчеты, подготовка и редактирование текста, оформление рукописи, курирование метаданных.

Список литературы

1. Гатаулина Е. А., Шишкина Е. А. Сельская локальная экономика: основные характеристики сельских малых и средних предприятий муниципальных районов в разрезе отраслей // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2024. № 2. С. 27–32. <https://doi.org/10.31442/0235-2494-2024-0-2-27-32>
2. Куренная В. В., Айдинова А. Т. К вопросу о роли крестьянских (фермерских) хозяйств в функционировании масличного подкомплекса региона: тенденции и перспективы // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2017. № 1. С. 53–57.
3. Столярова О. А., Шатова А. В., Решеткина Ю. В. Проблемы современного фермерства в развитии молочного скотоводства // Международный сельскохозяйственный журнал. 2021. № 1(379). С. 62–64. <https://doi.org/10.24412/2587-6740-2021-1-62-64>
4. Козлов М. П., Суценцова С. С. Современные тенденции и среднесрочные перспективы развития крестьянских (фермерских) хозяйств в условиях импортозамещения продовольствия // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2017. № 11. С. 61–67.
5. Худякова Е. В., Семенов Ю. А. О формировании членской базы сельскохозяйственной кредитной потребительской // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2017. № 10. С. 44–48.
6. Шарипов С. А., Харисов Г. А. Государственное регулирование инновационного развития регионального агропромышленного комплекса // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2017. № 5. С. 11–15.
7. Ткач А. В., Черевко А. В. Кооперация в агропромышленном комплексе России на современном этапе: тенденции, проблемы, перспективы // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2017. № 7. С. 39–48.
8. Овсянко Л. А. Развитие грантовой поддержки субъектов хозяйствования в Краснодарском крае // Экономика сельского хозяйства России. 2023. № 10. С. 7–12. <https://doi.org/10.32651/2310-7>
9. Жукова О. И., Лукашенко И. В. Особенности финансово-экономической деятельности кооперативных предприятий в условиях севера // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2017. № 3. С. 43–45.
10. Федорова Л. П., Семенов А. А. Возможности организаций потребительской кооперации в улучшении обслуживания сельских жителей региона // Экономика сельского хозяйства России. 2023. № 8. С. 118–128. <https://doi.org/10.32651/238-118>

11. Иовлев Г. А., Зорков В. С. Организационно-экономическое взаимодействие крестьянских (фермерских) хозяйств с крупными структурами агробизнеса и торговли // Экономика сельского хозяйства России. 2023. № 11. С. 27–37. <https://doi.org/10.32651/2311-27>
12. Кислицкий М. М., Пименова Н. Б., Гоголев И. М. Совершенствование обеспеченности сельских товаропроизводителей региона средствами производства // Экономика сельского хозяйства России. 2023. № 11. С. 45–49. <https://doi.org/10.32651/2311-45>
13. Санду И. С., Завиваев Н. С., Шокурова А. Ю. Научно-интеллектуальный потенциал как подсистема инновационного развития сельского хозяйства в региональном аспекте // Экономика сельского хозяйства России. 2023. № 12. С. 46–51. <https://doi.org/10.32651/2312-46>
14. Сайфетдинов А. Р., Лягоскина Н. Р., Гурнович Т. Г. Экономический анализ эффективности молочного скотоводства в крестьянских (фермерских) хозяйствах Краснодарского края // Экономика сельского хозяйства России. 2023. № 9. С. 68–76. <https://doi.org/10.32651/239-68>
15. Губанов Р. С. Совершенствование мер государственной поддержки производства молока в России // Экономика сельского хозяйства России. 2023. № 9. С. 77–84. <https://doi.org/10.32651/239-77>
16. Бухтиярова Т. И., Шидьюсова Е. Н. Разработка инструментария реализации механизма кредитования малого и среднего агропредпринимательства // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2017. № 11. С. 47–51.
17. Дозорова Т. А., Севастьянова В. М. Региональные аспекты развития малых форм хозяйствования АПК // Экономика сельского хозяйства России. 2023. № 3. С. 50–56. <https://doi.org/10.32651/233-50>

References

1. Gataulina E. A., Shishkina E. A. Rural local economy: main characteristics of rural small and medium enterprises in municipal regions by industry // Economy of agricultural and processing enterprises. 2024. № 2. P. 27–32. <https://doi.org/10.31442/0235-2494-2024-0-2-27-32>
2. Kurenaya V. V., Aydinova A. T. On the role of peasant (farmer) farms in the functioning of the oilseed subcomplex of the region: trends and prospects // The economics of agricultural and processing enterprises. 2017. № 1. P. 53–57.
3. Stolyarova O. A., Shatov A. V., Reshetkina Yu. V. Problems of modern farming in the development of dairy cattle breeding // International Agricultural Journal. 2021. № 1(379). P. 62–64. <https://doi.org/10.24412/2587-6740-2021-1-62-64>
4. Kozlov M. P., Sushchentsova S. S. Modern trends and medium-term prospects for the development of peasant (farm) farms in the conditions of import substitution of food // The economics of agricultural and processing enterprises. 2017. № 11. P. 61–67.
5. Khudyakova E. V., Semenov Yu. A. On the formation of the membership base of the agricultural and economic consumer credit // The economics of agricultural and processing enterprises. 2017. № 10. P. 44–48.
6. Sharipov S. A., Kharisov G. A. State regulation of innovative development of the regional agro-industrial complex // The economics of agricultural and processing enterprises. 2017. № 5. P. 11–15.
7. Tkach A. V., Cherevko A. V. Cooperation in the agro-industrial complex of Russia at the present stage: trends, problems, prospects // The economics of agricultural and processing enterprises. 2017. № 7. P. 39–48.
8. Ovsyanko L. A. Development of grant support for business entities in the Krasnodar Territory // Economics of agriculture of Russia. 2023. № 10. P. 7–12. <https://doi.org/10.32651/2310-7>
9. Zhukova O. I., Lukashenko I. V. Features of financial and economic activity of cooperative enterprises in the conditions of the north // Economics of agricultural and processing enterprises. 2017. № 3. P. 43–45.

10. Fedorova L. P., Semenov A. A. Possibilities of consumer cooperation organizations in improving services for rural residents of the region // The economics of agriculture in Russia. 2023. № 8. P. 118–128. <https://doi.org/10.32651/238-118>
11. Iovlev G. A., Zorkov V. S. Organizational and economic interaction of peasant (farm) farms with large structures of agro-business and trade // The economics of agriculture in Russia. 2023. № 11. P. 27–37. [10.32651/2311-27](https://doi.org/10.32651/2311-27)
12. Kisliitsky M. M., Pimenova N. B., Gogolev I. M. Improving the availability of rural producers of the region by means of production // Russian Agricultural Economics. 2023. № 11. P. 45–49. <https://doi.org/10.32651/2311-45>
13. Sandu I. S., Zavivaev N. S., Shokurova A. Yu. Scientific and intellectual potential as a subsystem of innovative development of agriculture in the regional context // The economics of agriculture in Russia. 2023. № 12. P. 46–51. <https://doi.org/10.32651/2312-46>
14. Saifetdinov A. R., Lyagoskina N. R., Gurnovich T. G. Economic analysis of the effectiveness of dairy cattle breeding in peasant (farmer) households of the Krasnodar Territory // The economics of agriculture in Russia. 2023. № 9. P. 68–76. <https://doi.org/10.32651/239-68>
15. Gubanov R. S. Improvement of state support measures for milk production in Russia // The economics of agriculture in Russia. 2023. № 9. P. 77–84. <https://doi.org/10.32651/239-77>
16. Bukhtiyarova T. I., Shidyusova E. N. Development of tools for implementation the mechanism of crediting small and medium agro-enterprises // The economics of agricultural and processing enterprises. 2017. № 11. P. 47–51.
17. Dozorova T. A., Sevastyanova V. M. Regional aspects of the development of small forms of management of the agro-industrial complex // Economics of agriculture of Russia. 2023. No. 3. P. 50–56. <https://doi.org/10.32651/233-50>

Цифровые технологии в маркетинге сельских территорий: систематический обзор

Рущицкая Ольга Александровна

Уральский государственный аграрный университет,
г. Екатеринбург, Россия
ORCID: 0000-0002-6854-5723,
E-mail: olgaru-arbitr@mail.ru

Куликова Елена Сергеевна

Уральский государственный аграрный университет,
г. Екатеринбург, Россия
ORCID: 0000-0003-4924-9707,
E-mail: e.s.kulikova@inbox.ru

Кот Екатерина Михайловна

Уральский государственный аграрный университет,
г. Екатеринбург, Россия
ORCID: 0000-0001-8931-2542,
E-mail: ktekatерина@rambler.ru

Кружкова Татьяна Ивановна

Уральский государственный аграрный университет,
г. Екатеринбург, Россия
ORCID: 0000-0002-9564-7928,
E-mail: rustale@yandex.ru

Дурандина Ольга Аркадьевна

Уральский государственный экономический университет,
г. Екатеринбург, Россия
ORCID: 0000-0002-1403-0513,
E-mail: durandinao@mail.ru

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ:

Рущицкая О. А., Куликова Е. С.,
Кот Е. М., Кружкова Т. И., Дурандина О. А.
Цифровые технологии в маркетинге
сельских территорий: систематический
обзор // Исследование проблем
экономики и финансов. 2024. № 1. Ст. 2.
<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-1-2>

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ:

авторы декларируют отсутствие явных
и потенциальных
конфликтов интересов, связанных
с публикацией настоящей статьи.

ПОСТУПИЛА: 05.02.2024

ПРИНЯТА: 11.04.2024

ОПУБЛИКОВАНА: 15.04.2024

COPYRIGHT: © 2024 Рущицкая О. А.,
Куликова Е. С.,
Кот Е. М.,
Кружкова Т. И.,
Дурандина О. А.

АННОТАЦИЯ

ВВЕДЕНИЕ. Применение цифровых технологий в маркетинге сельских территорий открывает новые возможности для улучшения их экономической привлекательности, расширения рынков сбыта продукции, а также привлечения инвестиций и туристов.

ЦЕЛЬ ИССЛЕДОВАНИЯ заключается в анализе потенциала цифровых технологий для маркетинга сельских территорий, выявлении основных направлений и механизмов их внедрения, а также оценке эффективности уже реализованных проектов в данной области.

МЕТОДЫ. Был осуществлен комплексный анализ научных публикаций российских и международных авторов, посвященных применению цифровых технологий в маркетинге сельских территорий. Поиск актуальных научных работ, охватывающих вопросы цифровизации и маркетинговых стратегий в аграрном секторе, проводился в ведущих научных базах данных, включая Scopus и Web of Science, а также в российских электронных библиотеках eLibrary и КиберЛенинка. Для достижения целей исследования применялись методы аналитического обзора, сравнительного анализа и систематизации существующих подходов и решений, а также метод кейс-стадии для детального рассмотрения успешных примеров внедрения цифровых технологий в маркетинг сельских территорий.

РЕЗУЛЬТАТЫ. В результате исследования были выявлены ключевые цифровые инструменты и платформы, наиболее эффективные для маркетинга сельских территорий. К ним относятся социальные сети, мобильные приложения, платформы для виртуальных туров и агрегаторы данных. Особое внимание уделено возможностям использования больших данных и аналитики для целевого маркетинга и повышения уровня удовлетворенности потребителей. Приведены конкретные примеры успешных проектов в России и за рубежом.

ВЫВОДЫ. Внедрение цифровых технологий в маркетинг сельских территорий способствует повышению их конкурентоспособности, расширению рынков и увеличению доходов местного населения. Однако для достижения значимых результатов необходима комплексная стратегия, включающая разработку инфраструктуры, обучение кадров и создание условий для инновационного развития. Также важно учитывать специфику и потребности конкретных сельских территорий, а также обеспечить вовлеченность местного населения в процесс цифровизации.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: цифровизация, маркетинг сельских территорий, инновационное развитие, социальные сети, большие данные, мобильные приложения, конкурентоспособность



Digital Technologies in Rural Marketing: Systematic Review

Olga A. Rushchitskaya

Ural State Agrarian University, Ekaterinburg, Russia

ORCID: 0000-0002-6854-5723,

E-mail: olgaru-arbitr@mail.ru

Elena S. Kulikova ✉

Ural State Agrarian University, Ekaterinburg, Russia

ORCID: 0000-0003-4924-9707,

E-mail: e.s.kulikova@inbox.ru

Ekaterina M. Kot

Ural State Agrarian University, Ekaterinburg, Russia

ORCID: 0000-0001-8931-2542,

E-mail: ktekatrina@rambler.ru

Tatyana I. Kruzhkova

Ural State Agrarian University, Ekaterinburg, Russia

ORCID: 0000-0002-9564-7928,

E-mail: rustale@yandex.ru

Olga A. Durandina

Ural State Economic University, Ekaterinburg, Russia

ORCID: 0000-0002-1403-0513,

E-mail: durandinao@mail.ru

TO CITE:

Rushchitskaya O. A., Kulikova E. S.,
Kot E. M., Kruzhkova T. I., Durandina O. A.
Digital Technologies in Rural Marketing:
Systematic Review // Research in
Economic and Financial Problems. 2024.
№ 1. Art. 2.

<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-1-2>

DECLARATION OF COMPETING

INTEREST: none declared.

RECEIVED: 05.02.2024

ACCEPTED: 11.04.2024

PUBLISHED: 15.04.2024

COPYRIGHT: © 2024 Rushchitskaya O. A.,
Kulikova E. S.,
Kot E. M.,
Kruzhkova T. I.,
Durandina O. A.

ABSTRACT

INTRODUCTION. The use of digital technologies in the marketing of rural areas opens up new opportunities for improving their economic attractiveness, expanding markets for products, as well as attracting investments and tourists.

THE GOAL of the study is to analyze the potential of digital technologies for marketing rural areas, identifying the main directions and mechanisms for their implementation, as well as assessing the effectiveness of already implemented projects in this area.

MATERIALS AND METHODS. A comprehensive analysis of scientific publications by Russian and international authors was devoted to the use of digital technologies in marketing of rural areas. The search for current scientific works in digitalization and marketing strategies in the agricultural sector included Scopus and Web of Science, as well as the Russian electronic databases eLibrary and CyberLeninka. The study was based on methods of analytical review, comparative analysis and systematization of existing approaches and solutions. Moreover, the case study method was used for a detailed examination of successful examples of the introduction in digital technologies in marketing of rural areas.

RESULTS. The most effective key digital tools and platforms for marketing rural areas were identified, such as social networks, mobile applications, virtual tour platforms and data aggregators. Particular attention was paid to the possibilities of using big data and analytics for targeted marketing and increasing customer satisfaction. Specific examples of successful projects in Russia and other countries were given.

CONCLUSIONS. The introduction of digital technologies in the marketing of rural areas contributes to an increase in competitiveness, market development and the income of the local population. However, to achieve significant results, a comprehensive strategy is required, including infrastructure development, personnel training and the creation of conditions for innovative development. Finally, it is important to take into account the specifics and needs of specific rural areas, as well as to ensure the involvement of the local population in the digitalization process.

KEYWORDS: digitalization, marketing of rural areas, innovative development, social networks, big data, mobile applications, competitiveness



ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования заключается в необходимости адаптации сельских территорий к условиям цифровой экономики, что предполагает использование современных технологий не только в аграрном секторе, но и в сфере маркетинга. В эпоху глобализации и цифровизации экономические и социальные процессы в мире претерпевают значительные изменения, что требует от сельских территорий поиска новых подходов к развитию и привлечению ресурсов. Цифровые технологии предоставляют уникальные возможности для маркетинга, позволяя сельским территориям эффективно презентовать свои продукты и услуги, привлекать инвестиции, развивать туризм и укреплять связи с потребителями и партнерами. Внедрение цифровых инструментов в маркетинговую стратегию сельских территорий становится не только инструментом повышения их экономической привлекательности, но и фактором социального развития и улучшения качества жизни населения.

Введение в тему исследования начинается с обозначения ключевых вызовов, с которыми сталкиваются сельские территории в современном мире [1; 2; 4]. К таким вызовам относятся: уменьшение населения из-за миграции в города, ограниченный доступ к рынкам сбыта, нехватка инвестиций, а также необходимость сохранения природных ресурсов и культурного наследия [3]. В этом контексте цифровизация маркетинга выступает как одно из направлений, способных дать толчок к развитию сельских территорий, привлекая новые ресурсы и создавая условия для устойчивого развития [4].

Цифровой маркетинг включает в себя различные инструменты и платформы, такие как социальные сети, мобильные приложения, платформы для создания и распространения контента, аналитические инструменты для сбора и обработки больших данных. Эти инструменты позволяют сельским территориям находить новые пути к сердцам потребителей, создавать уникальные предложения и выстраивать эффективную коммуникацию с целевыми аудиториями [5]. Однако внедрение цифровых технологий в маркетинг сельских территорий сталкивается с рядом препятствий. К ним относятся не только технические и финансовые аспекты [6], но и необходимость повышения цифровой грамотности населения, разработка инфраструктуры и адаптация маркетинговых стратегий к специфике сельских территорий [7]. Важным аспектом является также разработка комплексного подхода к цифровизации, который бы учитывал экономические, социальные и культурные особенности сельских территорий [8].

Основной целью исследования является анализ возможностей и оценка эффективности внедрения цифровых технологий в маркетинговую деятельность сельских территорий, а также разработка рекомендаций по оптимизации и повышению эффективности данного процесса.

Для достижения цели необходимо:

- Изучить теоретические основы и практические аспекты применения цифровых технологий в маркетинге сельских территорий. Это включает анализ научной литературы, исследовательских работ и кейсов, посвященных цифровому маркетингу и развитию сельских территорий.
- Определить ключевые цифровые инструменты и технологии, наиболее эффективные для маркетинга сельских территорий, включая социальные сети, мобильные приложения, аналитические инструменты и платформы для виртуальных туров.
- Проанализировать российские и зарубежные практики внедрения цифровых технологий в маркетинг сельских территорий, выделить успешные кейсы и определить факторы их успеха.
- Выявить проблемы и барьеры, препятствующие эффективному внедрению цифровых технологий в маркетинг сельских территорий, и предложить пути их преодоления.
- Разработать рекомендации по оптимизации процесса внедрения цифровых технологий в маркетинг сельских территорий, основываясь на анализе собранных данных и определении лучших практик.

Следует отметить, что цифровая трансформация маркетинга сельских территорий открывает новые перспективы для устойчивого развития, повышения конкурентоспособности и интеграции в глобальную экономику. Однако для реализации этих возможностей требуется целенаправленная работа государственных органов, бизнеса и общества, направленная на создание благоприятных условий для внедрения и использования цифровых технологий в сфере маркетинга.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

Базы данных и критерии включения источников

Исследование проводилось на основе анализа научных работ, извлеченных из международных баз данных Scopus и Web of Science, а также российских научных

ресурсов eLibrary.ru и КиберЛенинка. Временные рамки выборки охватывают период с 2013 по 2023 год. Всего было проанализировано 60 научных статей, монографий и материалов конференций, относящихся к тематике цифровизации и маркетинга в сельских территориях.

Критерии включения источников:

- Публикации на русском или английском языках.
- Источники, опубликованные в период с 2013 по 2023 год.
- Работы, непосредственно касающиеся цифровых технологий в маркетинге сельских территорий.

Критерии исключения источников:

- Публикации, не относящиеся к теме исследования.
- Дублирующиеся статьи из разных источников.
- Материалы, не содержащие аналитической или исследовательской информации.

Процедура

Для систематизации и анализа собранной информации использовался поиск по ключевым словам и их синонимам: «цифровой маркетинг в аграрном секторе», «маркетинг сельских территорий», «цифровизация в сельском хозяйстве». Этот подход позволил идентифицировать и выбрать наиболее релевантные источники.

Извлечение и анализ данных

После извлечения данных из выбранных источников они были систематизированы и проанализированы с использованием методов качественного анализа. Это позволило выявить основные направления исследований в области цифровых технологий в маркетинге сельских территорий, а также определить ключевые тренды и вызовы.

МЕТОДЫ

Исследование базировалось на методах качественного анализа, включая сбор, анализ и синтез информации. Применялись методы группировки и системного анализа данных. Важное значение имели методы структурирования и визуализации информации для выявления трендов и направлений в цифровизации маркетинга сельских территорий. Кейс-метод был использован для детального рассмотрения примеров успешного применения цифровых технологий.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

1. Теоретические основы и практические аспекты применения цифровых технологий в маркетинге сельских территорий

В современном мире цифровые технологии играют ключевую роль в трансформации экономических и социальных процессов, затрагивая все аспекты жизни общества. Сельские территории, традиционно считающиеся отстающими в плане инноваций и доступа к современным технологиям, сегодня сталкиваются с необходимостью адаптации к новым условиям цифровой экономики. Это касается и маркетинговой деятельности, где цифровизация открывает новые возможности для продвижения товаров и услуг, привлечения инвестиций, развития туризма и повышения качества жизни населения. Теоретическая база исследования опирается на концепции цифрового маркетинга, которые включают использование интернет-технологий, социальных сетей, мобильных приложений, аналитики больших данных и других цифровых инструментов для достижения маркетинговых целей. Важным аспектом является создание мультиканальной коммуникации с потребителями, что позволяет сельским предприятиям и организациям налаживать более тесную и эффективную взаимосвязь с целевой аудиторией [2].

Цифровые технологии в маркетинге сельских территорий также включают использование геоинформационных систем (ГИС) для анализа рынка, цифровых платформ для проведения виртуальных туров по сельским территориям, а также инструментов для электронной коммерции, что обеспечивает доступ к широкому спектру потребителей. На практике внедрение цифровых технологий в маркетинг сельских территорий включает ряд направлений. Прежде всего это создание и продвижение веб-сайтов и использование социальных сетей для информирования о товарах, услугах, культурных и природных достопримечательностях. Эффективным инструментом являются мобильные приложения, которые могут предлагать пользователям интерактивные карты, информацию о местных производителях, агротуристические маршруты и другие полезные функции [3]. Ключевое место занимает аналитика больших данных, позволяющая собирать и анализировать информацию о потребителях для оптимизации маркетинговых стратегий и улучшения пользовательского опыта. Применение инновационных технологий, таких как искусственный интеллект и машинное обучение, способствует более точному прогнозированию поведения

потребителей и эффективному управлению маркетинговыми кампаниями.

Необходимо отметить, что внедрение цифровых технологий в маркетинге сельских территорий сопряжено с рядом вызовов. К основным проблемам относятся недостаточная цифровая грамотность населения, ограниченный доступ к высокоскоростному интернету и недостаточная развитость инфраструктуры. Кроме того, необходимы инвестиции в разработку и внедрение цифровых инструментов, а также обучение персонала для работы с ними. В перспективе, цифровизация маркетинга может стать мощным инструментом для развития сельских территорий, способствуя их интеграции в глобальную экономику, улучшению качества жизни населения и сохранению уникального культурного и природного наследия. Это требует не только технологических инвестиций, но и создания благоприятного экономиче-

ского и социального климата, способствующего инновационному развитию и вовлечению местного населения в процессы цифровой трансформации.

2. Ключевые цифровые технологии для маркетинга сельских территорий

В контексте маркетинга сельских территорий цифровые инструменты и технологии становятся неотъемлемыми элементами стратегии развития. Они позволяют не только эффективно презентовать продукцию и услуги, но и взаимодействовать с потребителями, анализировать рынок и привлекать инвестиции [4]. Ниже приведена таблица, которая демонстрирует ключевые цифровые инструменты и технологии, их функции и примеры применения в контексте маркетинга сельских территорий.

Таблица 1
Ключевые цифровые инструменты и технологии и примеры применения в контексте маркетинга сельских территорий [4; 18]

Цифровой инструмент / Технология	Функции	Примеры применения
Веб-сайты и SEO	Презентация продукции и услуг, привлечение трафика через поисковые системы	Информационные порталы сельских территорий, онлайн-магазины местной продукции
Социальные сети	Прямое взаимодействие с аудиторией, продвижение контента, рекламные кампании	Страницы и группы в Facebook, Instagram с информацией о сельской жизни
Мобильные приложения	Удобный доступ к информации и услугам, персонализированные предложения	Приложения для агротуризма, карты местных ферм
Аналитика больших данных	Сбор и анализ данных о потребителях для оптимизации маркетинговых стратегий	Использование данных социальных сетей для анализа предпочтений покупателей
Электронная коммерция	Продажа товаров и услуг онлайн, расширение рынков сбыта	Онлайн-платформы для продажи сельскохозяйственной продукции и ремесленных изделий
Геоинформационные системы (ГИС)	Анализ рынка, планирование логистики, управление ресурсами	Карты для определения оптимальных маршрутов доставки, мест для развития туризма
Виртуальные туры и AR	Предоставление виртуального опыта посещения, продвижение туристических объектов	3D-туры по сельским достопримечательностям, агротуристическим маршрутам

Анализ ключевых цифровых инструментов и технологий для маркетинга сельских территорий позволяет сделать несколько важных выводов:

1. Многофункциональность: Современные цифровые инструменты предоставляют широкий спектр функций от прямой коммуникации с потребителями до сложного анализа рынка, что делает их незаменимыми для развития маркетинговых стратегий.
2. Доступность: Большинство инструментов доступны для предприятий любого размера, что делает их
3. Персонализация: Технологии, основанные на аналитике больших данных и мобильных приложениях, позволяют создавать персонализированные предложения для потребителей, увеличивая эффективность маркетинговых кампаний.
4. Расширение рынков [5]: Использование электронной коммерции и SEO открывает перед сельскими

особенно ценными для малых фермерских хозяйств и начинающих предпринимателей на сельских территориях.

ми территориями доступ к глобальным рынкам, что ранее было затруднительно из-за географических и логистических ограничений.

5. Инновационное развитие: Внедрение новейших технологий, таких как виртуальная реальность и геоинформационные системы, способствует инновационному развитию сельских территорий, повышая их привлекательность для туристов и инвесторов.

Таким образом, цифровые инструменты и технологии представляют собой мощный ресурс для маркетинга сельских территорий, способствующий их экономическому развитию, повышению уровня жизни населения и сохранению уникального культурного и природного наследия.

3. Анализ российских и зарубежных практик внедрения цифровых технологий в маркетинг сельских территорий

Анализ российских и зарубежных практик внедрения цифровых технологий в маркетинг сельских территорий позволяет выявить ключевые тенденции и определить факторы, способствующие успешной реализации таких проектов. В последние годы множество стран активно внедряют инновационные решения для продвижения сельскохозяйственной продукции, развития агротуризма и улучшения жизни в сельских районах. Рассмотрим несколько успешных кейсов из разных уголков мира, включая Россию, и определим факторы их успеха (таблица 2).

Таблица 2
Мировые и российские кейсы и ключевые факторы успеха [5]

Название кейса	Описание кейса	Ключевые факторы успеха
Digital Village в Индии	Программа по цифровизации сельских территорий, включая внедрение широкополосного интернета и обучение цифровой грамотности	Государственная поддержка, интеграция усилий всех уровней власти, активное вовлечение местного населения
Фермерские рынки онлайн в США	Платформы для продажи фермерской продукции напрямую потребителям	Высокий спрос на органические продукты, использование маркетинговых инструментов для привлечения внимания
Программа «1000 цифровых деревень» в Германии	Инициатива по внедрению цифровых технологий в сельских районах, включая поддержку стартапов	Финансирование из различных источников, сотрудничество между государством, бизнесом и научными организациями
«Электронная деревня» в Китае	Создание онлайн-платформ для продажи сельскохозяйственной продукции и развитие логистики	Масштабное государственное финансирование, стратегическое планирование, улучшение качества жизни населения
Агротуристические платформы в России	Разработка и продвижение платформ для агротуризма, предлагающих уникальные впечатления от пребывания в сельской местности	Маркетинговые стратегии на повышение осведомленности, поддержка местными властями

Эта таблица представляет собой сжатое изложение успешных международных и российских практик внедрения цифровых технологий в маркетинг сельских территорий. Ключевые факторы успеха в этих примерах подчеркивают значимость государственной поддержки, необходимость адаптации к специфике сельских территорий и важность обучения и повышения цифровой грамотности среди населения.

Аккумулируем возможные факторы успеха исходя из анализа таблицы 2:

- Государственная поддержка и финансирование: Наличие стабильного финансирования и поддержки со стороны государства критически важно для внедрения и масштабирования цифровых технологий в сельских районах.
- Образование и повышение цифровой грамотности: Инвестиции в обучение и развитие навыков работы с цифровыми технологиями среди населения сельских территорий способствуют успешному освоению и применению инноваций.
- Сотрудничество между различными заинтересованными сторонами [7]: Взаимодействие государственных органов, бизнеса, научного сообщества и местного населения обеспечивает комплексный подход к решению задач цифровизации.
- Ориентация на потребности местного населения: Проекты, учитывающие специфику и потребности сельских территорий, имеют большие шансы на успех, поскольку они направлены на решение актуальных проблем и улучшение качества жизни.

Анализ практик внедрения цифровых технологий в маркетинг сельских территорий показывает, что успех таких проектов зависит от множества факторов, включая государственную поддержку, образовательные инициативы, межсекторальное сотрудничество и ориентацию на потребности местного населения [8]. Примеры из разных стран демонстрируют потенциал цифровизации для устойчивого развития сельских районов, повышения их привлекательности и обеспечения благоприятных условий для жизни и работы.

Для наглядного представления и глубокого анализа успешных практик внедрения цифровых технологий в маркетинг сельских территорий мы составили таблицу

3, которая детально описывает отдельные кейсы из различных стран. Цель составления таблицы – обозначить не только описание и ключевые факторы успеха каждого проекта, но и выделить конкретные цифровые технологии, применённые для достижения поставленных целей. Это позволит не только увидеть эффективные примеры использования инновационных инструментов в маркетинговых стратегиях сельских территорий, но и понять, какие именно технологические решения способствовали их успеху. Такой подход предоставит ценные инсайты для разработки и реализации будущих проектов, направленных на цифровую трансформацию сельского хозяйства и туризма.

Таблица 3

Цифровые технологии и их применение в конкретных кейсах [5]

Название кейса	Использованные цифровые технологии
Digital Village в Индии	Широкополосный интернет, образовательные платформы
Фермерские рынки онлайн в США	Электронная коммерция, социальные сети
Программа «1000 цифровых деревень» в Германии»	Цифровая инфраструктура, платформы для стартапов
«Электронная деревня» в Китае	Онлайн-платформы для торговли, цифровые логистические системы
Агротуристические платформы в России	Веб-сайты для агротуризма, мобильные приложения, социальные сети

Таблица 3 подчеркивает разнообразие цифровых технологий, применяемых в различных проектах для достижения успеха в маркетинге сельских территорий. От широкополосного интернета, обеспечивающего доступ к информации и образовательным ресурсам, до специализированных платформ для электронной коммерции и агротуризма – все эти инструменты играют ключевую роль в развитии и продвижении сельских районов в цифровую эпоху.

4. Проблемы, препятствующие эффективному внедрению цифровых технологий в маркетинг сельских территорий, и пути их решения

Внедрение цифровых технологий в маркетинг сельских территорий открывает новые горизонты для развития агропромышленного сектора и сельских районов. Однако этот процесс сопряжен с рядом проблем и барьеров, которые затрудняют его эффективное выполнение (таблица 4). Анализ этих препятствий позволяет лучше понять существующие вызовы и разработать стратегии для их преодоления.

Таблица 4

Проблемы внедрения цифровых технологий в маркетинг сельских территорий

Проблема	Расшифровка проблемы
Недостаточная инфраструктура и доступ к интернету [8]	Отсутствие развитой инфраструктуры и ограниченный доступ к высокоскоростному интернету. Это серьезно ограничивает возможности использования цифровых инструментов и платформ для маркетинга. Без надежного интернет-соединения сложно реализовать онлайн-торговлю, использовать социальные сети для продвижения или собирать и анализировать данные о потребителях
Недостаток цифровых навыков и образования	Недостаток цифровых навыков среди населения сельских районов. Многие фермеры и предприниматели не обладают необходимыми знаниями и опытом для эффективного использования цифровых инструментов в маркетинге. Это создает потребность в образовательных программах и тренингах, направленных на повышение цифровой грамотности

Продолжение таблицы 4

Проблема	Расшифровка проблемы
Ограниченные финансовые ресурсы	Разработка и внедрение цифровых маркетинговых стратегий требуют инвестиций, которые могут быть непосильны для малых фермерских хозяйств и местных предприятий. Кроме того, отсутствие доступа к кредитам и финансовым ресурсам затрудняет приобретение необходимого оборудования и программного обеспечения
Сопротивление изменениям	Сопротивление изменениям и консерватизм в принятии новых технологий также являются значительным барьером. Традиционные подходы к ведению бизнеса и маркетингу часто преобладают в сельских сообществах, что может препятствовать принятию инновационных решений и цифровой трансформации
Недостаток интегрированных решений [9]	Отсутствие интегрированных решений, которые могли бы сочетать различные аспекты цифрового маркетинга – от электронной коммерции до социальных сетей и аналитики данных, – ограничивает способность сельских предпринимателей создавать комплексные маркетинговые стратегии. Это приводит к фрагментированному и неэффективному использованию цифровых технологий
Законодательные и нормативные ограничения	Законодательные и нормативные барьеры также могут затруднять внедрение и использование цифровых инструментов в маркетинге. Например, ограничения на обработку и передачу данных могут влиять на возможности аналитики и целевого маркетинга

Преодоление вышеупомянутых проблем и барьеров требует комплексного подхода, включая улучшение инфраструктуры и доступа к интернету, образовательные инициативы для повышения цифровой грамотности, финансовую поддержку для малых предприятий и фермеров, а также создание благоприятного законодательного и нормативного климата. Важную роль играет и изменение отношения к инновациям в сельских сообществах, поддержка интегрированных цифровых решений и разработка адаптированных технологий, отвечающих специфическим потребностям сельских территорий. Только через совместные усилия государства, бизнеса, образовательных учреждений и самих сель-

ских сообществ можно достичь значительного прогресса в цифровой трансформации маркетинга сельских территорий.

Для успешного преодоления проблем и барьеров, мешающих эффективному внедрению цифровых технологий в маркетинг сельских территорий, необходимо разработать стратегии, ориентированные на комплексное решение выявленных вызовов. В таблице 5 представлены конкретные стратегические направления, которые могут способствовать устранению основных препятствий и стимулированию активного использования цифровых инноваций на селе.

Таблица 5
Стратегии преодоления проблем [4]

Проблема	Стратегия преодоления
Недостаточная инфраструктура и доступ к интернету	Развитие инфраструктуры широкополосного доступа в интернет в сельских районах с поддержкой государства и частного сектора
Недостаток цифровых навыков и образования	Организация образовательных программ и тренингов по повышению цифровой грамотности для фермеров и предпринимателей
Ограниченные финансовые ресурсы	Создание грантовых и кредитных программ для поддержки внедрения цифровых технологий в маркетинге на селе
Сопротивление изменениям	Проведение информационных кампаний о преимуществах цифровизации и успешных кейсах внедрения новых технологий
Недостаток интегрированных решений	Разработка и предоставление комплексных цифровых платформ и инструментов, адаптированных под нужды сельского хозяйства [9; 10]
Законодательные и нормативные ограничения	Работа над совершенствованием законодательной базы для упрощения использования цифровых инноваций в агросекторе [11]

Эти стратегии подчеркивают необходимость совместных усилий со стороны государственных органов, образовательных институтов, бизнес-сообществ и местных сообществ для создания благоприятных условий для цифровой трансформации сельских территорий.

Реализация предложенных стратегий может значительно улучшить ситуацию с внедрением цифровых технологий в маркетинг сельских территорий, устраняя основные препятствия и стимулируя развитие цифровой экономики на селе. Особое внимание следует уделить образовательным инициативам и развитию инфраструктуры, поскольку эти аспекты являются фундаментальными для достижения долгосрочных успехов в цифровизации агропромышленного сектора [12]. Кроме того, акцент на интегрированные решения и адаптацию законодательства способствует созданию благоприятной среды для инноваций и предпринимательства в сельской местности.

5. Рекомендации по оптимизации процесса внедрения цифровых технологий в маркетинг сельских территорий

Основываясь на анализе успешных кейсов и выявленных проблемах в процессе внедрения цифровых технологий в маркетинг сельских территорий, можно сформулировать ряд рекомендаций для оптимизации этого процесса (таблица 6). Эти рекомендации направлены на преодоление существующих барьеров и создание условий для более эффективного использования цифровых инструментов в развитии сельских территорий.

Таблица 6
Рекомендации по оптимизации процесса внедрения цифровых технологий [16]

Рекомендация	Мероприятия	Описание мероприятий
Улучшение инфраструктуры и доступа к интернету	Развитие цифровой инфраструктуры.	Необходимо активизировать работы по обеспечению доступа к высокоскоростному интернету в сельских районах через государственные программы и партнерства с частным сектором [13].
	Поддержка государственно-частного партнерства	Стимулирование инвестиций в цифровую инфраструктуру на селе, включая предоставление налоговых льгот и субсидий для частных компаний, занимающихся развитием сетей
Повышение цифровой грамотности	Образовательные программы.	Организация и поддержка образовательных инициатив, направленных на повышение уровня цифровой грамотности среди населения сельских территорий [14–17].
	Интеграция цифрового обучения	Включение курсов по цифровым навыкам и маркетингу в образовательные программы для студентов аграрных специальностей и предпринимателей
Финансовая поддержка и стимулирование инноваций [18]	Грантовые и кредитные программы.	Создание специализированных фондов для предоставления грантов и льготных кредитов сельскохозяйственным производителям и предприятиям на внедрение цифровых технологий.
	Поддержка стартапов и инноваций	Формирование инкубаторов и акселераторов для поддержки стартапов в области агротехнологий и цифрового маркетинга [19]
Содействие адаптации и интеграции решений	Разработка комплексных платформ.	Поощрение создания и внедрения интегрированных цифровых платформ, которые объединяют различные аспекты маркетинга, управления и продаж.
	Адаптация технологий под местные условия	Учет специфики и потребностей сельских территорий при разработке и внедрении цифровых решений для обеспечения их максимальной эффективности
Создание благоприятного законодательного климата [20]	Совершенствование законодательства.	Ревизия и адаптация законодательных и нормативных баз под нужды цифровой экономики и упрощение процедур для внедрения новых технологий.
	Защита данных и кибербезопасность	Разработка и внедрение мер по защите данных и обеспечению кибербезопасности для сельскохозяйственных предприятий и цифровых платформ
Поддержка исследований и разработки [21]	Финансирование научных исследований.	Увеличение государственного и частного финансирования исследований в области цифровых агротехнологий и маркетинга.
	Сотрудничество с научными учреждениями	Поощрение партнерства между агропромышленным сектором и научными институтами для разработки и тестирования новых цифровых решений.

Эти рекомендации предполагают комплексный подход к оптимизации процесса внедрения цифровых технологий в маркетинг сельских территорий. Реализация данных стратегий способна не только обеспечить эффективное применение цифровых инноваций на селе, но и существенно повысить конкурентоспособность и доходность сельскохозяйственного производства, а также улучшить качество жизни в сельских районах.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе анализа внедрения цифровых технологий в маркетинг сельских территорий были рассмотрены различные аспекты: от успешных кейсов до проблем и барьеров, препятствующих эффективному использованию цифровизации, а также предложены стратегии и рекомендации для оптимизации этого процесса. В заключение следует подчеркнуть ключевые моменты исследования и выделить основные выводы, которые могут служить основой для дальнейшего развития цифрового маркетинга в сельском хозяйстве и на сельских территориях.

1. Цифровая трансформация является неизбежной и критически важной для устойчивого развития сельских территорий. Она предоставляет уникальные возможности для повышения эффективности, доступа к рынкам, улучшения качества жизни населения и укрепления конкурентоспособности сельскохозяйственных продуктов и услуг.
2. Успешные кейсы из разных стран демонстрируют значительные преимущества цифровизации в маркетинге сельских территорий, включая улучшенную коммуникацию с потребителями, расширение рынков сбыта и привлечение туристов и инвестиций.
3. Существующие проблемы и барьеры требуют комплексного подхода к их решению, включая улучшение инфраструктуры, образовательных программ, финансовой поддержки и адаптации законодательства.
4. Стратегии и рекомендации, предложенные в исследовании, направлены на создание благоприятной среды для цифровой трансформации и могут служить основой для разработки политики в данной области.

Цифровизация маркетинга сельских территорий представляет собой многообещающее направление, способ-

ное кардинально изменить лицо сельского хозяйства и сельских районов. Она открывает новые возможности для малых и средних предприятий, фермеров и предпринимателей, позволяя им выходить на более широкие рынки, улучшать свои продукты и услуги, а также повышать качество жизни населения. Для успешной реализации цифровой трансформации необходимо преодолеть ряд существующих препятствий, что требует скоординированных усилий государства, бизнеса, образовательных и научных учреждений. Важно не только инвестировать в инфраструктуру и технологии, но и в человеческий капитал, обеспечивая доступ к образованию и развитию навыков.

Финансовая поддержка и стимулирование инноваций играют ключевую роль в преодолении барьеров для малых предприятий и начинающих предпринимателей. Создание благоприятных условий для инвестиций, разработка грантовых и кредитных программ могут значительно ускорить процесс цифровой трансформации. Образовательные программы и повышение цифровой грамотности населения являются неотъемлемой частью процесса внедрения цифровых технологий. Без понимания принципов работы и возможностей, которые предоставляют современные технологии, невозможно добиться их эффективного использования.

В заключение оптимизация процесса внедрения цифровых технологий в маркетинг сельских территорий требует комплексного подхода, учитывающего как технические, так и социально-экономические аспекты. Интеграция цифровых технологий в сельское хозяйство и маркетинг открывает новые горизонты для развития, которые могут принести значительные выгоды как для сельских предпринимателей, так и для общества в целом. Успех в этой области зависит от готовности к изменениям, гибкости в принятии нововведений и активного сотрудничества всех заинтересованных сторон.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бутусова Ю. К. Роль цифрового маркетинга в устойчивом развитии сельских территорий // Электронная наука. 2022. Т. 3, № 1.
2. Катеринец С. Л. Факторы устойчивого развития агропродовольственных рынков: маркетинговые предпосылки // Торговля и рынок. 2022. Т. 2, № 4-1(64). С. 169–174.
3. Вихорева М. В. Анализ соответствия муниципальных программ стратегическим альтернативам маркетинга территорий (на примере сельских территорий) // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2021. № 7(58). С. 93–99. <https://doi.org/10.24412/2500-1000-2021-7-93-99>
4. Кирилова О. В. Развитие комплекса маркетинга сельских территорий // Экономика и предпринимательство. 2023. № 8(157). С. 632–636.
5. Куликова Е. С. Рущицкая О. А., Кружкова Т. И. Цифровая инфраструктура маркетинга сельских территорий // Аграрный вестник Урала. 2023. № 2(231). С. 98–106. <https://doi.org/10.32417/1997-4868-2023-231-02-98-106>

6. Цифровизация сельского хозяйства на примере Румынии / Д. М. Назаров, И. С. Кондратенко, В. В. Сулимин, В. В. Шведов // *Международный сельскохозяйственный журнал*. 2022. № 6(390). С. 622–624. https://doi.org/10.55186/25876740_2022_65_6_622
7. Агаларова Е. Г. К вопросу развития маркетинга сельских территорий в условиях инновационной экономики // *Маркетинг MBA. Маркетинговое управление предприятием*. 2019. Т. 10, № 4. С. 10–21.
8. Чижикова Т. А., Федотенко С. А. Маркетинг территории как фактор развития сельской местности // *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2020. Т. 9, № 2(31). С. 371–373. <https://doi.org/10.26140/anie-2020-0902-0089>
9. Макурина Ю. А., Алетдинова А. А., Королева Н. С. Концептуальные подходы к интернет-маркетингу устойчивого развития сельских территорий // *Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права*. 2018. № 1(68). С. 248–264.
10. Беляев В. И., Волкова Н. В. Маркетинг в управлении сельскими территориями: актуальность и принципы применения (на материалах Алтайского края) // *Экономика. Профессия. Бизнес*. 2019. № 1. С. 24–38. <https://doi.org/10.14258/201904>
11. Бастрыкин К. А. Маркетинг сельских территорий на примере России // *Digital*. 2021. Т. 2, № 2.
12. Процесс цифровизации сельского хозяйства на базе концептуально новой системы умного землепользования / А. А. Варламов, С. А. Гальченко, О. В. Гвоздева, И. В. Чуксин // *Международный сельскохозяйственный журнал*. 2020. № 5(377). С. 69–72. <https://doi.org/10.24411/2587-6740-2020-15097>
13. Nesterenko N., Pakhomova N., Richter K. K. Sustainable development of organic agriculture: Strategies of Russia and its regions in context of the application of digital economy technologies // *St Petersburg University Journal of Economic Studies*. 2020. Vol. 36, № 2. P. 217–242.
14. Misnik O. V., Yesenova G. Zh., Zholamanova M. T. Digital Trends for small and medium - sized enterprises in agriculture of Kazakhstan // *Экономическая серия Вестника ЕНУ им. Л. Н. Гумилева*. 2020. № 2. P. 36–42. <https://doi.org/10.32523/2079-620X-2020-2-36-42>
15. Suiubayeva S. N., Gola A., Zakimova A. M. Satellite systems and digital technologies in agriculture: state, problems, professional competencies // *Problems of AgriMarket*. 2023. № 2. P. 81–93. <https://doi.org/10.46666/2023-2.2708-9991.08>
16. Абдулагаева А., Джумаев Р. Цифровые технологии в сельском хозяйстве // *In Situ*. 2022. № 12. С. 19–21.
17. Гасанов Г. А., Гасанов Т. А., Эминова Э. М. Цифровое сельское хозяйство: механизм внедрения на основе прогрессивных технологий и его финансовое обеспечение // *Региональные проблемы преобразования экономики*. 2021. № 6(128). С. 26–34. <https://doi.org/10.26726/1812-7096-2021-6-26-34>
18. Труфляк Е. В., Курченко Н. Ю. Оценка готовности регионов к внедрению цифровых технологий в сельское хозяйство // *Вестник Самарского государственного экономического университета*. 2019. № 10 (180). С. 22–26.
19. Эльдиева Т. М. Цифровые технологии - надежный спутник современного сельского хозяйства региона // *Международный сельскохозяйственный журнал*. 2019. № 5. С. 55–57. <https://doi.org/10.24411/2587-6740-2019-15086>
20. Габидов Т. Р., Крюкова А. А. Цифровые технологии в сельском хозяйстве // *Актуальные вопросы современной экономики*. 2019. № 5. С. 255–261. <https://doi.org/10.34755/IROK.2019.5.5.063>
21. Иванов М. Ф. Агromаркетинговые технологии как драйверы развития сельского хозяйства // *Торговля и рынок*. 2021. № 3-2(59). С. 49–54.

REFERENCES

1. Butusova Yu. K. The role of digital marketing in the sustainable development of rural areas // *Electronic science*. 2022. Vol. 3, № 1.
2. Katerinets S. L. Factors of sustainable development of agri-food markets: marketing prerequisites // *Trade and the market*. 2022. Vol. 2, No 4-1(64). P. 169–174.

3. Vikhoreva M. V. Analysis of the compliance of municipal programs with strategic alternatives for marketing territories (on the example of rural areas) // International Journal of Humanities and Natural Sciences, vol. 7 (58). 2021. P. 93–99. <https://doi.org/10.24412/2500-1000-2021-7-93-99>
4. Kirilova O. V. Development of the marketing complex of rural territories // Economics and entrepreneurship. 2023. № 8(157). P. 632–636.
5. Kulikova E. S., Rushchitskaya O. A., Kruzhkova T. I. Digital marketing infrastructure of rural areas // Agrarian Bulletin of the Urals. 2023. № 02 (231). P. 98–106. <https://doi.org/10.32417/1997-4868-2023-231-02-98-106>.
6. Nazarov D. M., Kondratenko I. S., Sulimin V. V., Shvedov V. V. Digitalization of agriculture on the example of Romania // International Agricultural Journal. 2022. № 6(390). P. 622–624. https://doi.org/10.55186/25876740_2022_65_622
7. Agalarova E. G. To the issue of developing marketing of rural areas in the conditions of innovative economy // Journal Marketing MBA. Marketing management firms. 2019. T. 10, № 4. C. 10–21.
8. Chizhikova T. A., Fedotenko S. A. Territorial marketing as the factor of rural areas development // The azimuth of scientific research: economics and management 2020. T. 9, № 2(31). P. 371–373. <https://doi.org/10.26140/anie-2020-0902-0089>
9. Makurina Yu. A., Aletdinova A. A., Koroleva N. S. Conceptual approaches to Internet marketing of sustainable rural development // Bulletin of the Belgorod University of Cooperation, Economics and Law. 2018. № 1(68). P. 248–264.
10. Belyaev V. I., Volkova N. V. Marketing approach in the management of rural areas: justification of relevance and principles of application (on materials of the Altai territory) // Economy. Profession. Business. 2019. № 1. P. 24–38. <https://doi.org/10.14258/201904>
11. Bastrykin K. A. marketing of rural territories on the example of Russia // Digital. 2021. Vol. 2, № 2.
12. Agricultural digitalization process on the basis of a conceptually new smart land use system / A. A. Varlamov, S. A. Galchenko, O. V. Gvozdeva, I. V. Chuksin // International Agricultural Journal. 2020. № 5(377). P. 69–72. <https://doi.org/10.24411/2587-6740-2020-15097>
13. Nesterenko N., Pakhomova N., Richter K. K. Sustainable development of organic agriculture: Strategies of Russia and its regions in context of the application of digital economy technologies // St Petersburg University Journal of Economic Studies. 2020. Vol. 36, № 2. P. 217–242.
14. Misnik O. V., Yesenova G. Zh., Zholamanova M. T. Digital Trends for small and medium - sized enterprises in agriculture of Kazakhstan // The economic series of the Bulletin of the L. N. Gumilev ENU. 2020. № 2. P. 36–42. <https://doi.org/10.32523/2079-620X-2020-2-36-42>.
15. Sueubayeva S. N., Gola A., Zakimova A. M. Satellite systems and digital technologies in agriculture: state, problems, professional competencies // Problems of AgriMarket. 2023. № (2). P. 81–93. <https://doi.org/10.46666/2023-2.2708-9991.08>
16. Abdulagaeva A., Jumaev R. Digital technologies in agriculture // In Situ. 2022. № 12. P. 19–21.
17. Hasanov G. A., Hasanov T. A., Eminova E. M. Digital agriculture: the mechanism of implementation based on progressive technologies and its financial support // Regional problems of economic transformation. 2021. № 6(128). P. 26–34. <https://doi.org/10.26726/1812-7096-2021-6-26-34>
18. Truflyak E. V., Kurchenko N. Yu. Assessment of the readiness of regions for the introduction of digital technologies in agriculture // Bulletin of the Samara State University of Economics. 2019. № 10(180). P. 22–26.
19. Eldieva T. M. Digital technologies are a reliable companion of modern agriculture in the region // International Agricultural Journal. 2019. № 5. P. 55–57.
20. Gabidov T. R., Kryukova A. A. Digital technologies in agriculture // Topical issues of modern economics. 2019. № 5. P. 255–261. <https://doi.org/10.34755/IROK.2019.5.5.063>
21. Ivanov M. F. Agromarketing technologies as drivers of agricultural development // Trade and the market. 2021. № 3-2(59). P. 49–54.

Бухгалтерский учет эквайринговых операций: практический аспект

Агафонова Нелли Павловна ✉

Ставропольский государственный аграрный университет, г. Ставрополь, Российская Федерация
ORCID: 0000-0001-7729-624X
E-mail.: nelly.a1996@yandex.ru

Похилько Ангелина Тимофеевна

Ставропольский государственный аграрный университет, г. Ставрополь, Российская Федерация
ORCID: 0009-0004-6657-440X
E-mail.: angelina.p.1996@mail.ru

Носенко Анастасия Витальевна

Ставропольский государственный аграрный университет, г. Ставрополь, Российская Федерация
ORCID: 0009-0009-9152-3993
E-mail.: nastya.nosenko.2020@mail.ru

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ:

Агафонова Н. П., Похилько А. Т.,
Носенко А. В.
Бухгалтерский учет эквайринговых
операций: практический аспект //
Исследование проблем экономики
и финансов. 2024. № 1. Ст. 3.
<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-1-3>

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ:

авторы декларируют отсутствие
явных и потенциальных конфликтов
интересов, связанных с публикацией
настоящей статьи.

ПОСТУПИЛА: 15.01.2024

ПРИНЯТА: 01.04.2024

ОПУБЛИКОВАНА: 15.04.2024

COPYRIGHT: © 2024 Агафонова Н. П.,
Похилько А. Т.,
Носенко А. В.

АННОТАЦИЯ

ВВЕДЕНИЕ. Внедрение в практическую деятельность бухгалтерского учета автоматизированных средств и цифровых ресурсов, с одной стороны, способствует снижению трудовой нагрузки на сотрудников, сокращению количества ошибок, с другой – приводит к ряду организационных и методических проблем, требующих качественного решения. Одним из наиболее оперативно меняющихся участков является учет денежных средств, актуальной повесткой в исследовании которого можно считать отражение эквайринговых операций в автоматизированной системе учета. Возникающие временные разрывы нарушают методическую целостность бухгалтерских записей, но могут быть устранены за счет принимаемых организационных действий.

ЦЕЛЬ ИССЛЕДОВАНИЯ – определить проблемные аспекты бухгалтерского учета эквайринговых операций и сформировать способы решения идентифицированных проблем.

МЕТОДЫ. В работе использованы общенаучные методы исследования – индукция и сравнение, а также элементы метода бухгалтерского учета – счета и двойная запись. Анализ публикаций проводился в библиографической базе данных РИНЦ за период 2019–2024 гг.

РЕЗУЛЬТАТЫ. Ключевыми результатами исследования являются представленная характеристика временных разрывов в бухгалтерском учете эквайринговых операций, проиллюстрированные примерами корреспондирующих записей, а также приведены организационные, технические, бухгалтерские решения данной проблемы.

ВЫВОДЫ. Обнаруженные проблемы в автоматизированном учете эквайринговых операций и разработанные пути их решения могут служить основой дальнейшего исследования по цифровизации учетных процессов.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: эквайринг, бухгалтерский учёт, переводы в пути, электронная касса, бухгалтерский учет денежных средств



Accounting for Acquiring Transactions: Practical Aspect

Nelly P. Agafonova ✉

Stavropol State Agrarian University, Stavropol, Russian Federation
ORCID: 0000-0001-7729-624X
E-mail.: nelly.a1996@yandex.ru

Angelina T. Pokhilko

Stavropol State Agrarian University, Stavropol, Russian Federation,
ORCID: 0009-0004-6657-440X
E-mail.: angelina.p.1996@mail.ru

Anastasia V. Nosenko

Stavropol State Agrarian University, Stavropol, Russian Federation
ORCID: 0009-0009-9152-3993
E-mail.: nastya.nosenko.2020@mail.ru

TO CITE:

Agafonova N. P., Pokhilko A. T.,
Nosenko A. V.
Accounting for Acquiring Transactions:
Practical Aspect // Research in Economic
and Financial Problems. 2024. № 1. Art. 3.
<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-1-3>

DECLARATION OF COMPETING

INTEREST: none declared.

RECEIVED: 15.01.2024

ACCEPTED: 01.04.2024

PUBLISHED: 15.04.2024

COPYRIGHT: © 2024 Agafonova N. P.,
Pokhilko A. T.,
Nosenko A. V.

ABSTRACT

INTRODUCTION. The introduction of automated tools and digital resources into practical accounting activities, on the one hand, helps to reduce the workload on employees and reduce the number of errors, on the other hand, leads to a number of organizational and methodological problems that require a high-quality solution. One of the most rapidly changing areas is cash accounting, the current agenda for the study of which can be considered the reflection of acquiring transactions in an automated accounting system. The resulting time gaps violate the methodological integrity of accounting records, but can be eliminated by organizational actions.

PURPOSE of the study is to identify problematic aspects of accounting for acquiring transactions and formulate ways to solve the identified problems.

METHODS. The work uses general scientific research method, such as induction and comparison, as well as elements of the accounting method – accounts and double entry. Literature was analyzed in the RSCI bibliographic database for the period 2019-2024.

RESULTS. The key results of the study are the presented characteristics of time gaps in the accounting of acquiring transactions, illustrated with examples of corresponding records, as well as organizational, technical and accounting solutions to this problem.

CONCLUSIONS. The discovered problems in the automated accounting of acquiring transactions and the developed ways to solve them can serve as the basis for further research on the digitalization of accounting processes.

KEYWORDS: acquiring, accounting, transfers in transit, electronic cash register, cash accounting.



ВВЕДЕНИЕ

В России безналичные расчеты являются наиболее распространенной формой платежа. Подтверждением данного факта выступают официальные статистические данные Центрального банка Российской Федерации¹: около 70 % населения страны предпочитают использовать безналичный способ оплаты продукции (работ, услуг). Значительное количество безналичных операций между юридическими лицами обосновывается определенными нормативными ограничениями (предельная сумма наличных расчетов между юридическими лицами составляет 100 тысяч рублей по одному договору). Увеличение безналичных операций между организациями и физическими лицами связано прежде всего с удобством такой формы расчета, в связи с чем у юридических лиц растет спрос на услуги эквайринга.

Для осуществления эквайринга достаточно операционной кассы, однако в связи с научно-техническим прогрессом в современном мире повсеместно внедряются электронные кассы, нормативно-правовое регулирование деятельности которых привело к определенным изменениям в бухгалтерском учете. Так, дополнительное аналитическое развитие получил счет 57 «Переводы в пути», как промежуточное звено между оплатой покупателем продукции, работ, услуг банковскими картами и их зачислением на расчетный счет при эквайринговых операциях. Влияние нормативно-правовых актов распространяется и на технические изменения в процедуре безналичных расчетов, что приводит к необходимости применения дополнительных настроек в автоматизированном учете.

Отметим усиление контроля за расчетами с контрагентами со стороны налоговых органов, как одного из рычагов противодействия отмыванию крупных наличных сумм. Безналичные платежи, проводимые через электронные кассы, находятся под полным контролем налоговой инспекции, что повышает требования к кассовой дисциплине в каждом экономическом субъекте. В практической деятельности данное влияние проявляется в своевременном отражении факта оплаты от покупателей вне зависимости от времени совершения операции и рабочего дня бухгалтера. Таким образом, актуальность выбранной темы обусловлена тем, что с распространением безналичных расчетов между физическими и юридическими лицами возникает ряд методических, организационных и технических вопросов в бухгалтерском учете денежных средств, что отмечено в публикациях М. Е. Ордынской [1], С. В. Пыхтина [2], Е. В. Левкиной [3].

Цель исследования заключается в определении особенностей эквайринговых операций и их отражении

в бухгалтерском учете на основании нормативно-правовой базы в отношении денежных операций, данных российского информационно-аналитического портала.

Для достижения поставленной цели определены следующие этапы исследования:

1. Анализ источников литературы для подтверждения актуальности исследования бухгалтерского учета эквайринговых операций.
2. Изучение нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета эквайринговых операций для определения ключевых терминов и понятий.
3. Составление сравнительной характеристики электронной и операционной кассы для выявления ключевых отличий в бухгалтерском и техническом сопровождении электронной и операционной кассы.
4. Поэтапное изучение процедуры эквайринга для формирования схемы использования банковских сервисов, при расчетах с контрагентами банковскими картами.
5. Выявление проблемных аспектов бухгалтерского учета эквайринговых операций, в частности характеристика временных разрывов в бухгалтерском учете денежных средств.
6. Определение путей решения проблем бухгалтерского учета эквайринговых операций, в т. ч. корреспонденция счетов, документальное оформление, дополнительные настройки автоматизированного учета.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

В работе использованы общенаучные методы исследования, например, индукция – для рассмотрения частных случаев бухгалтерского учета эквайринговых операций и возникающих проблемных моментов; сравнение при составлении характеристики бухгалтерского учета электронных касс, нормативно-правового регулирования эквайринговых операций. Применены элементы метода бухгалтерского учета, такие как счета (экономическая группировка операций по безналичным расчетам между физическими и юридическими лицами), двойная запись (зачисление денежных средств на расчетный счет организации из электронной кассы с помощью счета бухгалтерского учета 57 «Переводы в пути»).

Для определения актуальных и проблемных вопросов бухгалтерского учета денежных средств нами проведен анализ публикаций, размещенных в открытом доступе в РИНЦ (национальной библиографической базе данных научного цитирования). Временные рамки выборки охватывают период 2019–2024 годов. Всего было выявлено более 240 научных статей в журналах открытого доступа, относящихся к тематике бухгалтерского учета денежных средств.

¹ https://www.cbr.ru/about_br/publ/results_work/2022/razvitie-sistemy-platezhey-i-raschetov/

Критерии включения источников в выборку:

- 1. Источники, опубликованные в период с 2019 по 2024 год.
- 2. Тип публикации – статьи в журналах.
- 3. Тематика 06.35.00 Учетно-экономические науки.
- 4. Параметры поиска – искать с учетом морфологии, искать похожий текст, искать в публикациях, имеющих полный текст на eLibrary.Ru.

Критерии исключения источников:

- 1. Публикации, не относящиеся к теме исследования.
- 2. Материалы, не содержащие аналитической или исследовательской информации.

Процедура анализа литературы: для систематизации и анализа собранной информации использовался поиск по ключевым словам и их синонимам: «бухгалтерский учет денежных средств», «бухгалтерский учет кассовых операций», «бухгалтерский учет эквайринга». Этот подход позволил идентифицировать и выбрать наиболее релевантные источники и их количество.

Извлечение и анализ данных: после извлечения данных из выбранных источников они были систематизированы и проанализированы с использованием качественного метода анализа текста. Это позволило выявить основные направления исследований в области бухгалтерского учета денежных средств, а также определить ключевые проблемы и предлагаемые пути их решения.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Анализ источников литературы

Отправной точкой исследования является анализ источников литературы для подтверждения актуальности выбранной тематики и обозначения проблемных аспектов. После анализа наиболее актуальных для исследования запросов «бухгалтерский учет денежных средств», «бухгалтерский учет кассовых операций», «бухгалтерский учет эквайринга» в соответствии с описанной ранее процедурой составлена следующая линия тренда (рисунок 1).

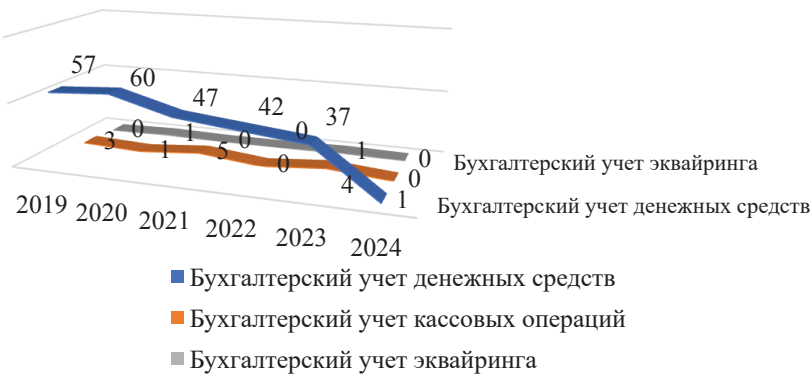


Рисунок 1
Анализ поисковых запросов 2019–2024 гг., шт.

Источник: составлено автором.

На основании представленного анализа литературы выявлено 3 группы авторов, каждая из которых специализируется на определенном направлении исследований, связанных с бухгалтерским учетом денежных средств.

Первая группа авторов рассматривала общие бухгалтерского учета денежных средств. В научных трудах Л. З. Джалаловой представлены основные нормативно-правовые акты, регулирующие бухгалтерский учет денежных средств в Российской Федерации [4]. Е. Л. Атабиева утверждает, что «грамотная организация расчетных операций создает устойчивость оборачиваемости денежных средств организации, усиление расчетной дисциплины, а также повышает эффективность работы самого экономического субъекта» [5]. Как считает Н. Д. Джабраилова, «Основные функции учетного

аппарата по денежным средствам: обеспечение соблюдения кассовой и расчетной дисциплины, эффективности использования собственных и заемных денежных средств, сохранности денежных средств и документов в кассе» [6]. В статье И. А. Бабалыковой раскрыты основные бухгалтерские записи по учету наличных денежных средств в кассе организации, а также раскрытия информации о денежных потоках в финансовой отчетности [7]. В статье Е. А. Кочетовой аккумулированы определения денежных средств разными учеными [8]. Научная работа Е. Н. Колесниковой посвящена особенностям бухгалтерского учета электронных денежных средств и валют [9]. В статье Р. С. Видищевой представлена подробная схема, в которой отражено разделение денежных потоков по видам с приведением примеров [10].

Второй группой авторов были рассмотрены вопросы автоматизации учета денежных средств. З. И. Латышева утверждает, следующее: «Именно цифровизация и бурное развитие информационно-коммуникационных технологий создают условия и дополнительные возможности для оптимизации учетной и управленческой работы организации, способствует росту эффективности работы бухгалтерских специалистов, повышению четкости и качества контроля над финансово-хозяйственной деятельностью» [11]. В статье С. А. Лукьяновой представлены результаты анализа и оценка эффективности способов загрузки операций по движению денежных средств [12]. Одним из важнейших высказываний в статье В. А. Савина является «Внедрение комплексных автоматизированных систем по управлению денежными потоками, сквозному планированию и прогнозированию поступления и расходования денежных средств, в соответствии с заключенными контрактами и обязательствами, значительно повышает финансовую устойчивость и уровень платежеспособности современных компаний» [13]. В статье Н. В. Гайдук раскрыты основные проблемы автоматизации всех учетных процессов экономического субъекта, в т. ч. денежных средств [14]. В научных исследованиях С. С. Морозкиной представлена сравнительная характеристика бухгалтерских компьютерных программ, их возможности, преимущества и недостатки [15]. Поскольку в Российской Федерации наиболее распространенной программой для ведения бухгалтерского учета является 1С: Предприятие, Л. Р. Магомаевой приведено сравнение бухгалтерских программ 1С: ERP и 1С: Комплексная автоматизация [16].

Третья группа авторов поднимает вопросы, связанные с бухгалтерским учетом безналичных расчетов, а также эквайринговыми операциями. В работе М. Е. Ордынской представлены основные элементы системы безналичных расчетов Российской Федерации [1]. В век цифровизации становится популярна оплата по QR-коду. С. В. Пыхтин в своих научных трудах описал разделение QR-кодов на оплату на QR-код эквайринга и QR-код перевода. В особенности указаны условия получения QR-кода для эквайринга [2]. Т. В. Завьяловой четко дано определение онлайн-кассы «Онлайн-касса – это устройство, состоящее из программной и технической части. Техническая часть содержит фискальный регистратор, память, принтер чеков и компьютерную часть. Программная часть подразумевает под собой кассовую программу и ее функционал». Также приведены основные бухгалтерские записи учета поступления и выбытия денежных средств через онлайн-кассу [17]. В своих исследованиях Е. В. Левкина дала определение эквайринга, а также выделила основные законодательные акты в области эквайринга «Эквайринг – это направление бизнеса, связанное с обслуживанием банковских карт, которое вклю-

чает в себя целый комплекс услуг по приему карточных платежей. Учреждение, оказывающее данные услуги, называется банком-эквайером. Такие финансовые учреждения устанавливают оборудование для приема карточных платежей в торговых точках и контролируют все операции с использованием карт» [3].

Анализ источников литературы показал, что вопросы автоматизированного учета безналичных расчетов достаточно подробно рассмотрены в трудах российских авторов. Однако отметим отсутствие разработок по совершенствованию практической деятельности при учете эквайринговых операций (расчетов через электронную кассу между физическим лицом покупателем и юридическим лицом продавцом).

Изучение нормативно-правового регулирования бухгалтерского учёта эквайринговых операций

Нормативно-правовое регулирование денежных средств, кассовых и эквайринговых операций отражено в ниже представленных регулирующих нормативных документах.

1. Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П (ред. от 28.09.2020) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием». В данном нормативно-правовом акте подробно прописаны общие положения, в которые включен список основных терминов, используемых в данном документе. Также описаны операции, совершаемые с использованием платёжных карт, и их документирование. Кроме того, в данный раздел необходимо включить документ, с помощью которого осуществляется нормативно-правовое регулирование контрольно-кассовой техники, а именно Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред. от 29.12.2022) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации».
2. В Указании Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 05.10.2020) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» перечислен ряд основных терминов и определений, касающихся ведения кассовых операций и их документального оформления.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 12.12.2023) «О банках и банковской деятельности» в статье 5 охватывает весь спектр банковских операций.
4. Статья 129.15 Налогового кодекса Российской Федерации (часть 1) «Нарушение порядка и (или) сроков

- передачи информации» гласит, что при нарушении уполномоченной кредитной организацией установленных Федеральным законом «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения»» порядка и (или) сроков передачи в налоговый орган информации об операциях по счетам, о переводах электронных денежных средств, а также информации о комиссии за проведение операций по расчетам с использованием платежных карт (эквайринг), влечет за собой штраф в размере 20 процентов от суммы не уплаченного в связи с таким нарушением налога, но не менее 200 рублей.
5. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 12.12.2023) «О бухгалтерском учете». В представленном нормативно-правовом документе отражены общие правила и требования ведения бухгалтерского учета, перечислены элементы метода бухгалтерского учета, применяемые при регистрации фактов хозяйственной деятельности.
6. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его

применению». В нем представлены шифры и наименования бухгалтерских счетов, предназначенных для отражения хозяйственных операций, в т. ч. по учету денежных средств.

Представленная характеристика нормативно-правовых актов свидетельствует о достаточно сильной степени регламентации бухгалтерского учета денежных средств со стороны различных органов законодательной и исполнительной власти. В связи с чем на последующих этапах исследования следует особое внимание уделять налоговому и бухгалтерскому законодательству.

Составление сравнительной характеристики электронной и операционной кассы

Для выявления различий в бухгалтерском учете движения наличных и безналичных необходимо сопоставить их сущностные характеристики по различным признакам, трактуемым как общеэкономическим значением, так и спецификой бухгалтерских операций (таблица 1).

Таблица 1
Сравнительная характеристика электронной и операционной кассы

Признак	Операционная касса	Электронная касса
Обязательность применения	Юридические лица и ИП, осуществляющие расчеты, обязаны регистрировать ККТ в налоговых органах	Юридические лица и ИП обязаны обеспечить передачу покупателю кассового чека в электронной форме
Форма передачи денежных средств	Передача наличных денег от плательщика к получателю	Перечисление денежных сумм со счета плательщика на счет получателя
Лимит суммы для оплаты	При данном способе расчета лимита для оплаты нет только для физических лиц. Для юридических лиц и предпринимателей действует ограничение 100 000 рублей	При осуществлении порядка безналичного расчета лимиты для оплаты отсутствуют для всех пользователей данной услуги
Документальное оформление	Приходный (расходный) кассовый ордер, кассовая книга, отчет кассира, чек	Чек, фискальные документы коррекции и возврата, отчет о текущем состоянии расчетов, отчеты об открытии и закрытии смены
Счета бухгалтерского учета	Синтетический счет 50 «Касса»: 50.01 «Касса организации», 50.02 «Операционная касса», 50.03 «Денежные документы»	Синтетический счет 57 «Переводы в пути»
Отражение в отчетности	Отчет о движении денежных средств	Отчет о движении денежных средств

Источник: составлено автором.

В соответствии с таблицей 1, наиболее удобным и безопасным способом оплаты является безналичный тип расчета за счет высокой степени защиты денежных средств от мошенничества, удобства хранения одной карты вместо значительного количества монет и банкнот, отсутствие лимитов для оплаты продукции (работ, услуг) и гигиеничности оплаты. Ежегодное увеличение количества безналичных расчетов подтверждается данными Федеральной службы государственной статистики, представленной в таблице 2.

Таблица 2
Характеристика денежных расчетов

Показатель	2018	2019	2020	2021
Денежная масса М2 (национальное определение), млрд руб., в т. ч.	47 109,3	51 660,3	58 652,1	66 252,9
наличные деньги М0	9 339,0	9 658,4	12 523,9	13 200,4
безналичные средства	37 770,3	42 001,9	46 128,2	53 052,5
в том числе:				
переводные депозиты	12 285,1	14 203,3	19 261,7	22 808,3
другие депозиты	25 485,2	27 798,6	26 866,5	30 244,2
Удельный вес наличных денег М0 в общем объеме денежной массы М2, процентов	19,8	18,7	21,4	19,9
Скорость обращения денежной массы, число оборотов ¹⁾	2,4	2,3	2,0	2,2
Денежная база, млрд руб.	16 063,4	16 822,1	18 472,4	20 338,9

Источник: составлено автором.

Безналичные расчеты, в частности, удобнее использовать юридическим лицам и предпринимателям. Это позволяет им контролировать и грамотно распределять денежные потоки. Одной из распространенных технологий безналичной оплаты для юридических лиц и предпринимателей является эквайринг. Эквайринг – это банковский сервис, который позволяет покупателям и контрагентам производить оплату денежных средств посредством использования банковских карт (как физических карт, так и с помощью умных часов, мобильных телефонов и др.). Для оплаты без использования наличных денежных средств продавец обязан иметь специальный терминал для считывания контактных и бесконтактных способов оплаты. При соблюдении всех условий денежные средства будут успешно зачислены в электронную кассу продавца и транзакция будет завершена. За использование данной технологии с клиента взимается комиссия по эквайрингу. Комиссия по эквайрингу – это процент или сумма, которые взимаются с предпринимателя или организации за безопасную транспортировку денежных средств. У каждого банка-эквайера свои условия взимания данной комиссии. Также величина комиссии зависит от вида эквайринга, величины оборота средств, вида деятельности и других факторов. В большинстве случаев комиссия составляет 1–2 % от суммы чеков за месяц.

Внесём ясность в определение электронной кассы. Электронная касса представляет собой электронное устройство, помогающее клиентам подтвердить оплату товара или услуги. Для государственных органов, в частности Федеральной налоговой службы, электронная касса играет важное значение в области контроля поступающих на счет организации денежных средств.

Поэтапное изучение процедуры эквайринга

Для совершенствования методики автоматизированного учета безналичных поступлений от покупателей необходимо представить процедуру эквайринга наглядным образом, в соответствии со следующими осуществляемыми этапами: 1) перечисление денежных средств в электронную кассу; 2) запрос на списание денежных средств; 3) списание средств со счета покупателя и перечисление их на расчетный счет организации; 4) фиксация операции и печать чека; 5) передача чека покупателю и отправка данных об операции в ФНС; 6) передача товара или услуги (рисунок 2).

С позиции кредитной организации и налоговых органов в процедуре взаимодействия происходит взаимодействие покупателя, экономического субъекта и банка с помощью терминала и электронной кассы. С точки зрения бухгалтерского учета процедура эквайринга требует дополнительного рассмотрения. В бухгалтерском учёте для отражения операций, связанных с учётом денежных средств экономического субъекта, наиболее часто применяют следующие синтетические счета:

– счет 50 «Касса» позволяет вести учет расчетов с покупателями и заказчиками, как физическими, так и юридическими лицами, наличными денежными средствами. Счет по отношению к балансу является активным, по дебету отражается поступление, по кредиту выдача наличных денежных средств. К счету могут быть открыты субсчета 50.1 «Касса организации», 50.2 «Операционная касса», 50.3 «Денежные документы», 50.4 «Валютная касса». Счет 50 «Касса» может применяться для отражения оплаты товаров, работ, услуг покупателем (физическим лицом) продавцу (юридическому лицу);

– счет 51 «Расчетные счета» предназначен для бухгалтерского учета безналичных денежных средств, которые перечисляются контрагентами непосредственно на расчетный счет организации. Применение безналичного способа расчетов широко распространено между контрагентами юридическими лицами, для которых установлена предельная сумма наличных расчетов в рамках одного договора 100 000 руб. Расчеты между юридическим лицом (продавцом) и физическим лицом (покупателем) по данному счету не осуществляются;

– счет 57 «Переводы в пути» используется в традиционном его понимании при процедуре инкассации денежных средств, однако в связи с развитием технологий безналичных платежей в кассу организации счет аккумулирует информацию о средствах, переданных в кредитную организацию, но ещё не поступивших на расчетный счет экономического субъекта. Данный счет служит промежуточным звеном между счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 51 «Расчетные счета» при внесении оплаты покупателем (физическим лицом) продавцу (юридическому лицу) в безналичной форме.

Учет эквайринговых операций из всех перечисленных синтетических счетов невозможен без счета 57 «Переводы в пути». Счет 50 «Касса» не используется, потому что денежные средства, используемые в эквайринге, переводятся контрагентами безналичным путем. Счет 51 «Расчетные счета» не может быть использован



Рисунок 2
Процедура эквайринга поэтапно
Источник: составлено автором.

в прямой корреспонденции в данном случае ввиду того, что денежные средства при эквайринге перечисляются не на расчетный счет, а в электронную кассу. Для детализации операций в учетной практике используется конкретный субсчет счета 57 «Переводы в пути» 3 «Денежные средства, полученные при оплате банковскими картами». В таблице 3 приведены основные бухгалтерские записи, составляемые при эквайринге, для более точного понимания дополненные суммами на основании условных данных.

Таблица 3
Бухгалтерские записи эквайринговых операций

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Отражена выручка от реализации	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка»	120 000
Начислен НДС	90 «Продажи» субсчет 3 «НДС»	68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет 2 «НДС»	20 000
Денежные средства списаны с банковской карты покупателя	57 «Переводы в пути» субсчет 3 «Денежные средства, полученные при оплате банковскими картами»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	120 000
Зачислена выручка счет продавца за исключением банковской комиссии	51 «Расчетные счета»	57 «Переводы в пути» субсчет 3 «Денежные средства, полученные при оплате банковскими картами»	120 000
Отражена в прочих расходах банковская комиссия за услуги эквайринга	91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»	57 «Переводы в пути» субсчет 3 «Денежные средства, полученные при оплате банковскими картами»	3480

Источник: составлено автором.

Выявление проблемных аспектов бухгалтерского учета эквайринговых операций

Все процессы, происходящие на рисунке 2, происходят в строго определенном порядке. Стоит обратить внимание на то, что третий пункт включает в себя сразу несколько действий: подтверждение успешной оплаты товара или услуги покупателем, а также списание средств со счета покупателя и перечисление их на расчетный счет организации. В теории данные процессы происходят одновременно, однако если рассмотреть практическую сторону применения эквайринга и его сопровождения с точки зрения бухгалтерского учета, то очевидным становится возникновение некоторых проблем, которые наиболее наглядно проиллюстрированы в таблицах 4 и 5.

Таблица 5
Бухгалтерская сторона эквайринга

Операция	Дата	Время	Движение средств		Сумма, руб.
			Дебет	Кредит	
1. Оплата продукции	23.01.2024	19.50	51 «Расчетные счета»	57 «Переводы в пути» субсчет 3 «Денежные средства, полученные при оплате банковскими картами»	120 000
2. Поступление денежных средств в организацию	24.01.2024	09.00	57 «Переводы в пути» субсчет 3 «Денежные средства, полученные при оплате банковскими картами»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	120 000

Источник: составлено автором.

В таблице 5 необходимо акцентировать внимание на даты и время оплаты и поступления денежных средств в организацию. Поскольку время работы бухгалтера ограничено, при совершении оплаты после окончания рабочего дня, чек отражается в программе только на начало следующего рабочего дня в связи с чем в программе автоматизированного учета, например 1С: Предприятие, возникают временные разницы. Вследствие вышеизложенных высказываний основная проблема практического применения эквайринга заключается в том, что процессы списания денежных средств со счета покупателя и перечисление их на счет организации зачастую происходят не одновременно, а с временным разрывом. В программе автоматизированного учета (1С: Предприятие) возникают проблемы при ведении учета, так как из-за возникшей временной разницы счет 57 «Переводы в пути» субсчет 3 «Денежные средства, полученные при оплате банковскими картами» отражает списание до зачисления денежных средств, и как следствие нарушается методика учета

Таблица 4
Техническая сторона эквайринга

Операция	Дата	Время	Движение средств	Сумма, руб.
1. Оплата продукции	23.01.2024	19.50	QR-код СПБ	120 000
2. Поступление денежных средств в организацию	23.01.2024	19.55	Расчетный счет	120 000

Источник: составлено автором.

Обратим внимание в таблице 4 на столбцы «дата» и «время», в случае если экономических субъект использует для оплаты QR-код, клиент может оплатить продукцию, работу, услугу в любое время и физически не присутствовать в офисе, что приводит к осуществлению платежей во внерабочее время бухгалтерии. Данная ситуация является распространенной практикой коммерческих организаций, имеющих несколько удаленных точек реализации, работающих по гибкому графику в связи с повышенной клиентоориентированностью.

активов организации – списываются денежные средства, не имеющиеся в наличии (операции, приводящие к временным разрывам, выделяются красным цветом). В случае внесения ручных корректировок в автоматизированный учет по дате и времени произойдут расхождения с банковскими документами и выпиской с кассового аппарата, передающего сведения в налоговую инспекцию. Наиболее наглядно описанная проблема проиллюстрирована в структуре счета бухгалтерского учета 57 «Переводы в пути» (рисунок 3).

	Дебет	Кредит
23.01.2024	0 – Сальдо	
	0	120 000
	0 – оборот	120 000 – оборот
		120 000 – Сальдо
24.01.2024		120 000 – Сальдо
	120 000	0
	120 000 – оборот	0 – оборот
	0 – Сальдо	

Рисунок 3
Структура счета 57 «Переводы в пути»

Источник: составлено автором.

Определение путей решения проблем решения бухгалтерского учета эквайринговых операций

Решение обозначенной проблемы невозможно без изучения нормативно-правовой базы. На основании Письма Федеральной налоговой службы № ЗГ-3-20/6261@ от 15.06.2022 и в соответствии с пунктом 9 статьи 2 Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 54-ФЗ) контрольно-кассовая техника не применяется при осуществлении расчетов в безналичном порядке между организациями и (или) индивидуальными предпринимателями, за исключением осуществляемых ими расчетов с использованием электронного средства платежа с его предъявлением. Согласно пункту 1.2 Положения Банка России от 24.09.2020 № 732-П сервис быстрых платежей предусматривает выполнение круглосуточно в режиме реального времени процедур приема к исполнению распоряжений на сумму не более одного миллиона рублей незамедлительно по мере поступления распоряжений в операционный центр, платежный клиринговый центр другой платежной системы и процедур исполнения распоряжений незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению распоряжений. В этой связи при использова-

нии сервиса быстрых платежей пользователями могут применяться положения Федерального закона № 54-ФЗ, связанные с безналичными расчетами за товары, работы и услуги, в том числе расчетами с предъявлением электронных средств платежа.

Учитывая изложенное, при осуществлении расчетов через сервис быстрых платежей Банка России между организациями и (или) индивидуальными предпринимателями контрольно-кассовая техника может не применяться, за исключением расчетов, осуществляемых с использованием электронного средства платежа с его предъявлением.

На основании п.5.4 ст.1.2 54-ФЗ при поступлении оплаты на расчетный счет от физлица кассовый чек должен быть сформирован не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на расчетный счет компании. Сделать это необходимо не позднее момента выдачи товара покупателю, начала выполнения работ или оказания услуг. По факту пробития кассового чека бухгалтерские записи не формируются.

Решение выявленной проблемы временных разрывов поступления и списания средств покупателей со счета бухгалтерского учета 57 «Переводы в пути» субсчет 3 «Денежные средства, полученные при оплате банковскими картами» может быть предложено по следующим направлениям:

1. Организационное – ввести платежное время для клиентов, совпадающее с рабочим графиком бухгалтерии, для отражения операций эквайринга по счету 57 «Переводы в пути» в программе 1С: Предприятие в день оплаты. Отметим, что данное решение может привести к негативной реакции клиентов и сокращению объемов продаж.
2. Техническое – приобретение и эксплуатация терминала для оплаты вместо QR-кода. Данное решение увеличит расходы на банковское обслуживание, что требует дополнительного анализа целесообразности данных затрат.
3. Бухгалтерское – проводить формирование отчета о розничных продажах, тогда «красное» сальдо по счету 57 «Переводы в пути» не будет возникать. Отчет можно сформировать датой зачисления денежных средств на расчетный счет. После проведения Отчета сформируются бухгалтерские записи: Дебет 51 «Расчетные счета» Кредит 57 «Переводы в пути» – зачисление денежных средств на счет организации; а также Дебет 91.02 «Прочие расходы» Кредит 57 «Переводы в пути» – списание комиссии банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование практической деятельности по бухгалтерскому учету эквайринговых операций позволило не только изучить новую группу операций, отражаемых по счету 57 «Переводы в пути» – денежные средства, полученные при оплате банковскими картами, но и установить организационно-техническую проблему – временные разрывы в поступлении и списании денежных средств в электронную кассу организации при оплате покупателем физическим лицом продукции, работ, услуг с помощью QR-кода. Предложенные варианты решения (организационное, техническое, бухгалтерское) основаны на детальном изучении норма-

тивно-правовой базы и программ автоматизированного учета (1С: Предприятие). Полученные результаты могут служить основой для дальнейшего исследования автоматизированного бухгалтерского учета.

Вклад авторов

Агафонова Н. П.: концептуализация, составление методологии, оформление результатов исследования

Носенко А. В.: обзор литературных источников, создание визуализации

Похилько А. Т.: проведение исследования, расчеты

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- Ордынская М. Е., Тхаркахова И. Г., Понокова Д. И. Место безналичных расчетов в банковской системе России // Научный взгляд в будущее. 2021. Т. 1, № 21. С. 115–119. <https://doi.org/10.30888/2415-7538.2021-21-01-009>
- Пыхтин С. В. Оплата по QR-коду как способ безналичных расчетов // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). 2023 № 1. С. 104–110. <https://doi.org/10.17803/2311-5998.2023.101.1.104-110>
- Левкина Е. В., Титова Н. Ю. Современные тенденции и проблемы развития эквайринга в банковской системе Российской Федерации // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. 2020. Т. 12, № 1(48). С. 21–30. <https://doi.org/10.24866/VVSU/2073-3984/2020-1/021-030>
- Джалалова Л. З., Омарова О. Ф. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета денежных средств // Вестник научной мысли. 2021. № 6. С. 311–314. <https://doi.org/10.34983/DIIPB.2022.19.40.001>
- Атабиева Е. Л., Ковалева Т. Н. Организация бухгалтерского учета денежных средств // Белгородский экономический вестник. 2022. № 3(107). С. 81–89.
- Джабраилова Н. Д., Магомедова Э. М. Денежные средства как объект бухгалтерского учета и аудита // Вопросы устойчивого развития общества. 2020. № 2. С. 356–359.
- Денежные средства организации: учет и раскрытие информации в бухгалтерской отчетности / И. А. Бабалыкова, А. И. Мартыненко, Ф. А. Трахова, А. А. Карпенко // Естественно-гуманитарные исследования. 2023. № 4(48). С. 43–47.
- Кочетова Е. А., Алексеева Л. Ф. К вопросу об учете и анализе движения денежных средств // Актуальные вопросы современной экономики. 2021. № 5. С. 485–493.
- Колесникова Е. Н. Бухгалтерский учет электронных денежных средств и цифровых валют: нормативно-правовые аспекты // Вестник Московского университета МВД России. 2023. № 6. С. 263–267. <https://doi.org/10.24412/2073-0454-2023-6-263-267>
- Видищева Р. С., Киселева О. В., Якунина З. В. Совершенствование бухгалтерского учета и анализа денежных средств организации // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 8-1. С. 26–32.
- Латышева З. И., Николенко Д. В. Цифровизация управленческого учета в России: современные тенденции и перспективы // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2021. № 2. С. 74–80.
- Лукиянова С. А., Завьялова Л. В. Совершенствование применения современных информационных технологий в области учета движения денежных средств // Социальные и экономические системы. 2023. № 3-2(44). С. 281–290.
- Савин В. А., Сурикова Е. А. Анализ применения цифровых технологий в управлении денежными потоками // European Journal of Natural History. 2021. № 6. С. 92–97.

14. Гайдук Н. В., Карпенко И. А., Рудович Ю. Ю. Проблемы автоматизации бухгалтерского учета на предприятии и бухгалтерские информационные системы // *Colloquium-Journal*. 2019. № 14-6(38). С. 21–23.
15. Морозкина С. С., Молчанова А. С., Салахьянц В. В. Сравнение компьютерных программ для обработки данных бухгалтерского учета // *Тенденции развития науки и образования*. 2023. № 99-4. С. 162–167. <https://doi.org/10.18411/trnio-07-2023-234>
16. Магомаева Л. Р., Кадыров Ш. С. Автоматизация бизнес-процессов на крупных предприятиях: сравнительный анализ 1С:ERP и 1С:КА // *Электронный экономический вестник Татарстана*. 2023. № 2. С. 55–61.
17. Завьялова Т. В., Булычева Т. В. Особенности учета денежных средств при использовании онлайн-кассы // *Вестник Российского университета кооперации*. 2019. № 4(38). С. 51–55.

REFERENCES

1. Ordynskaya M. E., Tkharkahova I. G., Ponokova D. I. The place of non-cash payments in the Russian banking system A scientific look into the future. 2021. Vol. 1, № 21. P. 115–119. <https://doi.org/10.30888/2415-7538.2021-21-01-009>
2. Pykhtin S. V. Payment by QR-Code as a Cashless Settlement Method // *Courier of Kutafin Moscow State Law University (MSAL)*. 2023. № 1. P. 104–110. <https://doi.org/10.17803/2311-5998.2023.101.1.104-110>
3. Levkina E. V., Titova N. Yu. Current trends and problems in the development of acquiring in the banking system of the russian federation // *The territory of new opportunities. Bulletin of the Vladivostok State University of Economics and Service*. 2020. Vol. 12, № 1(48). P. 21–30. <https://doi.org/10.24866/VVSU/2073-3984/2020-1/021-030>
4. Dzhahalova L. Z., Omarova O. F. Regulatory regulation of cash accounting // *Bulletin of Scientific Thought*. 2021. № 6. P. 311–314. <https://doi.org/10.34983/DTIPB.2022.19.40.001>
5. Atabieva E. L., Kovaleva T. N. Organization of accounting of monetary funds // *Belgorod Economic Bulletin*. 2022. № 3(107). P. 81–89.
6. Dzhabrailova N. D., Magomedova E. M. Monetary funds as an object of accounting and audit // *Issues of sustainable development of society*. 2020. № 2. P. 356–359.
7. Organization's cash: accounting and disclosure of information in the accounting statements / I. A. Babalykova, A. I. Martynenko, F. A. Strakhova, A. A. Karpenko // *Natural sciences and humanities research*. 2023. № 4(48). P. 43–47.
8. Kochetova E. A., Alekseeva L. F. On the issue of accounting and analysis of cash flows // *Topical issues of modern economics*. 2021. № 5. P. 485–493.
9. Kolesnikova E. N. Accounting of electronic money and digital currencies: regulatory aspects // *Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia*. 2023. № 6. P. 263–267. <https://doi.org/10.24412/2073-0454-2023-6-263-267>
10. Vidisheva R. S., Kiseleva O. V., Yakunin Z. V. Improvement of accounting and analysis of cash flows of the organization // *Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law*. 2019. № 8-1. P. 26–32.
11. Latysheva Z. I., Nikolenko D. V. Digitalization of management accounting in Russia: current trends and prospects // *Bulletin of the Kursk State Agricultural Academy*. 2021. № 2. P. 74–80.
12. Lukyanova S. A., Zavyalova L. V. Improving the application of modern information technologies in cash flow accounting // *Social and economic systems*. 2023. № 3-2(44). P. 281–290.
13. Savin V. A., Surikova E. A. Analysis of the use of digital technologies in cash flow management // *European Journal of Natural History*. 2021. № 6. P. 92–97.
14. Gaiduk N. V., Karpenko I. A., Rudovich Yu. Yu. Problems of accounting automation at the enterprise and accounting information systems // *Colloquium-Journal*. 2019. № 14-6(38). P. 21–23.
15. Morozkina S. S., Molchanova A. S., Salakhyaants V. V. Comparison of computer programs for accounting data processing // *Trends in the development of science and education*. 2023. No. 99-4. P. 162–167. <https://doi.org/10.18411/trnio-07-2023-234>
16. Magomaeva L. R., Kadyrov S. S. Automation of business processes at large enterprises: comparative analysis of 1С:ERP and 1С:КА // *Electronic Economic Bulletin of Tatarstan*. 2023. № 2. P. 55–61.
17. Zavyalova T. V., Bulycheva T. V. Features of cash accounting when using an online cash register // *Bulletin of the Russian University of Cooperation*. 2019. № 4(38). P. 51–55.

Комплексная оценка финансовых рисков организации, снижающих уровень ее финансовой безопасности

Рудская Ирина Борисовна ✉

Азово-Черноморский инженерный институт – филиал
ФГБОУ ВО «Донской государственный аграрный университет» в г. Зернограде, г. Зерноград, Российская Федерация
ORCID: 0000-0001-8023-9190, E-mail.: i.rudskaya@mail.ru

Лебедева Галина Владимировна

Азово-Черноморский инженерный институт – филиал
ФГБОУ ВО «Донской государственный аграрный университет» в г. Зернограде, г. Зерноград, Российская Федерация
ORCID: 0000-0001-7485-9422, E-mail.: gvlebedeva@yandex.ru

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ:

Рудская И. Б., Лебедева Г. В.
Комплексная оценка финансовых рисков организации, снижающих уровень ее финансовой безопасности // Исследование проблем экономики и финансов. 2024. № 1.
Ст. 4. <https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-1-4>

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ:

автор декларирует отсутствие явных и потенциальных конфликтов интересов, связанных с публикацией настоящей статьи.

ПОСТУПИЛА: 11.02.2024

ПРИНЯТА: 23.03.2024

ОПУБЛИКОВАНА: 15.04.2024

COPYRIGHT: © 2024 Рудская И. Б.,
Лебедева Г. В.

АННОТАЦИЯ

ВВЕДЕНИЕ. В современных условиях нестабильной рыночной экономики особое внимание должно быть уделено комплексному оперативному анализу финансовых рисков организаций, нацеленному на повышение уровня ее финансовой безопасности.

ЦЕЛЬЮ исследования является практическая апробация методики комплексного анализа финансовых рисков организации и методики индикаторной оценки уровня ее финансовой безопасности.

МЕТОДЫ. В процессе выполнения исследования использовались такие современные методы, как динамический, сравнительно-аналитический, метод балльной оценки, индикаторный метод. Объектом исследования явилось АО «Южное» Сальского района Ростовской области, средняя (по размеру) сельскохозяйственная организация, специализирующаяся на производстве и реализации продукции растениеводства.

РЕЗУЛЬТАТЫ. Проведена балльная оценка уровня финансового риска объекта исследования, рассчитан интегральный показатель уровня ее финансовой безопасности в динамике за 2018–2022 гг.

ВЫВОДЫ. Полученные результаты позволили выявить основные финансовые риски деятельности АО «Южное», сокращающие уровень ее финансовой безопасности и требующие разработки и реализации соответствующих управленческих решений.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: финансовый риск, сельскохозяйственная организация, финансовая безопасность, анализ финансовой отчетности



Comprehensive Assessment of Financial Risks Reducing the Level of the Financial Security of an Organization

Irina B. Rudskaya ✉

Azov-Black Sea Engineering Institute – branch
FSBEI HE “Don State Agrarian University” in Zernograd, Zernograd, Russian Federation
ORCID: 0000-0001-8023-9190, E-mail.: i.rudskaya@mail.ru

Galina V. Lebedeva

Azov-Black Sea Engineering Institute – branch
FSBEI HE “Don State Agrarian University” in Zernograd, Zernograd, Russian Federation
ORCID: 0000-0001-7485-9422, E-mail.: gvlebedeva@yandex.ru

TO CITE:

Rudskaya I. B., Lebedeva G. V.
Comprehensive Assessment of Financial
Risks Reducing the Level of the Financial
Security of an Organization // Research in
Economic and Financial Problems. 2024.
№ 1. Art. 4.
<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-1-4>

DECLARATION OF COMPETING

INTEREST: none declared.

RECEIVED: 11.02.2024

ACCEPTED: 23.03.2024

PUBLISHED: 15.04.2024

COPYRIGHT: © 2024 Rudskaya I. B.,
Lebedeva G. V.

ABSTRACT

INTRODUCTION. In modern conditions of an unstable market economy, special attention should be paid to a comprehensive operational analysis of the financial risks of organizations, aimed at increasing the level of financial security.

THE PURPOSE of this study is the practical testing of the methodology for a comprehensive analysis of the financial risks of an organization, the methodology for indicator assessment of the level of its financial security.

METHODS. The research was based on dynamic, comparative-analytical, scoring and indicator methods. The object of the study was JSC Yuzhnoye, Salsky district, Rostov region – a medium-sized agricultural organization specializing in the production and sale of crop products.

RESULTS. Based on the score assessment of the level of financial risk in the research object we calculated an integral indicator of the level of its financial security in dynamics for 2018–2022.

CONCLUSIONS. The results obtained made it possible to identify the main financial risks of the activities of JSC Yuzhnoye, which reduce the level of its financial security and require the development and implementation of appropriate management decisions.

KEY WORDS: financial risk, agricultural organization, financial security, financial statement analysis.



ВВЕДЕНИЕ

В рыночных условиях хозяйствования, а особенно в современных условиях трансформации экономики нашей страны все организации сталкиваются с финансовыми рисками, недостаточностью и нехваткой финансовых ресурсов, высоким уровнем конкуренции и другими внутренними и внешними угрозами [1]. Для того чтобы стабильно функционировать и обеспечить устойчивое развитие в постоянно меняющейся ситуации, необходимым является создание системы финансовой безопасности организации. Проблемы, связанные с обеспечением финансовой безопасности, в настоящее время являются актуальными, что связано не только с экономическим кризисом, но и с глобализацией экономики, приводящей к появлению различных угроз. В таких условиях организации сталкиваются с необходимостью создания новых подходов к обеспечению устойчивости и безопасности развития своей деятельности. Уровень финансовой безопасности организации зависит от того, насколько комплексно, оперативно проведен анализ текущего финансового состояния организации, выявлены внешние и внутренние риски, угрожающие стабильности ее деятельности, от эффективности принятых управленческих решений, направленных на их минимизацию [2].

Целью настоящего исследования является практическая апробация методики комплексного анализа финансовых рисков сельскохозяйственной организации, методики индикаторной оценки уровня ее финансовой безопасности для разработки управленческих решений по минимизации выявленных угроз эффективному функционированию АО «Южное».

Для достижения цели исследования предполагается решение следующих задач:

- провести рейтинговую оценку финансового риска деятельности АО «Южное» по балльной системе;
- рассчитать и проанализировать динамику имущественных показателей, показателей ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости, эффективности деятельности, деловой активности АО «Южное» в призме оценки уровня его финансовой безопасности;
- оценить уровень и динамику фактического и нормативного значений интегрального показателя финансовой безопасности объекта исследования;
- выявить финансовые риски, угрожающие финансовой безопасности АО «Южное» и требующие принятия соответствующих управленческих решений.

Гипотеза исследования заключается в необходимости периодического анализа финансового состояния организации с целью выявления рисков, препятствующих

обеспечению ее финансовой безопасности на должном уровне.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

Методами, используемыми авторами в данном исследовании, являются, прежде всего, метод балльной оценки финансовых рисков и индикаторный метод определения уровня финансовой безопасности организации. Метод балльной оценки финансовых рисков организации заключается в присвоении значениям коэффициентов платежеспособности и финансовой устойчивости баллов для определения класса финансового риска организации. Индикаторный метод оценки финансовой безопасности организации основан на изучении целого комплекса показателей: имущественного состояния, ликвидности и платёжеспособности, эффективности деятельности, финансовой устойчивости и деловой активности организации. В ходе указанной методики рассчитывается интегральный показатель уровня финансовой безопасности организации, который сравнивается с нормативом.

Объектом исследования является АО «Южное» – среднее по размеру, прибыльное сельскохозяйственное предприятие, специализирующееся на производстве и реализации растениеводческой продукции. С применением перечисленных методов исследования нам удалось для рассматриваемой организации оценить класс финансового риска, рассчитать и проанализировать в динамике за 2018–2022 г. значения индикаторов финансовой безопасности, провести оценку интегрального показателя уровня финансовой безопасности и сравнить его значение с нормативом.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

Рейтинговая оценка финансового риска деятельности АО «Южное» по балльной системе

Очень часто в ходе окончательной оценки финансового положения используется балльная система, в которой определяются расчетные коэффициенты, характеризующие платежеспособность и финансовую устойчивость организации. К ним относят коэффициенты текущей ликвидности, критической ликвидности, абсолютной ликвидности, финансовой независимости, обеспеченности собственными оборотными средствами, финансового риска, финансовой устойчивости и др. [3]. Каждый из этих коэффициентов, в зависимости от их важности для характеристики финансового положения организа-

ции и рекомендуемых уровней, оценивается в баллах. Если значения оценочных коэффициентов ниже рекомендованных, каждая точка снижения имеет определенный вес. Таким образом, общее количество баллов, рассчитанное по фактическим значениям оценочных коэффициентов, позволяет определить класс финансового положения организации.

Границы классов для оценки финансового состояния предприятия по балльной системе определяются следующими параметрами: для предприятий, относящихся к первому классу, сумма баллов по оценочным показателям должна находиться в диапазоне от 97,6 до 100 баллов; ко второму классу – от 68,6 до 94,3 балла; к третьему классу – от 39,0 до 65,7 балла; к четвертому классу – от 13,8 до 36,1 балла; к пятому классу – от 0 до 10,9 балла. Значения оценочных показателей организаций, относящихся к первому классу финансовой устойчивости, позволяют сделать вывод о том, что такие организации платежеспособны, финансово независимы и способны обеспечить бесперебойность бизнес-процесса. Второй класс финансовой устойчивости включает в себя организации, которые являются финансово устойчивыми, но в то же время испытывают определенные трудности с погашением срочных обязательств. Третий класс финансовой устойчивости представлен предприятиями и организациями, которые не предоставляют гарантий выполнения обязательств. Отношения с предприятиями и организациями, относя-

щимися к четвертому классу финансовой устойчивости, несут серьезный риск неисполнения своих обязательств. Пятым классом финансовой устойчивости являются практически несостоятельные организации [4; 5].

В таблице 1 представлены критерии оценки уровня финансового риска обследуемой организации на основе комплексной балльной оценки ее финансового состояния. Исходя из итоговой суммы баллов, полученной на основании значений представленных в таблице 1 финансовых коэффициентов, АО «Южное» в 2018 г. относилось к первому классу финансовой устойчивости и финансового риска. То есть являлось предприятием, финансово устойчивым, с низким уровнем финансового риска. К 2022 г. значения некоторых показателей изменились, для отражения их динамики были присвоены соответствующие баллы, исходя из которых АО «Южное» можно отнести к организациям со вторым классом финансового риска. В данном случае факторы появления финансового риска связаны в первую очередь с нерациональным превышением суммы оборотных активов над краткосрочными обязательствами, финансированием деятельности на 96% за счет собственного капитала без привлечения краткосрочных кредитов и займов. Финансовые результаты деятельности организации, ее финансовая устойчивость и платёжеспособность, деловая активность оказывают непосредственное влияние на уровень ее финансовой безопасности.

Таблица 1
Рейтинговая оценка уровня финансового риска АО «Южное» по балльной системе

Показатель	Значение		Баллы		Границы классов согласно критериям				
	2018	2022	2018	2022	1-й класс	2-й класс	3-й класс	4-й класс	5-й класс
Коэффициент абсолютной ликвидности	7,433	1,311	14	13	0,70 и более – 14 б.	0,69-0,50 от 13,8 до 10 б.	0,49–0,30 от 9,8 до 6 б.	0,29–0,10 от 5,8 до 2 б.	Менее 0,10 от 1,8 до 0 б.
Коэффициент критической ликвидности	15,101	7,702	11	10	1 и более – 11 б.	0,99-0,80: 7 баллов 0,79–0,70: 6,8–5 б.	0,79–0,70: 6,8–5 б.	0,69–0,60: 4,8–3б.	0,59 и менее – от 2,8 до 0 б.
Коэффициент текущей ликвидности	67,239	52,861	20	19	≥2–20 баллов, 1,70–2,0 19 б.	1,69–1,50 от 18,7 до 13 б.	1,49–1,30 от 12,7 до 7 б.	1,29–1,00 от 6,7 до 1 б.	0,99 и менее – от 0,7 до 0 б.
Доля оборотных средств в активах	0,618	0,708	10	10	0,5 и более – 10 б.	0,49–0,40 от 9,8 до 8 б.	0,39–0,30 от 7,8 до 6 б.	0,29–0,20 от 5,8 до 4 б.	Менее 0,20 от 3,8 до 0 б.
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,962	0,919	12,5	12,5	0,5 и более – 12,5 б.	0,49–0,40 от 12,2 до 9,5 б.	0,39–0,20 от 9,2 до 3,5 б.	0,19–0,10 от 3,2 до 0,5 б.	Менее 0,10–0,2 б.
Коэффициент финансового риска	0,024	0,061	17,5	16,5	0,70–1,0 от 17,1 до 17,5 б.	1,01–1,22 от 16,0 до 10,7 б.	1,23–1,44 от 10,4до 4,1 б.	1,45–1,56 от 3,8 до 0,5 б.	1,57 и более от 0,2 до 0 б.
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	0,976	0,943	10	9	≥0,50–0,60 от 9 до 10 б.	0,49–0,45 от 8 до 6,4б.	0,44–0,40 от 6 до 4,4 б.	0,39–0,31 от 4 до 0,8 б.	0,30 и менее от 0,4 до 0 б.
Коэффициент финансовой устойчивости	0,991	0,987	5	4	0,80 и более – 5 б.	0,79–0,70 4 б.	0,69–0,60 3 б.	0,59–0,50 2 б.	0,49 и менее от 1 до 0 б.
Всего баллов	x	x	100	94	100–97,6 б	94,3–68,6б.	65,7–39 б.	36,1–13,8 б.	10,9–0 б.
Класс финансового риска	x	x	1	2					

Индикаторная оценка уровня финансовой безопасности АО «Южное»

Для проведения комплексной оценки уровня финансовой безопасности АО «Южное» воспользуемся методиками Е. В. Ерохиной и О. Г. Блажевич [6; 7]. Эта методика расчета интегрального показателя финан-

совой безопасности основана на применении индикаторного метода по отклонениям фактических величин показателей-индикаторов от их пороговых значений. На начальном этапе оценки финансовой безопасности АО «Южное» был произведен выбор показателей-индикаторов и определены их пороговые значения (таблица 2) [8; 9; 10].

Таблица 2
Показатели – индикаторы финансовой безопасности

Показатель	Оценка показателя	
	Пороговое значение	Динамика
Показатель имущественного состояния		
Доля оборотных активов в имуществе	0,4–0,5	Увеличение
Доля дебиторской задолженности в имуществе	0,2	Уменьшение
Коэффициент мобильных активов	1	Увеличение
Темп роста имущества предприятия	0,6–1	Увеличение
Показатель ликвидности и платёжеспособности		
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2–0,3	Увеличение
Коэффициент быстрой ликвидности	0,7–0,8	Увеличение
Коэффициент текущей ликвидности	1–2	Увеличение
Коэффициент собственной платёжеспособности	0,5	Увеличение
Показатель финансовой устойчивости		
Коэффициент маневренности	0,2–0,5	Увеличение
Темп роста собственных оборотных средств	1,1	Увеличение
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,1	Увеличение
Коэффициент финансовой независимости	0,5	Увеличение
Коэффициент покрытия запасов	0,2–0,5	Увеличение
Коэффициент финансовой устойчивости	0,8–0,9	Увеличение
Показатель эффективности деятельности		
Рентабельность совокупного капитала	0,07	Увеличение
Рентабельность собственного капитала	0,1	Увеличение
Рентабельность оборотных активов	0,1	Увеличение
Валовая рентабельность реализованной продукции	0,2	Увеличение
Чистая рентабельность реализованной продукции	0,05	Увеличение
Показатель деловой активности		
Темп роста прибыли	Темп роста выручки	Увеличение
Темп роста выручки	Темп роста активов	Увеличение
Темп роста активов	1	Увеличение
Оборачиваемость дебиторской задолженности	12	Увеличение
Оборачиваемость запасов	6	Увеличение

Из таблицы 2 видно, что изучению подлежат не только финансовые коэффициенты, но и показатели имущественного состояния организации. С целью приведения показателей в сопоставимый вид произведен расчет отклонений фактических значений показателей от пороговых. При этом если направление оптимизации показателя стремится к увеличению, то приведенный показатель рассчитывается как отношение фактического

значения данного показателя к его пороговому значению, если же направление оптимизации – противоположное, то приведенный показатель рассчитывается как отношение порогового значения показателя к его фактическому значению. Затем по группе показателей исчисляются совокупный показатель путем суммирования всех значений показателей по данной группе [6; 11]. Результаты таких расчетов представлены в таблицах 3–7.

Из таблицы 3 видно, что на протяжении всего исследуемого периода АО «Южное» обладало высоким уровнем финансовой безопасности в фокусе ее имущественного положения. Так как значения исследуемых показателей соответствуют нормативным, то совокупный показатель уровня финансовой безопасности превышал нормативное значение, равное 4 (количеству показателей в группе). Из данных таблицы 4 и 5 также следует, что АО «Южное» обладает высоким уровнем финансовой безопасности исходя из оценки ее платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости. Хотя уровень коэффициентов ликвидности данной организации существенно превышал нормативные значения.

При изучении показателей эффективности деятельности исследуемой организации, представленных в таблице 7, приходим к заключению, что в 2020 г. вследствие падения прибыльности деятельности АО «Южное» уровень ее финансовой безопасности был допустимым, а в 2021 г. достаточным. По указанной причине уменьшились и показатели деловой активности исследуемого хозяйствующего субъекта, и в 2020 г. его финансовую безопасность можно было характеризовать как умеренную, а в 2019 и в 2021 гг. – как достаточную.

Таблица 3
Показатели имущественного состояния АО «Южное» в призме оценки уровня его финансовой безопасности

Показатель	Фактическое значение					Норматив	Приведенное значение				
	2018	2019	2020	2021	2022		2018	2019	2020	2021	2022
Доля оборотных активов в имуществе	0,618	0,629	0,653	0,686	0,708	0,4–0,5	1,236	1,258	1,306	1,372	1,416
Доля дебиторской задолженности в имуществе	0,070	0,068	0,086	0,088	0,086	0,2	2,857	2,941	2,326	2,273	2,326
Коэффициент мобильных активов	1,614	1,695	1,881	2,185	2,430	1	1,614	1,695	1,881	2,185	2,43
Темп роста имущества предприятия	1,012	1,147	1,103	1,040	1,115	0,6–1	1,012	1,147	1,103	1,04	1,115
Совокупный показатель	–	–	–	–	–	–	6,719	7,041	6,616	6,870	7,287
Уровень финансовой безопасности	–	–	–	–	–	–	Высокая ФБ	Высокая ФБ	Высокая ФБ	Высокая ФБ	Высокая ФБ

Таблица 4
Показатели ликвидности и платежеспособности АО «Южное» в целях индикаторной оценки уровня его финансовой безопасности

Показатель	Фактическое значение					Норматив	Приведенное значение				
	2018	2019	2020	2021	2022		2018	2019	2020	2021	2022
Коэффициент абсолютной ликвидности	7,433	3,010	3,554	3,721	1,311	0,2–0,3	37,165	15,050	17,770	18,605	6,555
Коэффициент быстрой ликвидности	15,101	9,088	12,533	11,603	7,702	0,7–0,8	21,573	12,983	17,904	16,576	11,003
Коэффициент текущей ликвидности	67,239	56,050	67,936	61,223	52,861	1–2	33,620	28,025	33,968	30,612	26,431
Коэффициент собственной платежеспособности	0,985	0,982	0,985	0,984	0,981	0,5	1,970	1,964	1,970	1,968	1,962
Совокупный показатель	–	–	–	–	–	–	94,327	58,022	71,612	67,760	45,950
Уровень финансовой безопасности	–	–	–	–	–	–	Высокая ФБ	Высокая ФБ	Высокая ФБ	Высокая ФБ	Высокая ФБ

Таблица 5
Показатели финансовой устойчивости АО «Южное» в целях индикаторной оценки уровня его финансовой безопасности

Показатель	Фактическое значение					Норматив	Приведенное значение				
	2018	2019	2020	2021	2022		2018	2019	2020	2021	2022
Коэффициент маневренности	0,608	0,617	0,634	0,666	0,691	0,2-0,5	1,216	1,234	1,268	1,332	1,382
Темп роста собственных оборотных средств	1,095	1,152	1,110	1,084	1,160	1,1	0,995	1,047	1,009	0,985	1,055

Продолжение

Показатель	Фактическое значение					Норматив	Приведенное значение				
	2018	2019	2020	2021	2022		2018	2019	2020	2021	2022
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,962	0,949	0,920	0,912	0,919	0,1	9,620	9,490	9,200	9,120	9,190
Коэффициент финансовой независимости	0,976	0,968	0,948	0,940	0,943	0,5	1,952	1,936	1,896	1,880	1,886
Коэффициент покрытия запасов	1,155	1,173	1,135	1,129	1,107	0,2–0,5	2,310	2,346	2,270	2,258	2,214
Коэффициент финансовой устойчивости	0,991	0,989	0,990	0,989	0,987	0,8–0,9	1,101	1,099	1,100	1,099	1,097
Совокупный показатель	–	–	–	–	–	–	17,195	17,152	16,743	16,674	16,823
Уровень финансовой безопасности	–	–	–	–	–	–	Высокая ФБ	Высокая ФБ	Высокая ФБ	Высокая ФБ	Высокая ФБ

Таблица 6
Показатели эффективности деятельности АО «Южное» в целях индикаторной оценки
уровня его финансовой безопасности

Показатель	Фактическое значение					Норматив	Приведенное значение				
	2018	2019	2020	2021	2022		2018	2019	2020	2021	2022
Рентабельность совокупного капитала	0,115	0,123	0,017	0,039	0,165	0,07	1,643	1,757	0,243	0,557	2,357
Рентабельность собственного капитала	0,118	0,127	0,018	0,041	0,175	0,1	1,180	1,270	0,180	0,410	1,750
Рентабельность оборотных активов	0,187	0,195	0,025	0,057	0,233	0,1	1,870	1,950	0,250	0,570	2,330
Валовая рентабельность реализованной продукции	0,22	0,309	0,078	0,297	0,824	0,2	1,100	1,545	0,390	1,485	4,120
Чистая рентабельность реализованной продукции	0,172	0,247	0,034	0,088	0,492	0,05	3,440	4,940	0,680	1,760	9,840
Совокупный показатель	–	–	–	–	–	–	9,233	11,462	1,743	4,782	20,397
Уровень финансовой безопасности	–	–	–	–	–	–	Высокая ФБ	Высокая ФБ	Допустимая ФБ	Достаточная ФБ	Высокая ФБ

Таблица 7
Показатели деловой активности АО «Южное» в целях определения уровня его финансовой безопасности

Показатель	Фактическое значение					Норматив	Приведенное значение				
	2018	2019	2020	2021	2022		2018	2019	2020	2021	2022
Темп роста прибыли	2,58	1,054	0,179	2,151	4,108	Темп роста выручки	2,091	1,154	0,199	1,909	3,470
Темп роста выручки	1,234	0,913	0,900	1,127	1,184	Темп роста активов	1,134	0,796	0,816	1,084	1,062
Темп роста активов	1,088	1,147	1,103	1,040	1,115	1	1,088	1,147	1,103	1,040	1,115
Оборачиваемость дебиторской задолженности	11,612	9,549	6,162	6,518	7,145	12	0,968	0,796	0,514	0,543	0,595
Оборачиваемость запасов	1,591	1,279	1,004	1,039	1,040	6	0,265	0,213	0,167	0,173	0,173
Совокупный показатель	–	–	–	–	–	–	5,546	4,106	2,799	4,749	6,415
Уровень финансовой безопасности	–	–	–	–	–	–	Высокая ФБ	Достаточная ФБ	Умеренная ФБ	Достаточная ФБ	Высокая ФБ

Рассчитав средние значения совокупного показателя отдельно по каждой рассматриваемой группе индикаторов финансовой безопасности сравним их с нормативной величиной [12; 13; 14]. На рисунке 1 видно, что АО «Южное» в среднем за пятилетний период обладает высоким уровнем финансовой безопасности по имущественному положению, платёжеспособности, финансовой устойчивости и рентабельности. Но совокупный показатель деловой активности данной организации на 5,5 % ниже нормативного уровня, что сокращает уровень финансовой безопасности рассматриваемой организации.

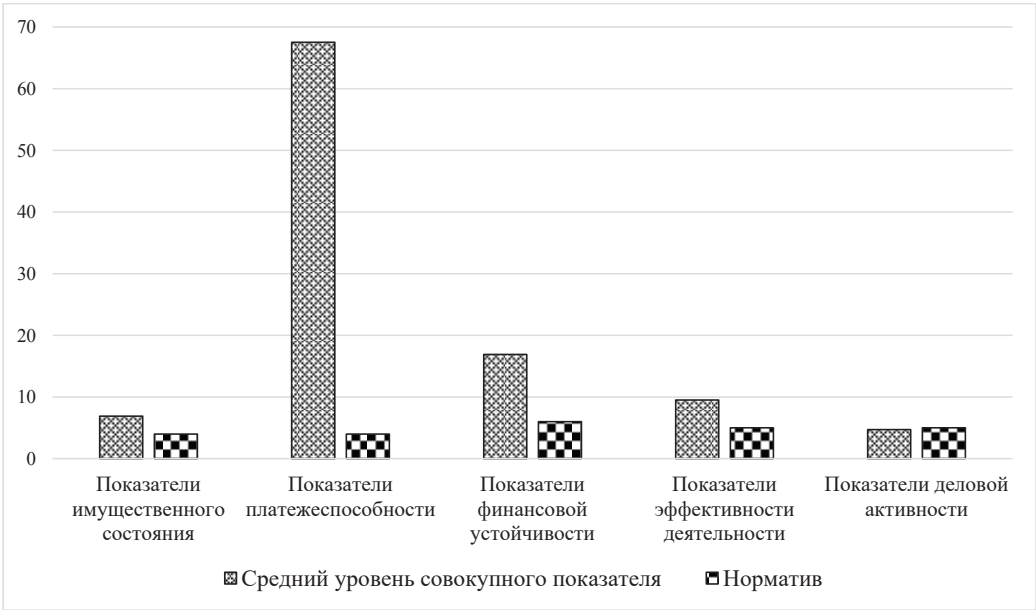


Рисунок 1
Уровень финансовой безопасности АО «Южное» по каждой группе показателей в среднем за 2018–2022 гг.

Оценив каждую группу показателей, произведем расчет интегрального показателя финансовой безопасности АО «Южное» на основе суммирования ежегодных значений совокупных показателей всех пяти групп индикаторов. Наглядно сравним полученные значения интегрального показателя финансовой безопасности исследуемого предприятия с нормативным значением, которое рассчитано согласно методике Е. В. Ерохиной [7] по количеству показателей, используемых в расчете (рисунок 2). На рисунке 2 видно,

что на протяжении всего исследуемого периода фактические значения интегрального показателя уровня финансовой безопасности АО «Южное» значительно превышали его нормативное значение. При этом стоит отметить, что уровень интегрального показателя в 2022 г. сократился на 27,1 % по сравнению с 2018 г. Данный факт является подтверждением наличия финансовых рисков в деятельности рассматриваемого хозяйствующего субъекта [15].

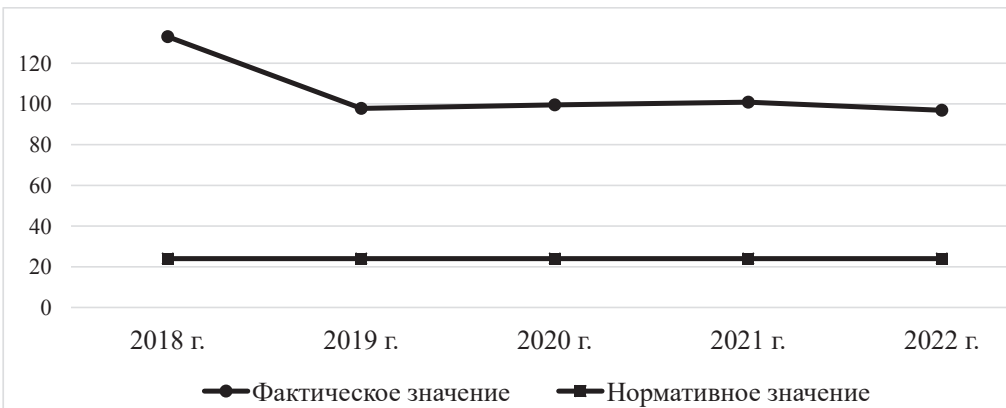


Рисунок 2
Динамика интегрального показателя уровня финансовой безопасности АО «Южное» в 2018–2022 гг.

Выявленные финансовые риски, снижающие уровень финансовой безопасности АО «Южное», систематизируем в виде рисунка 3.

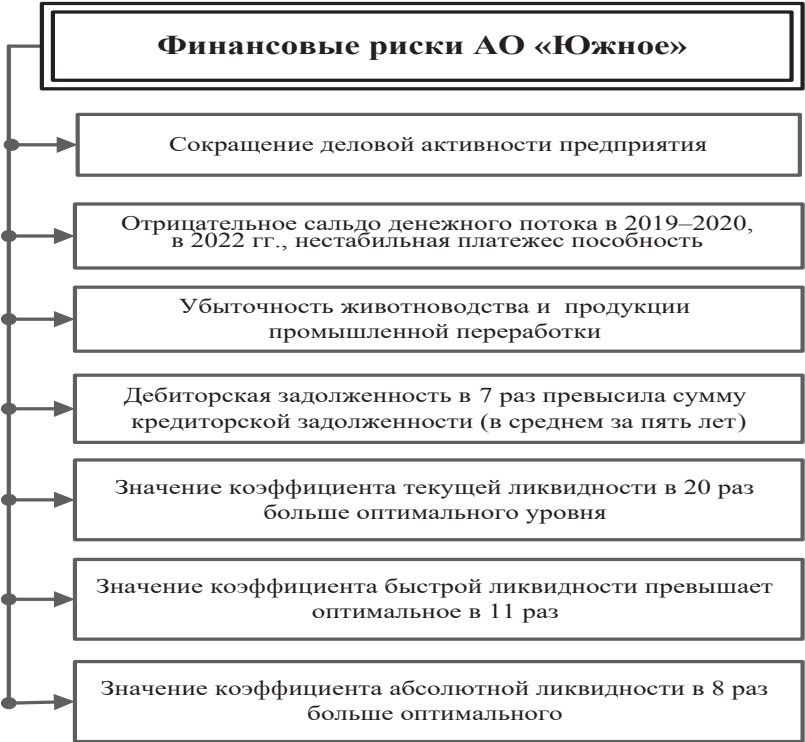


Рисунок 3
Выявленные в ходе исследования риски, снижающие уровень финансовой безопасности АО «Южное»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В статье представлены результаты рейтинговой оценки финансового риска деятельности АО «Южное» по балльной системе. Было установлено, что в 2018 г. рассматриваемая организация относилась к первому классу финансовой устойчивости, но в 2022 г. вследствие воздействия выявленных в ходе исследования финансовых рисков ее можно было отнести уже ко второму классу предприятий. Подтверждают это и результаты индикаторной оценки уровня финансовой безопасности АО «Южное». Для изменения выявленной тенденции уменьшения интегрального показателя финансовой безопасности руководству предприятия целесообразно разработать управленческие решения по минимизации и нейтрализации выявленных финансовых рисков.

Вклад авторов

Рудская И. Б. – анализ и интерпретация данных, обзор публикаций по теме исследования, проведение индикаторной оценки уровня финансовой безопасности АО «Южное».

Лебедева Г. В. – сбор аналитического материала, его обработка, проведение комплексной оценки финансового риска АО «Южное», вычитка статьи.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- Геиева Л. А., Дадаева Д. М. Механика мониторинга рисков экономической безопасности предприятия // Актуальные вопросы современной экономики. 2021. № 11. С. 627–635.
- Рудская И. Б., Буткова О. В. Анализ бухгалтерской отчетности для обоснования управленческих решений по повышению эффективности деятельности организации // Экономика и управление: проблемы, решения. 2023. Т. 4, № 12(141). С. 202–211. <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2023.12.04.028>
- Ашихина Л. А. Голоктионова Ю. Г., Извекова Е. В. Современные направления управления рисками организации // Форпост науки. 2023. № 2(64). С. 17–21. <https://doi.org/10.22394/2949-0855-2023-2-64-17-21>

4. Дадашев А. З. Развитие методических основ оценки финансового положения предприятия // Экономика и управление: проблемы, решения. 2023. Т. 2, № 5(137). С. 22–27. <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2023.05.02.003>
5. Зайцева О. П. Управление финансовыми рисками предприятия // Актуальные вопросы современной экономики. 2022. № 7. С. 562–565.
6. Блажевич О. Г., Кирильчук Н. А. Оценка финансовой безопасности предприятия и выявление путей ее повышения // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2016. № 2(35). С. 40–48.
7. Кабанов М. С., Ерохина Е. В. Анализ финансовой безопасности организации // Вектор экономики. 2019. № 1(31). С. 104.
8. Кыштымova Е. А. Развитие методики анализа финансовых результатов как фактора формирования собственного капитала // Вестник ОрелГИЭТ. 2020. № 1(51). С. 216–224. <https://doi.org/10.36683/2076-5347-2020-1-51-216-224>
9. Дударева А. Б., Сидорин А. А. Развитие финансового менеджмента в сфере воспроизводства инвестиционной деятельности агропромышленного сектора // Форпост науки. 2022. № 4(62). С. 53–61. <https://doi.org/10.36683/2076-5347-2022-4-62-53-61>
10. Лебедева Г. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как информационная основа принятия управленческих решений в сельскохозяйственных организациях // Экономика и управление: проблемы, решения. 2023. Т. 4, № 12 (141). С. 212–218. <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2023.12.04.029>
11. Нерушева Т. В., Зайцева Н. Н. Современная практика обеспечения экономической безопасности в финансовой сфере // Вестник ОрелГИЭТ. 2020. № 1(51). С. 159–164. <https://doi.org/10.36683/2076-5347-2020-1-51-159-164>
12. Батталова А. А., Ефимова Н. А. Угрозы финансовой безопасности предприятия в современных условиях хозяйствования // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2023. № 6(174). С. 105–109. <https://doi.org/10.34773/EU.2023.6.18>
13. Шухман М. Э. Роль анализа в обеспечении финансовой безопасности предприятия // Вестник Института экономических исследований. 2022. № 2 (26). С. 147–151.
14. Баширина А. Д. Финансовая безопасность предприятия и пути ее обеспечения // Инновации. Наука. Образование. 2021. № 36. С. 1798–1803.
15. Попов А. Ю. Концепция обеспечения финансовой безопасности предприятия // Инновационное развитие экономики. 2021. № 4 (64). С. 283–287.

REFERENCES

1. Geieva L. A., Dadaeva D. M. Mechanics of monitoring the risks of economic security of an enterprise // Current issues of modern economics. 2021. № 11. P. 627–635.
2. Rudskaya I. B., Butkova O. V. Analysis of financial statements to substantiate management decisions to improve the efficiency of an organization // Economics and management: problems, solutions. 2023. Т. 4, № 12(141). P. 202–211. <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2023.12.04.028>
3. Ashikhina L. A., Goloktionova Yu. G., Izvekova E. V. Modern directions of risk management of an organization // Outpost of Science. 2023. № 2(64). P. 17–21. <https://doi.org/10.22394/2949-0855-2023-2-64-17-21>
4. Dadashev A. Z. Development of methodological foundations for assessing the financial position of an enterprise // Economics and management: problems, solutions. 2023. Т. 2, № 5(137). P. 22–27. <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2023.05.02.003>
5. Zaitseva O. P. Management of financial risks of an enterprise // Current issues of modern economics. 2022. № 7. P. 562–565.
6. Blazhevich O. G., Kirilchuk N. A. Assessing the financial security of an enterprise and identifying ways to improve it // Scientific Bulletin: finance, banks, investments. 2016. № 2(35). P. 40–48.
7. Kabanov M. S., Erokhina E. V. Analysis of the financial security of an organization // Electronic scientific journal «Vector of Economics». 2019. № 1 (31). P. 104.
8. Kyshtymova E. A. Development of methods for analyzing financial results as a factor in the formation of equity capital // Bulletin of OrelGIET. 2020. № 1(51). P. 216–224. <https://doi.org/10.36683/2076-5347-2020-1-51-216-224>

9. Dudareva A. B., Sidorin A. A. Development of financial management in the sphere of reproduction of investment activities of the agro-industrial sector // Forpost of Science. 2022. № 4(62). P. 53–61. <https://doi.org/10.36683/2076-5347-2022-4-62-53-61>
10. Lebedeva G. V. Accounting (financial) reporting as an information basis for making management decisions in agricultural organizations // Economics and management: problems, solutions. 2023. Т. 4, № 12(141). P. 212–218. <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2023.12.04.029>
11. Nerusheva T. V., Zaitseva N. N. Modern practice of ensuring economic security in the financial sector // Bulletin of OrelGIET. 2020. № 1(51). P. 159–164. <https://doi.org/10.36683/2076-5347-2020-1-51-159-164>
12. Battalova A. A., Efimova N. A. Threats to the financial security of an enterprise in modern economic conditions // Economics and management: scientific and practical journal. 2023. № 6(174). P. 105–109. <https://doi.org/10.34773/EU.2023.6.18>
13. Shukhman M. E. The role of analysis in ensuring the financial security of an enterprise // Bulletin of the Institute of Economic Research. 2022. № 2(26). P. 147–151.
14. Bashirina A. D. Financial security of an enterprise and ways to ensure it // Innovations The science. Education. 2021. № 36. P. 1798–1803.
15. Popov A. Yu. The concept of ensuring the financial security of an enterprise // Innovative development of the economy. 2021. № 4 (64). P. 283–287.

Перспективы формирования нового подхода к потребительским расходам населения в России

Сизон Юлия Евгеньевна ✉

Ставропольский государственный аграрный университет, г. Ставрополь, Россия
ORCID: 0000-0003-3085-6638
E-mail: yuliya_klishina@mail.ru

Углицких Ольга Николаевна

Ставропольский государственный аграрный университет, г. Ставрополь, Россия
ORCID: 0000-0002-8453-5322
E-mail: Kolga_U@mail.ru

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ:

Сизон Ю. Е., Углицких О. Н.
Перспективы формирования нового подхода к потребительским расходам населения в России // Исследование проблем экономики и финансов. 2024. № 1. Ст. 5.
<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-1-5>

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ:

авторы декларируют отсутствие явных и потенциальных конфликтов интересов, связанных с публикацией настоящей статьи.

ПОСТУПИЛА: 22.01.2024

ПРИНЯТА: 20.03.2024

ОПУБЛИКОВАНА: 15.04.2024

COPYRIGHT: © 2024 Сизон Ю. Е.,
Углицких О. Н.

АННОТАЦИЯ

ВВЕДЕНИЕ. Актуальность исследуемой темы обусловлена тем, что уровень жизни населения, его динамика определяются комплексом показателей, к числу которых относятся расходы населения. От того, какие группы товаров и услуг являются востребованными, во многом зависят структура производства и структура розничного товарооборота. При этом направления расходов населения в первую очередь определяются размером полученных доходов и сложившейся социально-экономической ситуацией в стране и в отдельных ее регионах.

ЦЕЛЬ ИССЛЕДОВАНИЯ является анализ динамики и структуры расходов населения в Российской Федерации.

МАТЕРИАЛЫ. Базой для проведения исследования послужили научные статьи из рецензируемых журналов, материалы научно-практических конференций и семинаров по исследуемой тематике. В качестве информационной базы исследования использованы статистические данные, публикуемые Федеральной службой государственной статистики (Росстат) за 2019–2022 гг.

РЕЗУЛЬТАТЫ. Проведен статистический анализ состава и структуры расходов населения Российской Федерации. Проанализирована динамика общей величины расходов населения, в том числе по основным группам потребительских расходов. Определены основные направления оптимизации расходов населения.

ВЫВОДЫ. Выявлены предпосылки к формированию у россиян определенных поведенческих паттернов и установок, характеризующихся повышенным вниманием к текущему потреблению в ущерб накоплению ресурсов. Рассмотрены меры государственной политики в области повышения финансовой грамотности населения, а также разработка инструментов по оптимизации налогооблагаемой базы для определенных категорий домохозяйств, создание благоприятного инвестиционного климата, стимулирование роста доходов населения. В качестве инструмента, позволяющего обеспечить оптимизацию расходов населения, рассмотрено внедрение нового подхода к потребительским расходам населения, обеспечивающего формирование «финансовой подушки безопасности».

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: расходы населения, доходы населения, домохозяйства, уровень жизни населения, потребности, финансовое поведение



Prospects for the Formation of a New Approach to Consumer Spending in Russia

Yuliya E. Sizon ✉

Stavropol State Agrarian University, Stavropol, Russia
ORCID: 0000-0003-3085-6638
E-mail.: yuliya_klishina@mail.ru

Olga N. Uglitskikh

Stavropol State Agrarian University, Stavropol, Russia
ORCID: 0000-0002-8453-5322
E-mail.: Kolga_U@mail.ru

TO CITE:

Sizon Yu. E., Uglitskikh O. N.
Prospects for the Formation of a New
Approach to Consumer Spending in
Russia // Research in Economic and
Financial Problems. 2024. № 1. Art. 5.
<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-1-5>

DECLARATION OF COMPETING

INTEREST: none declared.

RECEIVED: 22.01.2024

ACCEPTED: 20.03.2024

PUBLISHED: 15.04.2024

COPYRIGHT: © 2024 Sizon Yu. E.,
Uglitskikh O. N.

ABSTRACT

INTRODUCTION. The standard of living of the population, its dynamics are determined by a complex of indicators, among which are the population's expenditures. The structure of production and retail turnover largely depend on which groups of goods and services are in demand. At the same time, the directions of population expenditures are primarily determined by the size of their income and the socio-economic situation in the country and its regions.

THE AIM of the research is to analyze the dynamics and structure of population expenditures in the Russian Federation.

MATERIALS. The research is based on the scientific articles from peer-reviewed journals, materials from scientific-practical conferences and seminars on the researched topic. Statistical data published by the Federal State Statistics Service (Rosstat) for the years 2019–2022 were used as the information base for the research.

RESULTS. A statistical analysis of the composition and structure of expenditures in Russian Federation population was carried out. The analyzed dynamics of the total amount of population expenditures included the main groups of consumer expenses. The main directions of optimizing population expenditures were identified.

CONCLUSIONS. Preconditions for the formation of certain behavioral patterns and attitudes were identified among Russians characterized by increased attention to current consumption at the expense of resource accumulation. Measures of state policy in the field of increasing financial literacy of the population were considered, as well as the development of tools to optimize the tax base for certain categories of households, creating a favorable investment climate, and stimulating the growth of population incomes. The introduction of a new approach to consumer expenditures that ensures the formation of a «financial safety cushion» was considered as a tool to optimize population expenditures.

KEYWORDS: expenses of the population, income of the population, households, standard of living of the population, needs, financial behavior



ВВЕДЕНИЕ

Сегодня в обществе стремительное распространение получает понимание необходимости глубокого и всестороннего изучения расходов населения как важной сферы финансовой системы любой страны. Это обусловлено существенной ролью и весомым социальным значением населения в современных экономических условиях России. Расходы населения Российской Федерации широко и подробно исследованы российскими авторами. По мнению Л. Л. Игониной, «денежные расходы домохозяйств характеризуются фактическими затратами на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимых для продолжения жизни человека»¹. Автор отмечает, что денежные расходы населения – это обобщающий показатель финансовых ресурсов домохозяйств, который играет важную роль в экономике страны. Население, расходуя денежные средства, обеспечивает развитие потребительского рынка товаров и услуг. Основными функциями потребительского рынка являются жизнеобеспечение населения товарной массой, повышение уровня жизни и достижение компромисса в соответствии с экономическим законом спроса и предложения. В то же время потребительский рынок является отражением общеэкономического состояния страны. В учебном пособии Финансового университета при Правительстве Российской Федерации дано следующее определение: «расходы домохозяйств – это фактические (денежные) затраты на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимые для продолжения жизни человека, которые включают потребительские расходы и расходы на накопления для расходов в будущем»². О. В. Малиновская рассматривает определение «расходы домашних хозяйств» как расходы на покупку товаров и услуг, обязательные платежи и взносы, в том числе налоги и сборы, приобретение недвижимости, прирост финансовых активов³.

Ю. В. Индыченко рассматривает категорию «расходы населения» в четырех основных аспектах:

- абстрактная форма, не имеющая конкретной связи с субъектами экономических отношений (подразумевает абстрактный анализ, свойственный любому обществу с рыночной экономикой);
- средняя социальная организация (подразумевает социально-экономический анализ конкретного общества, страны, административно-территориального образования и др.);

- отдельная категория населения;
- рассмотрение в рамках конкретного индивида или частных финансов отдельно взятой семьи⁴.

Таким образом, исследование литературы по финансовой тематике доказывает, что существует множество разночтений в дефиниции расходов населения. Рассматривая расходы населения как экономическую категорию, можно сделать вывод, что в настоящее время нет единого методологического подхода к истолкованию данного понятия. Несмотря на большое количество публикаций по данной тематике, вопросам анализа структуры и динамики расходов, которые учитывали бы особенности домашних хозяйств, посвящено не так много источников. И как показывает практика, некоторые аспекты анализа структуры и динамики расходов остались окончательно нерешенными.

Гипотеза исследования состоит в том, что проблематика расходов и уровня жизни населения традиционно находятся в фокусе внимания как экономической науки, так и практической деятельности людей. В современных российских условиях уровень жизни населения не только является индикатором эффективности управления экономикой, но и определяет потенциал развития страны в средне- и долгосрочной перспективе. Анализ структуры расходов населения позволяет дать более глубокую оценку качественным аспектам потребления основных необходимых благ и услуг. Как правило, рост благосостояния сопровождается ростом объема и изменением структуры расходов на потребление, что является одним из основных факторов развития экономики, влияет на степень участия населения в распределении национального дохода.

В силу этого целью исследования является анализ динамики и структуры потребительских и непотребительских расходов населения в Российской Федерации за 2019–2022 гг. и разработка рекомендаций по оптимизации расходов населения в целях обеспечения финансовой безопасности.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Методологической основой исследования послужили фундаментальные положения и концепции, представленные в трудах российских ученых по проблемам анализа состава и структуры расходов населения, которые

¹ Финансы / Л. Л. Игониной, Н. В. Тимошенко, М. В. Радченко, Э. В. Соболев. Москва : Русайнс, 2023. 295 с.

² Управление финансами домохозяйств : учебное пособие / И. А. Кетова, Н. С. Согрина, А. В. Дубынина [и др.] ; под ред. И. А. Кетовой. Москва : КноРус, 2023. 202 с.

³ Малиновская О. В., Скобелева И. П., Бровкина А. В. Финансы. Москва : КноРус, 2022. 369 с.

⁴ Индыченко Ю. В. Исследование взаимосвязи потребительских доходов, расходов и сбережений населения в российских условиях // Вестник университета. 2019. № 4. С. 100–105.

учитывают особенности домашних хозяйств. Для анализа рассматривались статьи из рецензируемых научных журналов, материалы научно-практических конференций, учебные пособия. Для поиска источников были использованы следующие ключевые слова: расходы населения, доходы населения, домохозяйство, уровень жизни населения, потребности, финансовое поведение.

Статистический анализ был основан на официальных данных Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации за период 2019–2022 гг. о потребительских и непотребительских расходах населения России в целом и в разрезе региональных особенностей.

Исследование проводилось с применением общих методов научного познания: сравнение, анализ и синтез. Анализ динамики и структуры расходов населения Российской Федерации был проведен с применением методов группировки, сравнения и обобщения. Для представления результатов исследования использовался табличный метод.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Расходы населения как форма экономического поведения

В течение времени потребности населения меняются, соответственно меняются структура и объем их расходов. В XXI веке категория расходов населения существенно расширилась и стала включать в себя многие вещи, которых не было ранее (например, оформление полисов добровольного медицинского страхования, покупка мобильных телефонов и компьютеров и т. п.). При этом принцип расходования денежных средств остается тем же: как только семьи удовлетворяют свои потребности в продуктах питания, у них появляются деньги, которые можно потратить на другие цели, некоторые из которых (например, образование) могут привести к еще большей финансовой безопасности и достатку. Расходы населения можно определить как фактические затраты денежных и материальных ресурсов, которые домашние хозяйства направляют на удовлетворение своих потребностей с целью обеспечения жизнедеятельности и будущего развития.

Удовлетворение потребностей домохозяйства происходит разными способами:

- 1) методом использования денежных ресурсов домохозяйств;
- 2) за счет натурального самообеспечения от трудовой деятельности.

В современных рыночных условиях, при высоком уровне развития экономики, удовлетворение потребностей за счет натурального обеспечения почти не используется, за исключением населения, проживающего в сельской местности. Естественное обеспечение трудно измерить в денежном выражении, что в свою очередь несколько усложняет анализ совокупных расходов домашних хозяйств. В подавляющем большинстве случаев ученые при рассмотрении расходов домохозяйств используют их группировку именно по функциональному назначению, поскольку такой подход позволяет определить фактический размер расходов, осуществленных домохозяйством, то есть дает возможность их оценки, измерения и сопоставления.

Необходимо обратить внимание на существование некоторых отличий относительно обязательных платежей, связывающих население и государство. Уместность такого подхода к группировке затрат домохозяйства обусловлена важностью исследования изменения отношений между данными участниками именно в условиях становления домохозяйства как самостоятельного и полноправного субъекта финансовых отношений. Кроме того, отдельная группировка налогов и обязательных платежей, уплачиваемых домохозяйством, предоставит возможность более четкого представления той совокупности денежных средств, которые уже непосредственно поступают в распоряжение домохозяйства и формируют основу его функционирования, так как сумма средств, которой домохозяйство может распоряжаться по собственному усмотрению (на текущее потребление или на осуществление сбережений), меньше суммы полученных доходов на величину уплаченных налогов и сборов. Расходы населения на уплату обязательных платежей включают: налоги и сборы с физических лиц, а также расходы на жилищно-коммунальные услуги. Политические и экономические вызовы последних лет способствовали формированию сложных условий для достижения поставленных целей государственной политики по обеспечению достойного уровня жизни населения России.

Анализ структуры расходов населения

Как отмечается в «Мониторинге доходов и уровня жизни населения России в 2022 году», номинальные денежные доходы на душу населения в России имеют тенденцию к повышению, однако темпы роста этих доходов характеризуются как неустойчивые. Динамика денежных доходов населения РФ оказывает существенное влияние на расходы населения РФ⁵. Основными составляющими

⁵ Мониторинг доходов и уровня жизни населения России – 2022 год : [Ежегодник]. Вып. 1(202) / В. Н. Бобков [и др.] ; отв. ред. В. Н. Бобков, А. А. Гулюгина. Москва : ИЭ РАН, 2023. 166 с. URL: https://inecon.org/docs/2023/Bobkov_monitoring_2023.pdf

ми совокупных денежных расходов населения в России являются потребительские и непотребительские расходы. Размер совокупных расходов в 2019 г. составил 60 119 453 млн руб., в 2020 г. – 57 927 702 млн руб., в 2021 г. – 67 546 511 млн руб. За рассматриваемый период можно заметить неустойчивую тенденцию:

в 2020 г. расходы населения сократились по сравнению с 2019 г., а в 2021 г. – снова увеличились по сравнению с уровнем 2020 г. (таблица 1).
На рисунке 1 представлена структура денежных расходов населения РФ за анализируемый период.

Таблица 1
Структура и динамика денежных расходов населения Российской Федерации за 2019–2021 гг. ⁶

Показатель	2019		2020		2021	
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %
I. Потребительские расходы	50 596 986	84,16	48 231 433	83,26	56 627 648	83,83
1. Покупка товаров	37 251 649	x	37 183 982	x	43 097 621	x
2. Оплата услуг	11 468 315	x	10 391 340	x	12 584 907	x
3. Платежи за товары (работы, услуги), произведенные за рубежом, за наличные деньги и с использованием пластиковых карт	1 877 022	x	656 111	x	945 121	x
II. Обязательные платежи и разнообразные взносы	8 055 062	13,44	8 481 223	14,64	9 705 526	14,38
1. Налоги и сборы	4 575 297	x	4 928 167	x	5 769 753	x
2. Платежи по страхованию	905 854	x	813 633	x	949 553	x
3. Взносы в общественные и кооперативные организации	277 602	x	295 266	x	325 079	x
4. Проценты, уплаченные населением за кредиты (включая валютные), предоставленные кредитными организациями	2 296 309	x	2 444 157	x	2 661 141	x
III. Прочие расходы	1 467 405	2,4	1 215 046	2,1	1 213 337	1,79
IV. Всего денежных расходов (I + II + III)	60 119 453	100	57 927 702	100	67 546 511	100



Рисунок 1
Структура денежных доходов населения Российской Федерации, %

⁶ Денежные доходы и расходы населения : статистический бюллетень. URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13270>

Основную долю совокупных расходов населения РФ за весь анализируемый период составляют потребительские расходы, то есть часть денежных расходов, направленных на приобретение потребительских товаров и услуг. Размер потребительских расходов населения также изменялся за эти годы. В частности, в 2019 г. они составили 50 596 986 млн руб., в 2020 г. – 48 231 433 млн руб., а в 2021 г. – 56 627 648 млн руб. Можно сделать вывод, что потребительская активность населения России в 2020 г. снизилась по сравнению с предыдущим годом. На это указывает снижение удельного веса потребительских расходов в общей структуре денежных расходов населения на 0,9 п. п. (до 83,26 %). При этом в 2021 г. потребительская активность населения РФ увеличилась по сравнению с 2020 г. Снижение потребительских расходов населения в 2020 г. обусловлено последствиями пандемии COVID-19 и карантинных ограничений, что привело к сокращению заработков россиян, переводу работников на неполный рабочий день, отправке в неоплачиваемые отпуска и увольнениям.

На основании данных, представленных в таблице 1, следует вывод о том, что за весь анализируемый период большая часть продовольственных расходов была связана с показателем «Покупка товаров». Остальные показатели («Оплата услуг», «Платежи за товары (работы, услуги), произведенные за рубежом, за наличные деньги и с использованием пластиковых карт») имеют тенденцию к снижению. Если анализировать наибольшую статью расходов «Покупка товаров», то в 2019 г. они составили 37 251 649 млн руб., в 2020 г. – 37 183 982 млн руб., а в 2021 г. – 43 097 621 млн руб. Обязательные платежи и разнообразные взносы в 2019 г. составили 8 055 062 млн руб., в 2020 г. – 8 481 223 млн руб., а в 2021 г. – 9 705 526 млн руб. В целом расходы на оплату обязательных платежей и взносов имеют положительную тенденцию. Прочие расходы в 2019 г. составили 1 467 405 млн руб., в 2020 г. – 1 215 046 млн руб., а в 2021 г. – 1 213 337 млн руб. Расходы на оплату обязательных платежей и взносов имеют отрицательную тенденцию.

Таким образом, даже не проводя детального анализа, можно заключить, что потребительские расходы населения в России занимают довольно большую часть расходов, что является достаточно негативной тенденцией, так как посредством таких расходов обеспечивается удовлетворение только текущих потребностей и не создается ресурсов для формирования сбережений домохозяйств.

Таблица 2
Динамика расходов населения в России, %

Расходы	Прирост в 2020 г.	Прирост в 2021 г.	Прирост за анализируемый период
Потребительские	↓ -4,9	↑ 14,8	↑ 10,65
Непотребительские	↑ 1,82	↑ 12,6	↑ 14,7
Совокупные	↓ -3,64	↑ 14,2	↑ 12,35

Анализируя динамику показателей расходов населения за 2019–2021 гг. (таблица 2), можно заметить, что за 2020 г. совокупные расходы населения России сократились на 3,64 %, в 2021 г. – увеличились на 14,2 %. За весь анализируемый период совокупные расходы выросли на 12,35 %. Такой рост происходил за счет увеличения потребительских и непотребительских расходов. Потребительские расходы населения за рассматриваемый период выросли на 10,65 %. Рост произошел в 2021 г., когда прирост потребительских расходов составил 14,8 %. Непотребительские расходы населения за анализируемый период увеличивались ежегодно. За весь период они показали прирост в 14,7 %. Однако из-за их низкой доли в структуре денежных расходов населения этот рост не оказал существенного влияния на увеличение совокупных расходов.

В «Мониторинге доходов и уровня жизни населения России», составленном Институтом экономики российской академии наук, представлены сведения по расходам населения за 2022 год ⁷. Ссылаясь на данный мониторинг, проведем их анализ (рисунок 2).

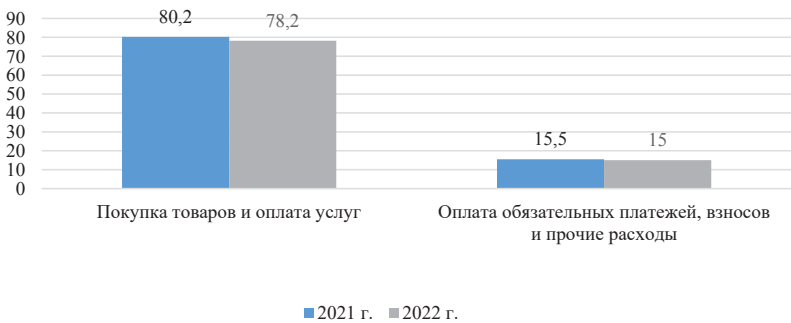


Рисунок 2
Структура использования денежных доходов населения в России, в процентах к итогу

⁷ Мониторинг доходов и уровня жизни населения России – 2022 год : [Ежегодник]. Вып. 1(202) / В. Н. Бобков [и др.] ; отв. ред. В. Н. Бобков, А. А. Гулюгина. Москва : ИЭ РАН, 2023. 166 с. URL: https://inecon.org/docs/2023/Bobkov_monitoring_2023.pdf

Согласно представленным данным, потребительская активность населения в 2022 г. снизилась. На это указывает снижение доли потребительских расходов в общей структуре использования денежных доходов населения на 2,0 п.п. (до 78,2 %). Также снизилась на 0,5 п.п. (до 15,0 %) доля расходов на оплату обязательных платежей, взносов и прочих расходов. Таким образом, за исследуемый период наблюдалась неустойчивая тенденция в динамике расходов населения РФ – в 2020 г. совокупные денежные расходы населения РФ сократились по сравнению с 2019 г. на 3,64 %, а в 2021 г. увеличились на 14,2 % по сравнению с уровнем 2020 г. В 2022 г. потребительская активность населения снизилась. В структуре совокупных расходов населения существенную долю занимают потребительские расходы, что отмечено как негативная тенденция. Данная неустойчивая динамика явилась следствием воздействия множества структурно изменяющихся тенденций, таких как пандемия COVID-19, последствия внешнеэкономических деформаций и внутриотраслевых конструктивных преобразований. Обострение внешнеполитических отношений, восемь пакетов санкций против страны, уход многих крупных производителей и иностранных компаний с российского рынка оказали существенное воздействие на экономику. Все эти факторы, соответственно, послужили импульсом для появления значи-

тельных колебаний в динамике и структуре использования доходов населением.

На протяжении длительного периода в структуре расходов населения РФ существенную долю занимают потребительские расходы, которые направлены на оплату за товары и услуги, удовлетворяющие текущие потребности членов домашних хозяйств. Показатель потребительских расходов в среднем на душу населения в месяц выступает одним из ключевых социально-экономических показателей уровня жизни населения. Сведения о данном индикаторе находятся в открытом доступе на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики РФ. На рисунке 3 представлена динамика потребительских расходов в среднем на душу населения в месяц. За весь анализируемый период наблюдается рост данного показателя, за исключением 2020 г., что связано со снижением доходов населения в этот временной отрезок. Так, расходы среднестатистического российского гражданина составляли: в 2019 г. – 19,2 тыс. руб., в 2020 г. – 18,6 тыс. руб., а в 2021 г. – 20,5 тыс. руб. За три года темп прироста составил 6,7 %. Следует отметить, что Росстат учитывает номинальные расходы, а это значит, что речь идет о номинальном росте. Если учитывать ежегодный уровень инфляции, то размер расходов будет реальным, т. е. с учетом инфляции он окажется ниже.

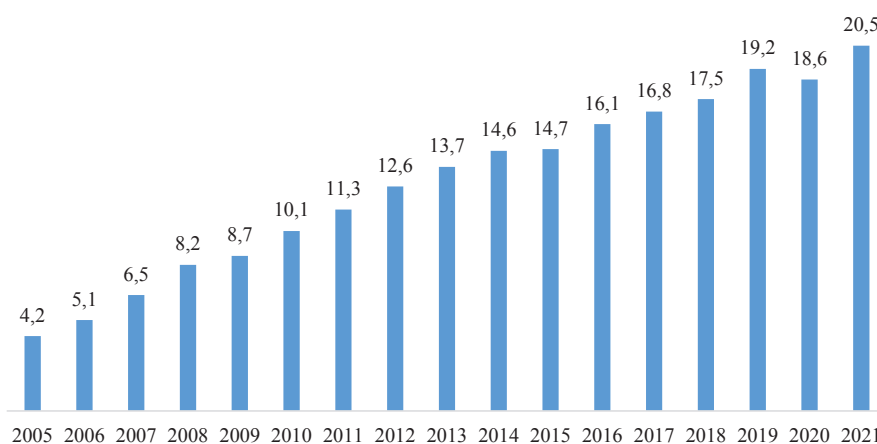


Рисунок 3

Потребительские расходы в среднем на душу населения в месяц, тыс. руб.

По данным Банка России, уровень инфляции в сентябре 2022 г. составил 13,67 %, при целевом показателе 4 % годовых и ключевой ставке, равной 7,5 %⁸. Это говорит о том, что инфляционные ожидания в экономике еще достаточно высоки и финансовой системе России, так же как и населению, нужно еще время для адаптации к новым условиям функционирования.

Далее проведем оценку влияния вышеперечисленных событий на размеры и структуру доходов, расходов и сбережений населения. По данным Росстата, на основании таблицы 3 можно увидеть, что размер доходов населения в I и II кварталах 2022 г. превысил аналогичные показатели прошлого года на 1490,5 млрд руб. в I квартале и 2486,2 млрд руб. во II квартале. Но структура

⁸ Статистический бюллетень Банка России. 2022 г. № 10. URL: <http://www.cbr.ru/collection/collection/file/43444/bbs2210r.pdf>

доходов в 2022 г. претерпела серьезные изменения. Так, во II квартале текущего года в сравнении с I кварталом доля оплаты труда снизилась с 65,9 до 56,5 %, доходы от предпринимательской деятельности населения снизились с 6,5 до 6 %, доходы от собственности – с 4,5 до 4,3 %, социальные выплаты незначительно выросли – с 20 до 21,2 %. В связи с сокращением доходов от традиционных каналов поступления средств жители России были вынуждены привлекать прочие денежные поступления, доля которых возросла с 3,1 до 12 % ⁹.

Таблица 3
Динамика денежных доходов и расходов населения России, млрд руб.

Период	Денежные доходы населения	Денежные расходы населения	Прирост (+)/ уменьшение (-) сбережений населения
2021 год			
I квартал	14331,7	14765,6	-433,9
II квартал	16890,6	16185,3	+705,3
III квартал	18016,2	17401,4	+614,8
IV квартал	20846,6	18721,4	+2125,2
2022 год			
I квартал	15822,2	17101,4	-1279,2
II квартал	19376,8	17421,4	+1955,4

Если говорить об изменениях реальных денежных доходов населения, то по данным Росстата видим, что в I квартале снижение составило 1,9 %, во втором – 0,8 %, в третьем – 3,4 %. За три квартала 2022 г. реальная зарплата граждан России снизилась на 1,7 % по сравнению с аналогичным периодом 2021 г. ¹⁰ Сле-

дует отметить, что это достаточно низкий показатель в сравнении с уровнем инфляции, который на данный момент отмечается Банком России на уровне 13,7 % годовых.

В структуре потребительских расходов населения РФ за последние годы наблюдаются существенные изменения – в два раза (с 2000 г. по 2021 г. (с 13,8 % до 27,7 %)) увеличилась доля расходов населения, связанная с оплатой услуг, а доля расходов на продукты питания, наоборот, сократилась – более чем на 30 % (с 2000 г. по 2021 г. – с 47,6 % до 31,6 %), на 60 % больше население стало тратить на питание вне дома (с 2000 г. по 2021 г. – с 1,8 % до 2,9 %) (рисунок 4). Как видно из представленных данных, наибольший удельный вес в структуре расходов домохозяйств на протяжении всего исследуемого периода занимают расходы на продукты питания (29,4–47,6 %), непродовольственные товары (34,3–38,7 %) и услуги (13,8–30,4 %). Отметим, что при менее благополучной экономической ситуации в стране население больше расходов направляет на продукты питания и соответственно меньше – на оплату услуг. При этом в 1997 г. (начальный период исследования) на продукты питания население РФ расходовало денежных средств относительно больше, чем тратило на непродовольственные товары. Обратную ситуацию можно наблюдать за период после 2005 года, что косвенно подтверждает рост уровня жизни населения в России. Последствия коронавирусной инфекции COVID-19 оказали существенное влияние на структуру потребительских расходов населения РФ. Так, расходы домохозяйств на продукты питания в 2020 г. увеличились до 33,2 % в совокупных потребительских расходах.

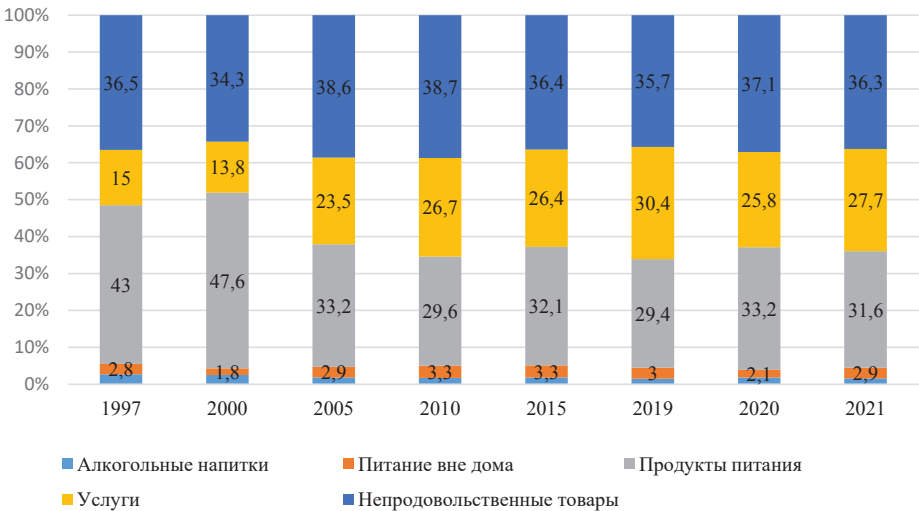


Рисунок 4
Структура расходов домохозяйств, %

⁹ Социально-экономическое положение России. Январь – июнь 2022 года. URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/osn-06-2022.pdf>
¹⁰ См. там же.

В целом в 2021 г. лидирующую позицию в структуре потребительских расходов населения занимали расходы на покупку непродовольственных товаров (36,2 %). На втором месте находились расходы на покупку продуктов питания (31,6 %), на третьем – расходы на оплату услуг (27,7 %). Наиболее затратными статьями в расходах на покупку продуктов для домашнего питания в 2021 г.

являются расходы на покупку мяса и мясных продуктов (22,7 %), хлебобулочных изделий и круп (15,6 %), молока и молочных продуктов (15,4 %) (рисунок 5). Не менее важным индикатором, отражающим уровень жизни населения, выступает показатель среднедушевых потребительских расходов по субъектам Российской Федерации (таблица 4).

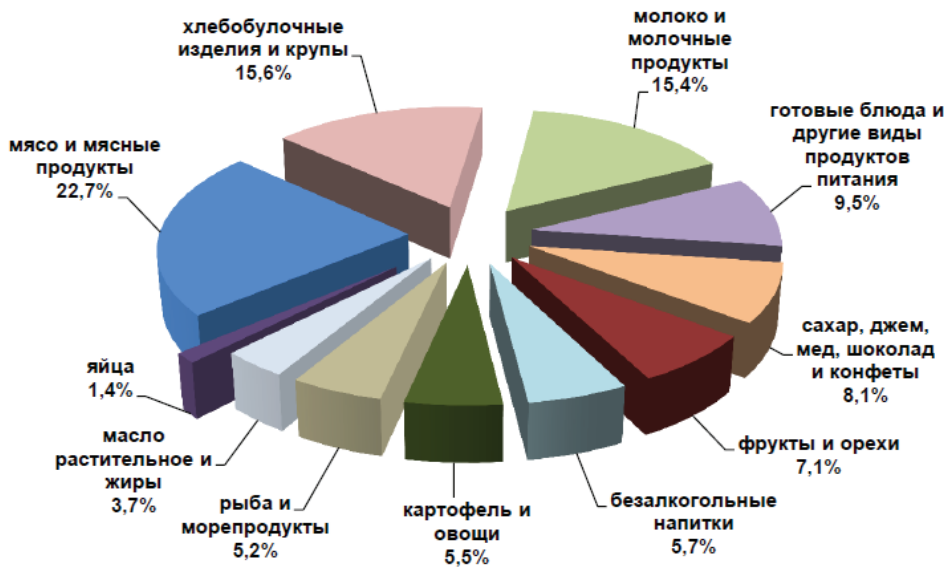


Рисунок 5
Структура расходов домашних хозяйств на покупку продуктов питания в 2021 г.

Таблица 4
Потребительские расходы в среднем на душу населения в месяц по федеральным округам РФ, руб.

Федеральные округа РФ	2019 год	2020 год	2021 год	Место, занимаемое в Российской Федерации в 2021 году
Центральный	37 855	35 457	42 171	1
Северо-Западный	30 771	29 598	35 517	2
Южный	26 687	26 089	31 852	4
Северо-Кавказский	20 369	19 444	22 459	8
Приволжский	23 527	22 646	26 109	6
Уральский	28 620	27 364	31 291	5
Сибирский	21 275	20 794	24 241	7
Дальневосточный	29 952	28 783	32 975	3

На основании данных таблицы 4 можно сделать вывод, что показатель уровня среднедушевых расходов жителей РФ существенно варьирует как в пространственном, так и во временном разрезе. За весь анализируемый период лидером является Центральный федеральный округ. Замыкают ранжированный ряд значений потребительских расходов по федеральным округам показатели Северо-Кавказского федерального округа, который за рассматриваемый период оказался в худшем положении. При этом в 2021 г. по всем

федеральным округам РФ наблюдался рост потребительских расходов на душу населения в месяц. Причиной данного увеличения является повышение доходов населения РФ, а также реализация отложенного спроса и отказ населения от сберегательной модели поведения. Таким образом, за период с 2019 г. по 2021 г. наблюдался рост потребительских расходов в среднем на душу населения в месяц, за исключением 2020 г., что связано со снижением уровня доходов населения в этот период.

Программа долгосрочных сбережений

Министерство финансов РФ и Банк России разрабатывают программу долгосрочных сбережений – новый способ получения дополнительного дохода после выхода на пенсию или в сложных жизненных условиях. Программа долгосрочных сбережений, разработанная Министерством финансов и Банком России, призвана обеспечить дополнительные будущие доходы населения, с одной стороны, и стимулировать внутренние источники финансирования экономики, с другой. Этот новый финансовый инструмент будет способствовать созданию «подушки безопасности» для населения в долгосрочной перспективе. Путем софинансирования и страхования этих сбережений государство побуждает людей думать о своем будущем. Со стороны государства будет целесообразным создание благоприятных экономических условий для населения, уменьшение налогообложения для определенных категорий домохозяйств, создание благоприятного инвестиционного климата, снижение темпов инфляции, стимулирование роста доходов населения.

Что касается действий членов домохозяйств, то им необходимо повышать уровень финансовой грамотности, применять управление личными доходами и расходами в повседневной жизни, осуществлять личное финансовое планирование, рассматривать источники дополнительного дохода, в том числе и пассивного. Обеспечение финансовой безопасности населения, прежде всего, осуществляется членами домохозяйства, однако условия реализации механизма обеспечения такой безопасности создаются государством в лице системы органов власти в сфере управления социально-экономическим развитием. Учитывая, что потребности людей количественно растут и качественно меняются, их удовлетворение остается одной из приоритетных задач государственной политики. Основой для повышения реальных доходов населения и увеличения их непотребительских расходов должен стать устойчивый рост трудовых доходов российских граждан в условиях экономического развития страны и сохранения инфляции на низком уровне.

С большой степенью уверенности можно констатировать тот факт, что создание надежной основы для повышения уровня жизни граждан невозможно без их собственного участия. Осведомленность в сфере финансов позволит им комфортно чувствовать себя в современном мире и самостоятельно принимать правильные финансовые решения. Поэтому инструментарий оптимизации расходов населения, как составляющей

механизма обеспечения их финансовой безопасности, должен иметь следующие три направления деятельности домохозяйств: 1) финансовое планирование; 2) финансовое резервирование; 3) экономию затрат.

Финансовое планирование – это процесс разработки финансовых планов, установление финансовых целей, определение финансовых прогнозов с целью оптимизации расходов для повышения уровня финансовой безопасности домохозяйств. Четкое планирование личного бюджета, учитывая экономическую ситуацию в стране, помогает расставить приоритеты в расходах и проконтролировать денежные потоки. Одной из рекомендаций для домохозяйств по планированию их расходов является подготовка списка нужных товаров, к примеру, перед походом в супермаркет. Конкретно сформулированный перечень необходимых продуктов не только обеспечит гарантией не упустить из виду важные товары, но и поможет сберечь значительную сумму средств. Кроме того, для облегчения контроля за расходами можно скачать одно из многочисленных приложений для учета финансовых ресурсов, доступных как для телефонов, так и компьютеров. Так называемые «личные финансовые менеджеры», которые надежно хранят информацию о денежных потоках, считают доходы и расходы, осуществляют распределение по категориям. А для студентов даже существует в свободном доступе специально разработанный шаблон Excel, предложенный Microsoft для контроля личного бюджета.

Среди разнообразных методов и способов оптимизации расходов особого внимания заслуживает правило «50+20+30», предложенное Алексой фон Тобель (автором книги *Financially Fearless*), предусматривающее разделение месячного бюджета на три части: первая – 50 % расходов – должна быть направлена на повседневные нужды (питание, транспорт) и оплату коммунальных услуг или аренду жилья; вторая – 20 % расходов – откладывается на счет в банке или просто экономится; и к третьей части относятся 30 % расходов, которые остаются для развлечений, отдыха, занятий спортом, то есть не являются необходимыми, но остаются желательными¹¹. Такая схема распределения средств личного бюджета ценна своей простотой и гибкостью, в связи с тем что речь не идет о точном распределении затрат, пропорция может изменяться. Описанная схема помогает оставаться последовательным в управлении собственными средствами, что чрезвычайно полезно для молодых граждан, особенно когда возникает вопрос уверенности в завтрашнем дне и полноценной жизни уже сегодня.

¹¹ Alexa von Tobel. 2013. *Financially Fearless: The LearnVest Program for Taking Control of Your Money*. United States of America: Crown

Спланировав собственные финансовые потоки, научившись экономить, домохозяйства должны задуматься над способами резервирования собственных средств. Финансовое резервирование – это процесс сохранения финансовых ресурсов в виде сбережений путем их размещения на финансовом рынке, в фондах целевого характера или инвестирования в недвижимость [3]. В современных условиях макроэкономической нестабильности вопрос создания финансовых резервов очень актуален как для отдельных граждан, так и для домохозяйств для поддержания достигнутого уровня семейного достатка.

С целью разъяснения домохозяйствам важности обеспечения финансовой безопасности путем оптимизации их расходов необходимо активизировать деятельность консалтинговых компаний. Вопросы организации или расширения собственного бизнеса, поиск привлекательных источников размещения финансовых ресурсов, помощь в разработке схем финансирования или в формировании бюджета семьи, раскрытие информации о возможности на финансовом рынке – это те направления, которые могут охватить финансовые консультанты.

В сферу компетентности финансовых консультантов входят:

- поиск вариантов вложения свободных средств для получения пассивного дохода;
- рекомендации по быстрому и эффективному выходу из долговых обязательств;
- подбор надежного и выгодного способа целевого накопления (обучение детей, пенсия, приобретение недвижимости и т. п.);
- перманентный анализ финансового состояния клиента, стратегий инвестирования и т. п.

За рубежом существует практика создания клуба финансовых волонтеров, выполняющих миссию повышения финансовой грамотности граждан и укрепления доверия к финансовому рынку. Они не должны прямо или косвенно рекламировать те или иные финансовые услуги и продукты, а также деятельность отдельных финансовых посредников. В их компетенцию не входит побуждение граждан к принятию финансовых решений. Их главная задача – оказание помощи гражданам в финансовых вопросах – таких как управление собственным бюджетом, сбережениями, инвестированием и т. д. Целесообразно создать клуб финансовых волонтеров в форме общественной организации, на базе которой будет проводиться обучение финансовой грамотности, консультирование. Ключевая характеристика такого клуба – это бесплатные услуги, которыми может воспользоваться широкий круг потребителей – от детей до пожилых пенсионеров и лиц с финансовыми трудностями. От волон-

тера необходимо образование в сфере экономики или финансов, практическая деятельность на рынке финансовых услуг, научные исследования по тематике и желание поделиться собственными знаниями и опытом.

Домохозяйства могут самостоятельно осваивать инструментарий оптимизации расходов для обеспечения финансовой безопасности, в частности в направлении экономии финансовых ресурсов. В случае наступления непредвиденных обстоятельств, таких как: увольнение с места работы, несчастный случай, потеря кормильца, домохозяйства имеют шанс продолжать безбедную жизнедеятельность при условии создания заранее так называемой финансовой подушки безопасности (например, путем размещения средств на счете в банке). Это определенная сэкономленная сумма средств, которая может быть использована членами домохозяйства в кризисный период. Однако следует учесть, что средств должно быть достаточно не только для минимального удовлетворения базовых потребностей, но и для полноценной жизнедеятельности домохозяйств, включая расходы на образование, развлечения, отдых [1]. Финансовую подушку безопасности целесообразно создать в размере, при помощи которого можно обеспечить домохозяйство финансовыми ресурсами на период не менее 6 месяцев, так как за этот период предусмотрена возможность членов домохозяйств найти стабильный источник дохода: трудоспособные лица могут устроиться на работу или открыть собственный бизнес.

Для формирования такой подушки безопасности необходимо, прежде всего, рассчитать среднюю сумму расходов домохозяйства за последние несколько месяцев, учитывая все аспекты жизни его членов: покупка продуктов питания и одежды, оплата за жилье, обслуживание автомобиля, расходы на обучение, развлечения и т. д. Затем путем умножения среднемесячных расходов семьи на количество месяцев запланированной подушки безопасности получим ее размер. Следующий этап – это определение суммы отчислений для формирования запаса финансовой прочности, который может колебаться в диапазоне 15–20 % дохода домохозяйства. Каждое домохозяйство может сократить свои ежемесячные расходы как минимум на 20 % без резкого изменения образа жизни, что также не повлияет на его качество. Через несколько лет домохозяйства смогут накопить средства для формирования финансовой подушки безопасности, что может помочь спокойнее пережить финансово сложные времена и чувствовать себя более уверенно в завтрашнем дне [11].

В то же время при резервировании финансовых ресурсов следует учесть определенные правила: средства, формирующие данную подушку безопасности, должны быть

неприкосновенны, максимально защищены от потерь, а также на эту сумму должен начисляться процент, так как это снижает вероятность их обесценения. Ни в одном случае финансовая подушка безопасности не предусмотрена для хранения дома, ведь существует риск расходования средств на постоянно возникающие потребности или риск противоправных действий со стороны третьих лиц.

ОБСУЖДЕНИЕ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Обобщение точек зрения различных авторов позволило нам охарактеризовать расходы населения как совокупность затрат граждан, семей, домашних хозяйств в денежной форме на приобретение товаров, оплату работ и услуг, уплату налогов, осуществление платежей, взносов и т. п. За рассматриваемый период наблюдалась неустойчивая тенденция в динамике расходов населения РФ. В 2020 г. совокупные денежные расходы населения РФ сократились по сравнению с 2019 г. на 3,64 %, а в 2021 г. увеличились на 14,2 % по сравнению с 2020 г. В 2022 г. потребительская активность населения снизилась. В структуре совокупных расходов населения существенную долю занимают потребительские расходы, что отмечено как негативная тенденция.

Рост потребительских расходов населения происходит за счет роста их доли на продовольственные товары и оплату услуг. Доля потребления непродовольственных товаров в целом остается стабильной. При таком положении структуры потребительских расходов можно констатировать, что склонность к потреблению в стране остается высокой. Такие структурные изменения в потребительских расходах нельзя характеризовать как позитивные, особенно если рассматривать их на фоне роста доли расходов на уплату налогов, сборов и других обязательных платежей при соответствующем уменьшении доли прочих расходов и расходов на сбережения.

За исследуемый период наблюдается рост потребительских расходов в среднем на душу населения в месяц, за исключением 2020 г., что связано со снижением доходов населения в этот период. Лидирующую позицию в структуре потребительских расходов населения РФ занимают расходы на покупку непродовольствен-

ных товаров. На втором месте находились расходы на покупку продуктов питания, на третьем – расходы на оплату услуг, что существенно варьирует как в странственном, так и во временном разрезе. Лидером по показателю уровня среднедушевых расходов жителей РФ является Центральный федеральный округ. Заменяют ранжированный ряд значений потребительских расходов по федеральным округам показатели Северо-Кавказского федерального округа, который за рассматриваемый период оказался в худшем положении.

Основой для повышения реальных доходов населения и увеличения их непродовольственных расходов должен стать устойчивый рост трудовых доходов российских граждан в условиях экономического развития страны и сохранения инфляции на низком уровне. Для оптимизации расходов населения как составляющей механизма обеспечения их финансовой безопасности рекомендованы следующие направления деятельности домохозяйств: финансовое планирование, финансовое резервирование и экономия затрат. Со стороны государства будет целесообразным создание благоприятных экономических условий для населения, оптимизация налогооблагаемой базы для определенных категорий домохозяйств, создание благоприятного инвестиционного климата, снижение темпов инфляции, стимулирование роста доходов населения.

Вклад авторов

Сизон Ю. Е.: проведен анализ структуры денежных расходов населения, исследовано значение потребительских расходов в формировании ВВП, сформулированы выводы и практические рекомендации.

Углицких О. Н.: проведен обзор литературных источников, разработана концепция исследования, создана наглядная визуализация полученных результатов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- Бородина Т. В., Гугнина Е. В. Анализ структуры и динамика доходов населения России // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2020. № 12-3. С. 478–485. <https://doi.org/10.17513/vaael.1536>
- Галиахметова А. М. Оценка влияния финансового поведения населения на формирование макроэкономических показателей // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2018. Т. 7, № 1 (22). С. 89–94.

3. Гениберг Т. В. Тенденции изменения доходов, расходов и сбережений населения Российской Федерации в 2022 г. // Вестник экономики, права и социологии. 2022. № 4. С. 29–34.
4. Глебкова И. Ю. Статистическое исследование сбережений населения России // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2023. № 5-1. С. 64–67. <https://doi.org/10.17513/vaael.2807>
5. Индыченко Ю. В. Исследование взаимосвязи потребительских доходов, расходов и сбережений населения в российских условиях // Вестник университета. 2019. № 4. С. 100–105. <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2019-4-100-105>
6. Костанян А. А., Смбатян С. М. Теория потребительского поведения и спроса в новой парадигме цифровизации здравоохранения // Вестник Московского университета. 2023. № 5. С. 66–89. <https://doi.org/10.55959/MSU0130-0105-6-58-5-4>
7. Мугаева Е. В. Проблемы повышения финансовой грамотности населения в условиях цифровизации // Вестник Академии знаний. 2023. № 4 (57). С. 197–199.
8. Ордынская Е. В., Черковец М. В. Возможности повышения доходов низкодоходных групп населения с помощью мер налогового регулирования в России // Проблемы прогнозирования. 2023. № 4 (199). С. 127–142. <https://doi.org/10.47711/0868-6351-199-127-142>
9. Палагин А. А. Тенденции развития управления финансами хозяйствующих субъектов с учетом влияния цифровой экономики // Вестник Академии знаний. 2023. № 3 (56). С. 334–338.
10. Панкова В. А. Моделирование динамики розничного кредитования в России: взаимосвязь с динамикой сбережений, доходов и расходов домохозяйств // Проблемы прогнозирования. 2022. № 6 (195). С. 208–224. <https://doi.org/10.47711/0868-6351-195-208-224>
11. Пидяшова О. П., Кравченко Т. Е., Терещенко Т. А. Статистический анализ структуры расходов населения // Вестник Академии знаний. 2019. № 32. С. 209–217.
12. Потапенко В. В., Широков А. А. Особенности прогнозирования потребления домашних хозяйств в условиях структурной неоднородности доходов и цен // Проблемы прогнозирования. 2021. № 1. С. 6–18. <https://doi.org/10.47711/0868-6351-184-6-18>
13. Суринов А. Е., Луппов А. Б. Дифференциация доходов населения и стоимость жизни на субрегиональном уровне. Оценки для России // Экономический журнал ВШЭ. 2022. № 26 (4). С. 552–578.
14. Шаров В. Ф., Балынин И. В., Седова М. Л. Прогнозирование объема расходов на выплату страховых пенсий по старости в Российской Федерации до 2035 года // Финансы: теория и практика. 2024. № 28 (1). С. 122–132. <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2024-28-1-122-132>
15. Якимова В. А., Хмура С. В. Инвестиции в цифровизацию сервисных организаций как источник благосостояния населения регионов // Финансы: теория и практика. 2023. № 27 (6). С. 148–160. <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2023-27-6-148-160>

REFERENCES

1. Borodina T. V., Guglina E. V. Analysis of the structure and dynamics of income of the Russian population // Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law. 2020. № 12-3. P. 478–485. <https://doi.org/10.17513/vaael.1536>
2. Galiakhmetova A. M. Assessing the influence of the population's financial behavior on the formation of macroeconomic indicators // Azimuth of scientific research: economics and management. 2018. T. 7, № 1 (22). P. 89–94.
3. Geniberg T. V. Trends in income, expenses and savings of the population of the Russian Federation in 2022 // Bulletin of Economics, Law and Sociology. 2022. № 4. P. 29–34.
4. Glebko I. Yu. Statistical study of savings of the Russian population // Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law. 2023. № 5-1. P. 64–67. <https://doi.org/10.17513/vaael.2807>

5. Indychenko Yu. V. Research of the interrelation of consumer revenues, expenditures and savings of the population in Russian conditions // Vestnik Universiteta. 2019. № 4. P. 100–105. <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2019-4-100-105>
6. Kostanyan A. A., Smbatyan S. M. The theory of consumer behaviour and demand in a new paradigm of digital healthcare // Moscow University Economics Bulletin. 2023. № 5. P. 66–89. <https://doi.org/10.55959/MSU0130-0105-6-58-5-4>
7. Mugaeva E. V. Problems of increasing financial literacy of the population in the context of digitalization // Bulletin of the Academy of Knowledge. 2023. № 4 (57). P. 197–199.
8. Ordynskaya E. V., Cherkovets M. V. Opportunities for Raising Incomes of LowIncome Groups in Russia Using Tax Regulations // Studies on Russian Economic Development. 2023. Vol. 34, № 4. P. 516–526. <https://doi.org/10.1134/S1075700723040111>
9. Palagin A. A. Trends in the development of financial management of business entities, taking into account the impact of the digital economy // Bulletin of the Academy of Knowledge. 2023. № 3 (56). P. 334–338.
10. Pankova V. A. Modeling the Dynamics of Retail Lending in Russia: a Relationship with the Dynamics of Household Savings, Incomes, and Expenses // Studies on Russian Economic Development. 2022. Vol. 33, № 6. P. 722–734. <https://doi.org/10.1134/S1075700722060090>
11. Pidyashova O. P., Kravchenko T. E., Tereshchenko T. A. Statistical analysis of the structure of public expenditure // Bulletin of the Academy of Knowledge. 2019. № 32. P. 209–217.
12. Potapenko V. V., Shirov A. A. Forecast of Russian Personal Consumption Expenditures as Function of Income Distribution and Relative Prices // Studies on Russian Economic Development. 2021. Vol. 32, № 1. P. 1–10. <https://doi.org/10.1134/S1075700721010111>
13. Surinov A., Luppov A. Income Inequality and the Cost of Living at the Sub-Regional Level // Estimates for Russia. HSE Economic Journal. 2022. № 26 (4). P. 552–578.
14. Sharov V. F., Balyinin I. V., Sedova M. L. Forecast of the Volume of Expenses for the Payment of Old-Age Insurance Pensions in the Russian Federation until 2035 // Finance: Theory and Practice. 2024. № 28 (1). P. 122–132. <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2024-28-1-122-132>
15. Yakimova V. A., Khmura S. V. Investments in the Digitalization of service Companies as a source of Well-being of the Population of the Regions // Finance: Theory and Practice. 2023. № 27 (6). P. 148–160. <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2023-27-6-148-160>

Туризм третьего возраста во Вьетнаме: предпочтения и ограничения

Галенко Елена Васильевна ✉

Дальневосточный федеральный университет, Владивосток, Российская Федерация
ORCID: 0000-0003-4758-9089
E-mail: galenko.ev@dvfu.ru

Фан Тхи Ле

Дальневосточный федеральный университет, Владивосток, Российская Федерация
ORCID: 0000-0003-4758-9089
E-mail: fan.tl@students.dvfu.ru

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ:

Галенко Е. В., Фан Л. Т.
Туризм третьего возраста во Вьетнаме: предпочтения и ограничения // Исследование проблем экономики и финансов. 2024. № 1. Ст. 6.
<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-1-6>

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ:

авторы декларируют отсутствие явных и потенциальных конфликтов интересов, связанных с публикацией настоящей статьи.

ПОСТУПИЛА: 12.01.2024

ПРИНЯТА: 03.04.2024

ОПУБЛИКОВАНА: 15.04.2024

COPYRIGHT: © 2024 Галенко Е. В.,
Фан Л. Т.

АННОТАЦИЯ

ВВЕДЕНИЕ. Глобальная демографическая ситуация переживает значительный переход к старению населения. Этот переход создает различные возможности для предоставления продуктов и услуг, ориентированных на пожилых людей, включая туристические продукты и услуги во Вьетнаме. Однако при нынешнем положении вещей в туристическом секторе по-прежнему не хватает продуктов и услуг, ориентированных на пожилых людей, поэтому определение особенностей и перспектив развития туризма для лиц третьего возраста во Вьетнаме с точки зрения комплексного подхода стало основной целью исследования.

МЕТОДЫ. Для выполнения поставленной цели был использован индуктивный подход, основанный на интерпретивистской парадигме, для изучения различных сторон человеческого поведения, представленных в работах авторов. Статистическим методом были проанализированы данные развития туристов третьего возраста, их расходы и предпочтения.

РЕЗУЛЬТАТОМ стали выделенные в работах авторов цели развития туризма и предпочтения для лиц третьего возраста во Вьетнаме. Проведенный анализ статистических данных показал основные ограничения и тенденции, способствующие туристскому отдыху старшего поколения.

ВЫВОД. Развитие туризма для пожилых людей сегодня активно рассматривается во многих развитых странах, во Вьетнаме оно только начало привлекать внимание со стороны бизнеса и правительства.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: туризм, индустрия гостеприимства, туризм третьего возраста, пожилые путешественники, турпродукт, пожилые люди



Third Age Tourism in Vietnam: Preferences and Limitations

Elena V. Galenko ✉

Far Eastern Federal University, Vladivostok, Russia
ORCID: 0000-0003-4758-9089
E-mail.: galenko.ev@dvfu.ru

Le T. Phan

Far Eastern Federal University, Vladivostok, Russia
ORCID: 0000-0003-4758-9089
E-mail.: fan.tl@students.dvfu.ru

TO CITE:

Galenko E. V., Phan L. T.
Third Age Tourism in Vietnam: Preferences and Limitations // Research in Economic and Financial Problems. 2024. № 1. Art. 6.
<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-1-6>

DECLARATION OF COMPETING

INTEREST: none declared.

RECEIVED: 12.01.2024

ACCEPTED: 03.04.2024

PUBLISHED: 15.04.2024

COPYRIGHT: © 2024 Galenko E. V.,
Phan L. T.

ABSTRACT

INTRODUCTION. Global demographics are experiencing a significant transition to an aging population. This transition creates various opportunities to provide products and services targeting seniors, including tourism products and services in Vietnam.

However, with the current state of affairs, the tourism sector still lacks products and services aimed at older people, so identifying the features and prospects for the development of tourism for third-age people in Vietnam from an integrated approach became the main purpose of the study.

METHODS. To achieve this goal, an inductive approach based on the interpretivist paradigm was used to study various aspects of human behavior presented in the works of the authors. The development data of tourists of the third age, their expenses and preferences were analyzed using a statistical method.

RESULTS. The result was the goals of tourism development and preferences for third-age people in Vietnam identified in the authors' works. The analysis of statistical data showed the main limitations and trends that contribute to the tourist holidays of the older generation.

CONCLUSION. The development of tourism for the elderly is now being actively considered in many developed countries, but in Vietnam it has just begun to attract attention from business and government.

KEYWORDS: tourism, hospitality industry, third age tourism, elderly travelers, tourism products, elderly people



ВВЕДЕНИЕ

Во всех странах мира сегодня потребности пожилых людей в сфере туризма и гостиничного сервиса претерпевают значительные изменения, обусловленные как возрастными особенностями, так и динамикой потребительского поведения. С учетом демографических тенденций и увеличения продолжительности активного долголетия, пожилые люди все чаще выступают в роли самостоятельных и требовательных потребителей туристических услуг [1]. Они стремятся к комфорту и безопасности, при этом показывая повышенный интерес к культурно-образовательным программам и турам, адаптированным под их физические и психологические особенности [2]. Для пожилых людей туризм становится способом поиска радости и наслаждения жизнью [3], поэтому они имеют сложный и разнообразный набор потребностей [4]. Нельзя считать, что для таких туристов идеальным является только самый дешевый вариант путешествия; цена поездки важна для них так же, как и для других возрастных групп. Учитывая различия в доходах, состоянии здоровья и занятости (работающие, безработные или пенсионеры) среди пожилых, их потребности могут значительно различаться, что требует использования персонализированного подхода в маркетинге [5].

Рынок путешествий для пожилых людей стал привлекательным во всем мире, а его значимость была отражена в исследованиях Всемирной туристской организации в конце XX века, показывая данные 1999 года, где иностранных туристов старше 60 лет было около 593 миллионов человек, и прогноз до 2050 года направлен на увеличение их числа более 2 миллиардов¹. В настоящее время пожилые люди составляют значительный сегмент туристической индустрии, их траты часто достигают половины ежегодных расходов [6]. Европейский Союз считает, что вклад пожилых людей в европейскую туристическую индустрию значителен и должен быть усилен, чтобы справиться с проблемой сезонности, стимулируя экономический рост и рабочие места в Европе, так как сегодня пожилые люди (55 лет и старше) составляют около 25 % населения Европы. Европейская комиссия признает важность содействия транснациональной туристической деятельности путем развития туризма в межсезонье для пожилых людей в Европе, группы населения, которые обладают как покупательной способностью, так и свободным временем. AGE Platform Europe провела общеевропейский опрос для

выявления интересов и ожиданий пожилых туристов. Анализ опроса, задуманный в рамках финансируемого ЕС проекта ESCAPE, направленного на улучшение существующей туристической инфраструктуры и персонала в низкий сезон, показал следующие результаты:

- пожилые люди предпочитают путешествовать с партнером, родственниками или членами семьи, а также в группах со знакомыми людьми;
- туристы старшего возраста предпочитают путешествовать с бюджетом до 100€ в день, делать перерывы на 4–7 ночей, а также увеличивать продолжительность до 13 ночей, если это возможно;
- с возрастом увеличивается желание быть автономным в планировании и управлении поездками, реже выбирают пакеты «все включено», предпочитают организовывать отпуск индивидуально;
- предпочтительными туристическими темами являются природа и культура, доступность и безопасность, которые оцениваются как очень важные;
- кроме того, когда туристы старше и уже вышли на пенсию, лето и весна остаются наиболее подходящими временами года для путешествий.

Результаты этого исследования подтверждают неоднородность группы пожилых людей, чьи потребности и ожидания различаются в зависимости от возраста, состояния здоровья, социальных и семейных ограничений и экономического статуса. Тем не менее они также выявляют некоторые общие закономерности и предпочтения, особенно в отношении возрастного диапазона 55–75 лет².

Теоретическим и методическим аспектам развития туризма лиц третьего возраста посвятили свои труды многие зарубежные и российские исследователи, в частности: А. А. Асмарян [7], О. А. Высокая [8], В. Я. Гельман [9], И. В. Грошев и др. [10], Е. С. Дианова и др. [5], С. В. Илькевич [11], Ю. М. Лагусев [12], М. Ю. Шерешева [4], И. Ф. Жуковская [13], Г. С. Казарян [14], А. И. Черевкова [15], В. А. Золотовский [16], Е. Alen и др. (2014) [1], Е. Alen и др. (2017) [2], Н. Kim [17], N. N. Phuong [18], M. Lohmann [19], S. C. Chen [3]. И в то же время некоторые проблемы исследованы недостаточно, что актуализирует тематику, выбранную для написания данной статьи.

Расширение туристского спроса пожилых людей приобретает устойчивый характер. Высокие темпы роста, отличающие этот сегмент рынка туризма, сохраняются

¹ Всемирная туристская организация. Видение туризма на 2020 год. Том 7. Глобальный прогноз и профили сегментов рынка [Электронный ресурс]. URL: <https://www.e-unwto.org/doi/epdf/10.18111/9789284404667?role=tab>

² Международный туризм растет, но как насчет туризма для пожилых людей? [Электронный ресурс]. URL: <https://www.age-platform.eu/international-tourism-grows-but-what-about-senior-tourism/>

и в перспективе. С учетом этой тенденции ведущие туристские фирмы перестраивают свою деятельность, изыскивая новые формы работы с потенциальными клиентами пожилого возраста. Возникает вопрос: кто относится к пожилым людям? Определение термина «пожилой» является заметной проблемой в литературе. Во всем мире сегодня нет единого мнения о минимальном возрасте пожилых людей. В отчете ООН представлена следующая классификация: дети и подростки – это лица в возрасте до 20 лет; молодые люди – это люди в возрасте от 20 до 39 лет; взрослые среднего возраста – это люди в возрасте от 40 до 59 лет; и пожилые люди – это лица старше 60 лет [6]. Одни исследователи для определения пожилых людей использовали возрастные ограничения, от 50 до 65 лет, в результате чего пожилыми считаются все более молодые возрастные группы [17]. В других исследованиях возраст был разделен на две группы: «туристов среднего возраста» в возрасте от 40 до 65 лет и «туристов пожилого возраста» в возрасте старше 66 лет [18]. Альтернативно в литературе о поколениях пожилые люди называются «бэби-бумерами» (родившимися между 1946 и 1966 годами) и «поколением X» (родившимися между 1967 и 1982 годами) [19].

В данной статье в контексте туризма термин «пожилой турист» будет использоваться по отношению к пожилым людям старше 60 лет.

Согласно Закону о туризме № 09/2017/QH14 от 19 июня 2017 г., написанному и принятому в соответствии с Конституцией Социалистической Республики Вьетнам, «туризм» означает деятельность, связанную с поездками людей за пределы их обычного окружения на срок не более 12 месяцев подряд с целью осмотра достопримечательностей, отдыха, учебы, исследования и других законных целей, тогда как туристом является лицо, совершающее поездку либо с целью туризма, либо с иными целями, совмещенными с туризмом, за исключением поездок с целью учебы или работы ³.

Социально-демографические исследования во Вьетнаме показали растущую тенденцию старения населения. Демографические тенденции показывают, что к 2050 году одна треть населения Вьетнама будет в возрасте 65 лет и старше. Вьетнам – это страна, где большинство пожилых людей живут со своими детьми, имея небольшие сбережения и пенсии. В настоящее время во Вьетнаме, с развитием всех сторон жизни, появилось большое количество пожилых людей, желающих путешествовать. По статистике Vietravel, количество

клиентов в возрасте 50 лет и старше составляет 35 % бизнеса, из них 87 % – постоянные клиенты, обращающиеся 2–3 раза и более в турфирмы ⁴. Однако ситуация во Вьетнаме показывает, что общество чаще всего сосредоточивается на туристических предпочтениях молодежи и среднего возраста, в то время как потребности пожилых людей часто остаются без внимания. Туристические организации также редко обращают внимание на сегмент пожилых туристов. В настоящее время пожилые люди во Вьетнаме представляют собой одну из групп, которой необходимо уделять больше внимания, заботы, включая неотъемлемую потребность в туризме.

Цель статьи состоит в определении особенностей и перспектив развития туризма лиц третьего возраста во Вьетнаме с точки зрения комплексного подхода. Достижение поставленной цели предполагает решение следующих задач исследования:

- охарактеризовать сущность, цели развития туризма лиц третьего возраста во Вьетнаме и его виды на основе анализа научных источников, а также нормативных и стратегических документов;
- проанализировать значение развития туризма лиц третьего возраста во Вьетнаме;
- рассмотреть современные тенденции развития туризма лиц третьего возраста во Вьетнаме.

Таким образом, исследование вносит некоторый вклад в современную литературу. Во-первых, мы представляем дополнительные данные о факторах развития индустрии туризма и гостеприимства для пожилых потребителей. Этот вклад ценен для понимания элементов, возникающих из потребностей пожилых людей и влияющих на их поведение в поездках, что необходимо знать всем менеджерам по туризму для улучшения качества услуг и привлечения пожилых людей к путешествиям. Во-вторых, исследование может стать первой попыткой объединить информацию о потребностях и предложениях пожилых путешественников Вьетнама и других стран, что обогатит изучение поведения туристов данного сегмента.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

Метод, применяемый для исследования, был индуктивным, в основном основывался на интерпретивистской парадигме, которая направлена на изучение различных сторон человеческого поведения представленных в работах авторов. В первую очередь, выбор данного

³ Закон 09_2017_QH14 о туризме во Вьетнаме от 19 июня 2017 г. URL: <https://thuvienphapluat.vn/van-ban/EN/Van-hoa-Xa-hoi/Law-09-2017-QH14-on-tourism/360188/tieng-anh.aspx>

⁴ Отчёт о туризме Вьетнама за декабрь 2022 года. [Электронный ресурс]. URL: <https://images.vietnamtourism.gov.vn/vn/dmdocuments/2023/ttdl2023.1.12.pdf>

метода связан с глобальными демографическими изменениями, а также постоянно усиливающимся интересом к туристическим продуктам различного уровня со стороны лиц третьего возраста. Во-вторых, с развитием новых взглядов и концепций, в том числе и в индустрии туризма и гостеприимства, обусловленных тем, что классические подходы престали быть универсальными, они не могут сегодня в полной мере описывать все ситуации, характерные для потребителя и бизнеса. Данная смена приоритетов диктуется усложнением конкурентной среды, которая накладывает отпечаток на условия функционирования предприятий индустрии туризма и гостеприимства. Основными организационными факторами становятся персонал, его квалификация и взаимодействие друг с другом, знание и умения персонализированного подхода к потребителям третьего возраста. Процесс исследования в соответствии с интерпретивистской парадигмой базируется на «методологии понимания»: исследователь и исследуемый должны найти правильный язык толкования смысла происходящего, с помощью которого они должны прийти к общему пониманию значения того, что с ними происходит. В рамках ранее выполненного авторами данной статьи проекта: «Оценка доступности гостиничных услуг для пожилых людей: барьеры и решения», проведенного анализа научных статей и применения «методологии понимания», был проведен анализ существующих подходов к отдыху пожилых туристов во Вьетнаме. В работе статистическим методом проанализировано развитие туристов «третьего возраста», методом контент-анализа выделены тенденции и барьеры, препятствующие туристскому отдыху старшего поколения.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

Пожилые люди во Вьетнаме представляют собой одну из групп, которой необходимо уделять больше внимания, заботы, включая неотъемлемую потребность в туризме. Если в 2020 году доля пожилых туристов занимала относительно низкий процент в структуре внутренних туристов. В частности, туристы в возрасте от 55 до 65 лет составляли 4,53 %, а туристы старше 65 лет – наименьший процент, около 1,44 %. То сегодня доля пожилых людей во Вьетнаме в возрасте от 60 лет и старше составляет до 12,8 % от общего числа населения страны ⁵.
За последние годы число туристов значительно увеличилось, что делает их важным сегментом рынка внутреннего туризма с очень разнообразными потребностями.

Согласно опросу Национального управления туризма Вьетнама о факторах, влияющих на решения внутренних туристов в период восстановления (2022 год), самым важным для туристов фактором является качество обслуживания (57,6 %), за которым следуют вызовы, которые можно узнать и открыть для себя (57,1 %), цена (55,5 %) и безопасность от заболеваний (42 %). Что касается расходов, туристы граждане Вьетнама тратят среднюю сумму на всю поездку. При заказе туристических продуктов они обращают большое внимание на льготную политику, особенно на прямые стимулы и дисконт в цене ⁶.

Таблица 1
Средние расходы на одного внутреннего туриста по группам возраста в 2019 и 2020 годах (в долларах)

Возраст	2019	2020
15 и ниже	125	126
15–24	146	148,83
25–34	160	165,2
35–44	147	150,9
45–54	157	157,9
55–64	170	170,8
64+	164	176,7

Средний уровень расходов внутренних туристов во Вьетнаме в 2019 и 2020 годах (в долларах) составил соответственно от 149 до 151,9 доллара.
Анализируя туристов по возрасту, во всех группах потребители имеют возможность увеличивать расходы. Наибольшие расходы наблюдаются у туристической группы от 64 лет и выше, которая тратит в среднем от 164 до 176,7 доллара. Расходы группы от 55 до 64 лет составили от 170 долларов (2019 год) до 170,8 доллара (2020 год). Таким образом, можно сказать, что туристы в возрасте 55 лет и старше тратят наибольшее количество денег во время путешествия, хотя эта группа в основном состоит из пожилых людей и людей среднего возраста, которые в данный момент не работают, а получают пенсию от агентств и организаций. Это вполне соответствует статистике, опубликованной Главным статистическим управлением при классификации средних расходов клиентов по группам профессий. Средние расходы на туриста по профессиям представлены в таблице 2.

⁵ Отчёт о туризме Вьетнама за декабрь 2022 года. [Электронный ресурс]. URL: <https://images.vietnamtourism.gov.vn/vn/dmdocuments/2023/ttdl2023.1.12.pdf>
⁶ Расходы внутренних туристов // Годовой статистический сборник Вьетнама 2022 года: Статистика, 2023. 1268 стр. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.gso.gov.vn/wp-content/uploads/2023/06/Sach-Nien-giam-TK-2022-final.pdf>

Таблица 2
Средние расходы на одного внутреннего туриста
по профессиям в 2019 и 2020 годах

Профессия	2019	2020
Журналист	175,2	152,8
Преподаватель	139	150
Пенсионер	185,2	189,2
Сотрудник государственной организации	161,4	159,8
Фермер	129,6	129,7
Студент	127,3	131,5

В частности, группа пенсионеров заняла первое место в таблице средних расходов на одного внутреннего туриста по профессиям, которые составили в 2020 году 189,2 доллара, что незначительно больше, чем 185 долларов в 2019 году.

Исследовательская группа Института исследований развития туризма Вьетнама пришла к выводу, что: группа туристов в возрасте 60–69 лет готовы путешествовать, а большинство из них склонны потреблять экологически чистые продукты. Пожилые люди хотят выбирать не слишком многолюдные направления и хотят, чтобы им была предоставлена полная и понятная информация. Они предпочитают выбирать тематические туры и пакеты с услугами, подходящие для их здоровья и экономических условий, отдают предпочтение путешествиям с семьей и хотят отправиться в безопасные места с хорошим качеством обслуживания, теплым климатом и хорошей транспортной доступностью. Также важно, чтобы в гостиницах были комнаты на нижних этажах, чтобы избежать лишних подъёмов по лестнице или поездок на лифте, что может быть вредно для здоровья пожилых людей. Кроме этого, для средства размещения лучше обратить внимание на особенности питания пожилых гостей, стремясь обеспечить высокий уровень гигиены, гарантируя достаточное поступление питательных веществ ⁷. Основным мотивом для пожилых туристов является забота о здоровье. Они стремятся не только почувствовать себя лучше, но и насладиться местными кулинарными особенностями, а также укрепить связи с семьей и друзьями. Большинство из них предпочитают проживать в средних или бюджетных гостиницах. Во время путешествий они чаще всего предпочитают передвигаться на автомобиле, а затем на самолете.

На этом основании исследовательская группа отметила, что при создании продуктов и организации туров для по-

жилых людей туристические компании должны рекомендовать туристам перед поездкой пройти медицинский осмотр в больнице, подготовить достаточное количество лекарств и следовать медицинским рекомендациям, чтобы обеспечить безопасное путешествие ⁸.

Наиболее популярными формами туризма для пожилых людей являются:

- с семьей (74,1 %);
- с коллегами (15,5 %);
- покупка туров через туристические компании (10,3 %);
- с друзьями (3,4 %).

Пожилые граждане Вьетнама часто планируют путешествия с короткими маршрутами и минимальным временем в пути, преимущественно ориентируясь на возможности для отдыха. Наибольшее привлечение для этой категории туристов во Вьетнаме представляют курорты, расположенные в прибрежных районах, включая Нячанг, Фукуок, Кондао, Вунгтау, Муйне, Куинён, Дананг, где они могут сочетать отдых с процедурами для здоровья, например купаниями в минеральных, грязевых и термальных источниках. В последние годы туристическая индустрия Вьетнама активно развивается, чтобы удовлетворить разные потребности туристов. Гостиницы и другие средства размещения активно разрабатывают специальные предложения отдыха, чтобы привлечь туристов данной возрастной категории, предлагая им соответствующие скидки и услуги. Учитывая потребности пожилых туристов, туроператоры создали туры, предлагающие всё необходимое – от предоставления основных и дополнительных услуг, места проживания, включая соответствующее меню, до сопровождения медсестер. График выездов организован так, чтобы избежать скученности пожилых туристов, предпочтительно в середине недели. Количество туристов во Вьетнаме данного возраста остается стабильным вне зависимости от сезона, что позволяет туроператоров сотрудничать с отелями для увеличения их заполняемости. Туристическая компания Saigontourist, одна из крупнейших во Вьетнаме, разработала определенные программы для пожилых людей, которые предлагают разнообразные турпродукты, включая курортный отдых на 3–4–5-звездочных курортах в Нячанге, Дананге и Фантьете, духовно-культурные туры, а также программы, объединяющие лечение и оздоровление. Гостиницы и другие средства размещения также активно продвигают свои услуги среди пожилых гостей, предлагая специальные туристские программы по доступной

⁷ Research on the tourism consumption trends of elderly people in Vietnam. [Электронный ресурс]. URL: <http://thuvienso.itdr.org.vn/handle/ITDR/1094>

⁸ Туристические продукты ориентированы на привлечение пожилых туристов. [Электронный ресурс]. URL: <https://en.nhandan.vn/tourism-products-focus-on-attracting-elderly-tourists-post126752.html>

цене, включающие проживание, трехразовое питание, бесплатные горячие минеральные ванны и другие развлечения. Этот вид отдыха с горячими минеральными ваннами становится всё более популярным, привлекая пожилых туристов. В авиации также существуют привилегии для пожилых пассажиров. Например, Vietnam Airlines и Air Mekong предлагают скидку в 15 % на билеты для граждан Вьетнама в возрасте 60 лет и старше. Некоторые туристические агентства разработали туры для пожилых людей, ориентируясь в основном на несколько видов туризма, таких как курортный, духовный, медицинский, культурный или исторический туризм. В последнее время появляется все больше и больше новых форм туризма для пожилых людей, таких как «медленный» туризм: проводить время дольше, знакомясь с местом, дольше оставаться, больше планировать времени на отдых; оздоровительный туризм, сочетающий релаксацию с медитацией, йогой, массажем, терапией традиционной медицины под наблюдением медицинских работников⁹.

Также стоит отметить, что имеются средства размещения, где существуют некоторые ограничения для туристов третьего возраста. Большинство городских гостиниц до сих пор не уделяют должного внимания разработке дополнительных услуг для пожилых людей. Кроме того, многие 3-звездочные гостиницы во Вьетнаме сталкиваются с проблемой доступности. Доступность является не только нуждой людей с ограниченными возможностями, но и общей потребностью для тех, кто имеет физические ограничения, включая пожилых людей, детей, беременных женщин. Несмотря на то что закон об инвалидах 2010 года (статья 9) предусматривает четкое регулирование, поддержку для пожилых людей и людей с ограниченными возможностями во многих туристических зонах, местах размещения и достопримечательностях, тем не менее ограничения до сих пор существуют¹⁰. Во Вьетнаме практически отсутствует социальная политика, стимулирующая и предоставляющая туристические программы для пожилых людей. Такие туристические направления осуществляются отдельными общественными организациями, часто имеют ограниченный масштаб и отсутствие поддержки со стороны государственных органов.

Проведенное исследование позволило выделить основные факторы, способствующие развитию индустрии туризма и гостеприимства для пожилых потребителей во Вьетнаме. Проанализированные элементы, возни-

кающие из потребностей пожилых людей, показали их влияние на выбор поездки.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной статье был проведен анализ исследований авторов, который показал, что во Вьетнаме наблюдается быстрый рост доли стареющего населения в сочетании с растущим спросом на туристские услуги у пожилых людей.

Полученные результаты показали, что проблемы, связанные с развитием туризма среди людей пожилого возраста, продолжают оставаться актуальными темами дискуссий в социальной, экономической и политической сферах. Несмотря на то что было выявлено большое количество исследований, изучающих факторы и ограничения в потребностях пожилых людей в сфере туризма и гостиничного сервиса, в данной статье не обнаружено доказательств того, что, по-видимому, наиболее подходящие предложения для туристов третьего возраста реализуются во Вьетнаме. Тем не менее этот обзор показал, что хотя условия для развития туризма среди людей пожилого возраста созданы во Вьетнаме, тем не менее предстоит большая работа на государственном уровне. Разработка привлекательных туристических продуктов, подходящих для возраста, состояния здоровья и потребностей, также новые туристические туры с разными ценами, подходящими для каждого типа пожилых людей во Вьетнаме, ориентированные на повышение мотивации пожилых людей к путешествиям, кажутся целью, которую еще предстоит достичь, поскольку Вьетнам все еще находится на начальном этапе решения проблем старения населения.

Вклад авторов:

Галенко Е. В.: концептуализация, сбор данных, составление методологии, проверка, вычитка

Фан Т. Л.: обзор литературных источников, проведение исследования

⁹ Туризм для пожилых людей – потенциальный сегмент рынка во Вьетнаме. [Электронный ресурс]. URL: <https://en.vietnamplus.vn/senior-tourism-a-potential-market-segment-in-vietnam/254653.vnp>

¹⁰ Комитет по правам инвалидов. [Электронный ресурс]. URL: <https://docstore.ohchr.org/SelfServices/FilesHandler.ashx?enc=6QkG1d%2FPRIcAqhKb7yhslGsnqHjgFsqogXMhRDOW3alH%2By8MA3lvnOjxrs4rotG0l%2BPx4nLgdjka8aPsgrqQGQw5KwnNJqbej0YtRkmZnvtkAb2z5vDYU8SE42F%2Bay>

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Determinant factors of senior tourists' length of stay / E. Alén, J. L. Nicolau, N. Losada, T. D. Vila // *Annals of Tourism Research*. 2014. Vol. 49. Nov. P. 19–32. <https://doi.org/10.1016/j.annals.2014.08.002>
2. Alen E., Losada N., Carlos P. Understanding tourist behavior of senior citizens: lifecycle theory, continuity theory and a generational approach // *Ageing and Society*. 2017. Vol. 37, № 7. P. 1338–1361. <https://doi.org/10.1017/S0144686X16000325>
3. Chen S. C., Shoemaker S. Age and cohort effects: The American senior tourism market // *Annals of Tourism Research*. 2014. Vol. 48. Sept. P. 58–75. <https://doi.org/10.1016/j.annals.2014.05.007>
4. Шершева М. Ю., Полянская Е. Е. Туризм третьего возраста: предпочтения, требования, ограничения // *Государственное управление: электронный вестник*. 2017. № 61. С. 55–75.
5. Дианова Е. С., Шарифуллина А. И., Алексеев А. Н. Системный подход к развитию туризма лиц третьего возраста // *Экономические системы*. 2020. Том 13, № 2 (49). С. 97–104.
6. Sie L., Pegg Sh., Phelan K. Senior tourists' self-determined motivations, tour preferences, memorable experiences and subjective well-being: An integrative hierarchical model // *Journal of Hospitality and Tourism Management*. 2021. Vol. 47. P. 237–251. <https://doi.org/10.1016/j.jhtm.2021.03.006>
7. Асмарян А. А. Сегмент третьего возраста как возможность для развития туристской и гостиничной сферы // *Цифровая наука*. 2020. № 11. С. 12–17.
8. Высоцкая О. А. Туризм «третьего возраста» как фактор регионального экономического развития: зарубежный опыт и тенденции российского рынка // *Северный регион: наука, образование, культура*. 2015. № 1. С. 104–109.
9. Гельман В. Я. Особенности туризма людей пожилого возраста // *Вестник НАТ*. 2012. № 3 (23). С. 21–24.
10. Психологические особенности пожилых людей в туристической деятельности / И. В. Грошев, Е. П. Корчагин, И. В. Антоненко, В. Н. Воронин // *Вестник университета*. 2019. № 2. С. 171–176. <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2019-2-171-176>
11. Илькевич С. В. Перспективы туризма старшего возраста в контексте пенсионной реформы в России // *Стратегические решения и риск-менеджмент*. 2018. № 4. С. 66–71. <https://doi.org/10.17747/2078-8886-2018-4-66-71>
12. Лагусев Ю. М. Современные тенденции организации туристского обслуживания людей пожилого возраста // *Сервис Plus*. 2019. Т. 13, № 2. С. 27–35. <https://doi.org/10.24411/2413-693X-2019-10204>
13. Жуковская И. Ф., Баранова А. М., Молчанова К. П. Проблемы развития туризма среди лиц старшего поколения в России // *Наука и бизнес: пути развития*. 2019. № 2 (92). С. 226–229.
14. Казарян Г. С. Перспективы развития туризма третьего возраста // *Управление и экономика в XXI веке*. 2019. № 4. С. 13–15.
15. Черевкова А. И. Барьеры туристской активности в оценках старшего поколения (на материалах эмпирического исследования в Ростовской области) // *Теория и практика общественного развития*. 2022. № 9. С. 78–85. <https://doi.org/10.24158/tipor.2022.9.10>
16. Золотовский В. А., Стельник Е. В. Туризм лиц третьего возраста: к пониманию сущности и практики организации // *Успехи геронтологии*. 2019. Т. 32, № 1–2. С. 282–289.
17. Kim H., Woo E., Uysal M. Tourism experience and quality of life among elderly tourists // *Tourism Management*. 2015. № 46. P. 465–476. <https://doi.org/10.1016/j.tourman.2014.08.002>
18. Phuong N. N., Ths T. T. Factors under the Influence of the Elderly Tourists' Motive in Vietnam: Study in Hanoi // *The International Journal of Humanities & Social Studies*, 2019. Vol. 7 (3). P. 110–115.
19. Lohmann M., Danielson J. Predicting travel patterns of senior citizens: How the past may provide a key to the future // *Journal of Vacation Marketing*. 2001. Vol. 7, № 4. P. 357–366.
20. Phuong N. S., Nguyen V. S., Quang T. Factors Affecting Community-Based Tourism Development and Environmental Protection: Practical Study in Vietnam // *Journal of Environmental Protection*. 2020. Vol. 11. P. 124–151. <https://doi.org/10.4236/jep.2020.112009>

REFERENCES

1. Determinant factors of senior tourists' length of stay / E. Alén, J.L. Nicolau, N. Losada, T.D. Vila // *Annals of Tourism Research*. 2014. Vol. 49. Nov. P. 19–32. <https://doi.org/10.1016/j.annals.2014.08.002>
2. Alen E., Losada N., Carlos P. Understanding tourist behavior of senior citizens: lifecycle theory, continuity theory and a generational approach // *Ageing and Society*. 2017. Vol. 37, № 7. P. 1338–1361. <https://doi.org/10.1017/S0144686X16000325>
3. Chen S. C., Shoemaker S. Age and cohort effects: The American senior tourism market // *Annals of Tourism Research*. 2014. Vol. 48. Sept. P. 58–75. <https://doi.org/10.1016/j.annals.2014.05.007>
4. Shersheva M. Yu., Polyanskaya E. E. Tourism of the third age: preferences, requirements, restrictions // *Public administration: electronic bulletin*. 2017. № 61. P. 55–75.
5. Diana E. S., Sharifullina A. I., Alekseev A. N. A systematic approach to the development of tourism for people of the third age // *Economic systems*. 2020. Vol. 13, № 2 (49). P. 97–104.
6. Sie L., Pegg Sh., Phelan K. Senior tourists' self-determined motivations, tour preferences, memorable experiences and subjective well-being: An integrative hierarchical model // *Journal of Hospitality and Tourism Management*. 2021. Vol. 47. P. 237–251. <https://doi.org/10.1016/j.jhtm.2021.03.006>
7. Asmaryan A. A. The segment of the third age as an opportunity for the development of the tourism and hotel sector // *Digital science*. 2020. № 11. P. 12–17.
8. Vysotskaya O. A. Tourism of the «third age» as a factor of regional economic development: foreign experience and trends of the Russian market // *The Northern region: science, education, culture*. 2015. № 1. P. 104–109.
9. Gelman V. Ya. Features of tourism for the elderly // *Bulletin of NAT*. 2012. № 3 (23). P. 21–24.
10. Psychology features of older people in tourism / I. V. Groshev, E. P. Korchagin, I. V. Antonenko, V. N. Voronin // *Bulletin of the University*. 2019. № 2. P. 171–176. <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2019-2-171-176>
11. Ilkevich S. V. Senior tourism perspectives in the context of the pension reform in Russia // *Strategic decisions and risk management*. 2018. № 4. P. 66–71. <https://doi.org/10.17747/2078-8886-2018-4-66-71>
12. Lagusev Yu. M. Modern trends in the organization of tourist services for the elderly people // *Service Plus*. 2019. Vol. 13. № 2. P. 27–35. <https://doi.org/10.24411/2413-693X-2019-10204>
13. Zhukovskaya I. F., Baranova A. M., Molchanova K. P. Problems of tourism development among the older generation in Russia // *Science and business: ways of development*. 2019. № 2 (92). P. 226–229.
14. Kazaryan G. S. Third age tourism development prospects // *Management and economics in the 21st century*. 2019. № 4. P. 13–15.
15. Cherevkova A. I. Barriers to Tourist Activity in the Assessments of the Senior Generation (Based on an Empirical Study in the Rostov Region) // *Theory and Practice of Social Development*. 2022. № 9. P. 78–85. <https://doi.org/10.24158/tpor.2022.9.10>
16. Zolotovskiy V. A., Stelnik Ye. V. Senior tourism: to the issue of understanding the organization essence and practice // *The successes of gerontology*. 2019. Vol. 32, № 1–2. P. 282–289.
17. Kim H., Woo E., Uysal M. Tourism experience and quality of life among elderly tourists // *Tourism Management*. 2015. № 46. P. 465–476. <https://doi.org/10.1016/j.tourman.2014.08.002>
18. Phuong N. N., Ths T. T. Factors under the Influence of the Elderly Tourists' Motive in Vietnam: Study in Hanoi // *The International Journal of Humanities & Social Studies*, 2019. Vol. 7 (3). P. 110–115.
19. Lohmann M., Danielson J. Predicting travel patterns of senior citizens: How the past may provide a key to the future // *Journal of Vacation Marketing*. 2001. Vol. 7, № 4. P. 357–366.
20. Phuong N. S., Nguyen V. S., Quang T. Factors Affecting Community-Based Tourism Development and Environmental Protection: Practical Study in Vietnam // *Journal of Environmental Protection*. 2020. Vol. 11. P. 124–151. <https://doi.org/10.4236/jep.2020.112009>

Анализ расходов в оценке эффективности деятельности культурно-рекреационного парка

Илюхина Наталия Александровна

Орловский государственный институт культуры, г. Орел, Россия

ORCID: 0000-0003-2314-2442

E-mail.: ilyukhina.orel@mail.ru

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ:

Илюхина Н. А.

Анализ расходов в оценке

эффективности деятельности

культурно-рекреационного парка //

Исследование проблем экономики

и финансов. 2024. № 1. Ст. 7.

<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-1-7>

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ:

автор декларирует отсутствие

явных и потенциальных конфликтов

интересов, связанных с публикацией

настоящей статьи.

ПОСТУПИЛА: 29.01.2024

ПРИНЯТА: 05.04.2024

ОПУБЛИКОВАНА: 15.04.2024

COPYRIGHT: © 2024 Илюхина Н. А.

АННОТАЦИЯ

ВВЕДЕНИЕ. Одной из сложностей менеджмента социально-культурной деятельности является оценка эффективности и результативности деятельности учреждений социально-культурной сферы. В отличие от коммерческой сферы, где результаты могут быть измерены в денежных единицах, в социально-культурной сфере результаты могут быть более сложными для измерения.

ЦЕЛЬЮ ИССЛЕДОВАНИЯ является оценка эффективности деятельности культурно-рекреационного парка.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ. В целях оценки эффективности применялись формальные методы для расчета показателей эффективности и неформальные – с применением эвристических подходов, использовались методы сравнения, группировки и обобщения данных. Материалами для исследования стали труды российских и зарубежных ученых, практические данные, представленные в публичном доступе на сайтах учреждений культуры и искусств и иных средствах медиасреды. Объектом исследования выбран МАУК «Городской парк культуры и отдыха» г. Орла. Анализ показателей представлен за период 2020–2022 гг. на основе аналитических данных с сайта парка.

РЕЗУЛЬТАТЫ. Представлены показатели деятельности исследуемого парка, алгоритмы расчета показателей эффективности работы и отчетные значения, состав и структура затрат на оплату труда, фонд оплаты труда работников и его взаимосвязь с производительностью. Предложены мероприятия по пересмотру структуры расходов в целях построения системы их программно-ориентированного планирования, распределения расходов на тактические и нетактические в целях усиления роли и совершенствование методов среднесрочного планирования.

ВЫВОДЫ. С помощью эффективного управления расходами и применения соответствующих стратегий и инструментов проблемы оценки эффективности могут быть преодолены и достигнуты поставленные цели.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: городской парк, эффективность, оборачиваемость, фондовооруженность, трудовые затраты, финансовые затраты, общепроизводственные затраты, амортизация



Analysis of Costs in Effectiveness Assessing of a Cultural and Recreational Park

Natalia A. Ilyukhina

Oryol State Institute of Culture, Orel, Russia

ORCID: 0000-0003-2314-2442

E-mail.: ilyukhina.orel@mail.ru

TO CITE:

Ilyukhina N. A.

Analysis of Costs in Effectiveness

Assessing of a Cultural and Recreational

Park // Research in Economic and

Financial Problems. 2024. № 1. Art. 7.

<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-1-7>

DECLARATION OF COMPETING

INTEREST: none declared.

RECEIVED: 29.01.2024

ACCEPTED: 05.04.2024

PUBLISHED: 15.04.2024

COPYRIGHT: © 2024 Ilyukhina N. A.

ABSTRACT

INTRODUCTION. The management of socio-cultural activities is complicated by evaluating the effectiveness of institutions in the socio-cultural sphere. Unlike the commercial sector, where results can be measured in monetary terms, results in the socio-cultural sphere can be more challenging to measure. The goal of this study is to assess the efficiency of the cultural and recreational park activities.

MATERIALS AND METHODS. Formal methods were used to calculate efficiency indicators and informal methods were based on heuristic approaches, comparison, grouping and summarizing data. The research materials included works of Russian and foreign scholars, practical data available on the websites of cultural and art institutions, and other media sources. The research object is the Municipal Autonomous Cultural Institution «City Park of Culture and Recreation» in Oryol city. The analysis of indicators is presented for the period of 2020–2022 based on analytical data from the park's website.

The results include performance indicators of the park, algorithms for calculating the efficiency indicators and reporting values, the composition and structure of labor costs, the labor remuneration fund and its relationship with productivity. Measures are proposed to review the expenditure structure of the park in order to establish a system of program-oriented planning, distribution of expenses into tactical and non-tactical ones to strengthen the role and improve the methods of medium-term planning.

CONCLUSIONS. Based on the effective cost management and the implementation of appropriate strategies and tools, efficiency assessment issues can be overcome and goals can be achieved.

KEYWORDS: recreation park, efficiency, turnover, capital-labor ratio, labor costs, financial costs, general production costs, depreciation



ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время в большинстве регионов России наблюдается бум благоустройства – создают новые общественные пространства, обновляют улицы, набережные и, конечно же, парки. Культурно-рекреационные парки (парки культуры и отдыха) играют важную роль в организации досуга и отдыха населения на природе. Парки представляют собой сложные объекты, в которых на сравнительно большой территории осуществ-

ляются различные формы отдыха и культурно-просветительской работы: детские и игровые площадки, аттракционы, летние и открытые читальни, зеленые театры, танцевальные площадки, зоны водного отдыха и другие виды услуг в зависимости от природно-климатических условий. Современный парк культуры и отдыха должен быть комфортной средой для горожан, притягивать людей, как следствие, отвечать ряду требований, предъявляемых к его архитектуре (рисунок 1).



Рисунок 1
Условия организации современного паркового пространства

В настоящее время парки культуры и отдыха находятся на первом месте по посещаемости среди учреждений культуры. Немалую роль здесь играет бесплатный открытый вход, за исключением праздничных дней, и сравнительно небольшая плата за пользование аттракционами. Также необходимо учитывать, что посетителям парка предлагаются бесплатные концерты творческих коллективов (художественной самодеятельности и профессиональных артистов), конкурсные и игровые программы для всех возрастных категорий, организация различных праздников, зрелищ, мероприятий и народных гуляний с вручением призов, организация кружков, спортивных секций, предоставление спортивных площадок и т. д.

Методические основы определения экономической эффективности отрасли культуры, выбор наиболее обоснованных критериев и методов оценки этой работы относятся к числу наименее исследованных. Экономическая эффективность культурно-рекреационного парка не может быть оценена объемом полученной при-

были, поскольку цель данного учреждения культуры, закрепленная в уставных документах, прямо противоречит данному факту. Аналитики считают, что Центральный парк культуры и отдыха им. М. Горького в Москве стал первым успешным опытом, «когда на остатках «классического» парка было создано культурно-развлекательное пространство европейского уровня: платные развлечения, мероприятия, сдача в аренду территории под кафе и точки питания» ¹. Следует отметить, культурно-развлекательное пространство является лишь частью современного культурно-рекреационного парка. Обязательное наличие кластеров с нетронутыми участками леса, уникальной природной экосистемой, участков с возможностью остаться посетителям в тишине и уединении не позволяет строгими методиками или показателями охарактеризовать экономическую эффективность данных объектов культуры. В большинстве случаев в российских регионах существует несколько парков, различающихся по функциональности.

¹ Редакция компании «Этажи». Каким должен быть современный городской парк. URL: https://j.etagi.com/stati/interesnoe/modern_park/

В то же время в системе социально-культурного менеджмента никак не обойти функции координации и контроля. Именно в ходе реализации указанных функций и разрабатывается система аналитических показателей, позволяющих менеджерам оценивать эффективность деятельности учреждений культуры. Анализ динамики показателей позволяет грамотно совершать действия на всех этапах принятия управленческих решений. Целью статьи является оценка эффективности деятельности культурно-рекреационного парка на примере МАУК «Городской парк культуры и отдыха» г. Орла.

Теоретические основы деятельности культурно-рекреационного парка

Современный парк культуры и отдыха – это не только драйвер развития экономики региона, сферы культуры и искусства, социальной сферы, но и объект менеджмента. В анализе современных исследований отражаются все эти направления деятельности городского парка. Р. В. Силин уделяет внимание разработке методики и оценка качества функционального зонирования территории парков больших городов Беларуси [1, 2]. О. М. Морозова затрагивает вопросы «политтехнологии», анализируя конструирование пространства и человека в период советской парковой культура и в настоящее время на этапе восприятия парка как социальной площадки для общения, воспитания и популяризации локальных трендов [3].

Е. В. Соколова в оценке инструментов развития городских парков исследует методы, учитывающие мнение посетителей [4]. Работы В. Арутюна аккумулируют зарубежный опыт в трактовке миссии городских парков и скверов и акцентируют внимание на месте индивида в культурно-рекреационном пространстве Еревана [5]. Человеческий фактор занимает центральное место в исследовании проблемы востребованности и необходимости развития парковой среды в условиях крупных городских территорий. Д. В. Баринов, В. В. Коноваленко отстаивают позиции парка культуры и отдыха как общественного пространства, содержащего в себе социально-педагогический потенциал, способствующий творческому развитию личности [6, 7]. Как было отмечено выше, городской парк наглядно демонстрирует уровень развития сферы культуры, искусства и социальной сферы региона. Данный факт находит отражение в работах Д. В. Баринова, который исследует поликультурную модель управления парком как территорию творческого развития личности, и В. В. Коноваленко, который утверждает, что социально-педагогический потенциал парка культуры и отдыха – это общественное пространство учреждения культуры.

Вопросы технических новшеств и цифровизации современного общества не обошли стороной и парки: разработка мобильных приложений тематического парка является актуальным направлением исследования в работах И. Н. Буториной, Е. В. Гривой, Л. В. Стаховой [8, 9]. Авторы рекомендуют в целях управления доходами тематического парка и парка развлечений разработать и использовать мобильное приложение [8, 9].

Экономико-правовой статус национальных парков раскрывают в своих работах Е. С. Лопанова, Г. А. Лопанова, оценку убытков от правовых ограничений проводят в своих публикациях Т. Б. Бардаханова, Н. Б. Лубсанова, Л. Б. Ж. Максанова [10, 11]. Как и в любой сфере деятельности, в системе функционирования парков существует ряд проблем, не являются исключением и парки крупных городов, таких как Москва, например, по мнению Е. И. Гунар, Я. Ажуж и О. Е. Ханбабаевой [11]. М. Ф. Власова, Н. А. Еремин и А. В. Романова в модернизации парков видят решение в сфере управления развитием территорий [12].

Целесообразно отметить, что современные парковые комплексы и пространства – это один из объектов туристской индустрии и вопросы привлекательности региона напрямую связаны с уровнем развития парков, их инфраструктурой, набором услуг, готовых предложить заинтересованным пользователям. Особенности организации и управления природно-ориентированным туризмом в национальных парках, мультипликативная роль современных видов туризма, туристско-рекреационный потенциал национальных парков – это широкий круг вопросов в исследованиях российских ученых [13–15].

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

В целях реализации регионального опыта оценки эффективности деятельности культурно-рекреационного парка выбран объект – муниципальное автономное учреждение культуры «Городской парк культуры и отдыха» (МАУК «Городской парк культуры и отдыха») г. Орла. Парк создан для оказания услуг в целях осуществления предусмотренных законодательством Российской Федерации полномочий органов местного самоуправления города Орла по созданию условий для организации досуга и массового отдыха жителей, обустройства мест массового отдыха и обеспечения жителей услугами организации культуры. Основными задачами учреждения являются:

- создание условий для организации досуга, массового отдыха посетителей городского парка;
- возрождение традиций русской национальной культуры, формирование общей культуры личности на основе региональной и национальной культуры.

Исследование по оценке экономических показателей деятельности парка проводилось на основе аналитических данных с официального сайта МАУК «Городской парк культуры и отдыха» за период 2020–2022 гг.² Для оценки эффективности деятельности МАУК «Городской парк культуры и отдыха» использовались количественные и финансовые показатели за исследуемый период. Основным количественным показателем является показатель посещаемости со стороны целевой аудитории, на которую направлена уставная деятельность парка, а также показатели, характеризующие интерес к учреждению культуры со стороны заинтересованных групп пользователей, то есть потребителей платных услуг хозяйствующего субъекта. Показатели количества оказываемых услуг МАУК «Городской парк культуры и отдыха» оказывают непосредственное влияние на результативность деятельности. Причем в рамках реализации государственной политики здорового питания в регионе особое внимание уделяется числу культурно-оздоровительных мероприятий, заявленных учреждениями культуры и искусств.

Финансово-хозяйственная деятельность сопряжена с активами субъекта хозяйствования и источниками формирования данных активов. Балансовая стоимость объектов основных и оборотных средств является ключевым финансовым показателем при расчете эффективности деятельности. Сумма затрат, связанных с приобретением и содержанием активов, напрямую характеризует фондовооруженность и фондоемкость МАУК «Городской парк культуры и отдыха». Затраты на амортизацию объектов внеоборотных активов в совокупности с затратами на оплату труда, отчислениями в социальный фонд, материальными и прочими затратами (информационные, консультационные, посреднические услуги) формируют общую сумму затрат отчетного периода.

В соответствии с законодательством МАУК «Городской парк культуры и отдыха» может выступать как субъект предпринимательской деятельности и оказывать платные услуги заинтересованным группам пользователей. Доходы от оказания платных услуг являются ещё одним финансовым показателем, который участвует в расчете эффективности деятельности парка и выступает источником внебюджетных средств. Внебюджетные источники способствуют развитию МАУК «Городской парк культуры и отдыха» в рамках заявленных в уставе основных направлений деятельности и повышают конкурентные преимущества, поскольку бюджетных источников зачастую бывает недостаточно, чтобы

своевременно отвечать на вызовы внутренней и внешней среды.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

Показатели эффективности деятельности культурно-рекреационного парка

Состояние социокультурной сферы бюджетного сектора сегодня характеризуется исследователями прежде всего с точки зрения достаточности (недостаточности) бюджетных ресурсов, предоставляемых государством для нормального функционирования этого сектора местной экономики. Характерной особенностью организаций социокультурной сферы, к которым относятся парки культуры и отдыха, является их преимущественно муниципальная организационно-правовая форма. Распределение бюджетных средств между муниципальными учреждениями осуществляется по принципу финансового обеспечения функциональности. Фактический объем финансовых ресурсов, выделяемых на сегодняшний день из бюджетов различных уровней, зачастую не обеспечивает оказание социальных услуг в необходимом количестве и качестве, а также сохранность материальных объектов социокультурной сферы. Таким образом, основной принцип нынешней системы финансирования не реализован в полной мере. Это требует модернизации в сторону усиления обоснованности распределения бюджетных ресурсов и повышения эффективности их использования.

На наш взгляд, решение проблемы повышения эффективности управления расходами в социально-культурной сфере в муниципальных образованиях в полном объеме займет большое количество времени и будет зависеть от действий региональных властей. Непосредственно в системе менеджмента конкретного учреждения, в частности парка культуры и отдыха, целесообразно направить усилия на решение следующих взаимосвязанных задач:

- оптимизация внебюджетных источников финансирования;
- развитие системы программно-ориентированного планирования расходов;
- усиление роли и совершенствование методов среднесрочного планирования.

В последние годы в муниципальных учреждениях получили развитие не только платные формы предоставления бюджетных услуг, но и другие виды предпринимательской деятельности, не противоречащей цели учреждения,

² URL: <https://parkorel.ru/>

закрепленной в уставе. Основными целями деятельности МАУК «Городской парк культуры и отдыха» являются:

1. Содействие развитию культуры и искусства, формированию благоприятных условий для наиболее полного удовлетворения духовных и эстетических запросов населения, культурного досуга и отдыха, укрепления здоровья, занятий физической культурой и спортом, развития социальной и творческой активности граждан.
2. Обеспечение территориальной целостности природного комплекса, сбережение и восстановление природных экосистем, растительного мира.
3. Сохранение и реконструкция садово-парковой среды, совершенствование ландшафтной архитектуры.

Для достижения поставленных целей МАУК «Городской парк культуры и отдыха» наряду с основными видами деятельности предоставляет платные услуги, связанные со сферами культуры и искусства, развлечений, отдыха и спорта в соответствии с целями деятельности МАУК «Городской парк культуры и отдыха»:

- 1) организация и проведение мероприятий культурно-развлекательного и спортивного характера, в том числе в местах массового отдыха населения (проведение спектаклей, праздников, конкурсов, гастролей, шоу-программ, концертов, культурно-зрелищных, просветительных и выставочных мероприятий), в том числе с участием профессиональных коллективов, исполнителей, авторов; организация клубов и кружков, студий, творческих объединений и художественных коллективов по интересам различной направленности;
- 2) организация работы различных досуговых объектов (аттракционы, пункты проката, тир, площадки, павильоны и другие досуговые объекты);
- 3) оказание рекламных услуг, ведение концертной, культурно-просветительской деятельности, методической, консультативной помощи по проведению мероприятий различными учреждениями и организациями независимо от их организационно-правовой формы;

- 4) предоставление услуг по прокату аудио-, видеозаписей, звуко-, светотехнического оборудования, музыкальных инструментов, сценическо-постановочных средств, костюмов, обуви, культурного, спортивного инвентаря, профильного оборудования и реквизита;
- 5) сдача в аренду оборудования, зданий, парковых сооружений в установленном порядке.

Культурно-массовая работа МАУК «Городской парк культуры и отдыха» в современных условиях ведется достаточно активно: за период 2020–2022 гг. увеличилось количество проводимых мероприятий, количество посетителей, парк является центром проведения крупных массовых мероприятий и праздников. Так, например, в течение 2022 года было проведено 44 платных мероприятия, которые посетили 4200 человек.

Наиболее популярными платными услугами в парке культуры в настоящее время являются аттракционы, игровые автоматы, а также различные виды услуг по аренде. В городском парке более 90 % посетителей посещают аттракционы и только 5 % посещают бильярдную и прокат бильярда. Большую часть финансовых доходов парк получает от оказания услуг (основная деятельность) – 65 %. Четверть доходов поступает от предпринимательской деятельности, около 5 % – от аренды и благотворительности, около 7 % доходов – от бюджетных средств. Изменения в финансовых источниках за последние пять лет отражают направленность рынка на развитие предпринимательства. Основу финансовых доходов парка продолжают составлять внебюджетные фонды, доля которых за период 2020–2022 гг. увеличилась с 85,3 % до 93,4 %. Доходы от операций существенно возросли – в 12 раз, увеличились и другие источники финансирования. Доля бюджетных ресурсов снизилась с 14,8 до 6,6 %. Эти средства не имеют значения для экономики МАУК «Городской парк культуры и отдыха». В таблице 1 представлены показатели, характеризующие эффективность работы парка культуры и отдыха.

Таблица 1
Показатели деятельности МАУК «Городской парк культуры и отдыха» за период 2020–2022 гг.

Данные по отдельным направлениям деятельности	2020	2021	2022
Количество оказываемых услуг, ед.	20	10	30
Количество культурно-оздоровительных мероприятий, ед.	500	280	490
Число присутствующих на всех мероприятиях, тыс. чел.	500	950	1000
Численность работников, чел.	30	45	35
Сумма основных и оборотных средств, тыс. руб.	3100	2500	1500
Сумма доходов от оказания платных услуг, тыс. руб.	2800	1600	4500
Сумма затрат за отчетный период (материальные, на оплату труда, амортизация, прочие), тыс. руб.	3500	3400	5550

В таблице 1 представлены количественные показатели деятельности МАУК «Городской парк культуры и отдыха» за исследуемый период. Количество оказываемых парком услуг меняется с разной тенденцией: в 2021 году наблюдается снижение показателя, а в 2022 году значительный рост. Связан данный факт с работами в части реконструкции, модернизации и ремонта отдельных объектов парка, которые проводились в соответствии с решением региональных органов исполнительной власти. Количество мероприятий и число присутствующих на них имеют схожую с рассмотренной выше тенденцию. Сумма основных и оборотных средств имеет тенденцию к снижению, поскольку состояние

части объектов на этапе проведения модернизации и реконструкции было признано комиссией аварийным, а возможности приобрести новые объекты у парка не представились. Доходы и расходы тем не менее имеют тенденцию к росту, поскольку МАУК «Городской парк культуры и отдыха» позиционирует себя как культурное пространство для общения и высока доля услуг, связанных с передачей площадей в аренду, что не нарушает положения устава учреждения и требования законодательства.

При расчете показателей эффективности работы МАУК «Городской парк культуры и отдыха» могут быть использованы несколько алгоритмов (таблица 2).

Таблица 2
Алгоритмы расчета показателей эффективности работы парка и отчетные значения за период 2020–2022 гг.

Показатель	Алгоритм расчета		
	2020	2021	2022
1. Среднее число присутствующих на мероприятии	Число присутствующих / число мероприятий		
Значение показателя в отчетном периоде, чел.	500 000 / 500 = 1 000	950 000 / 280 = 3 394	1 000 000 / 490 = 2 041
2. Сумма затрат в расчете на 1 работника	Сумма затрат за отчетный период / число работников		
Значение показателя в отчетном периоде, тыс. руб.	3 550 / 30 = 118,3	3 400 / 45 = 75,5	5 550 / 35 = 158,6
3. Отдача на 1 тыс. руб. материальной базы	Сумма доходов от оказания платных услуг / сумма основных и оборотных средств × 1000		
Значение показателя в отчетном периоде, руб.	2 800 / 3 100 × 1 000 = 903,2	1 600 / 2 500 × 1 000 = 640	4 500 / 1 500 × 1 000 = 1 003

Анализ данных в таблице 2 показывает, что наибольшее значения показатели эффективности деятельности МАУК «Городской парк культуры и отдыха» достигли в 2022 году. Причем целесообразно отметить, что рост не всегда обусловлен масштабами финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования. Так, показатель «Сумма затрат в расчете на 1 работника» в 2022 году имеет значение 158,6 тыс. руб., что более чем в 2 раза выше аналогичного показателя прошлого года. При этом мы видим, что число сотрудников в анализируемом периоде (2022 год) значительно меньше числа в предыдущем отчетном периоде (2021 год), а тенденция у затрат за отчетный период обратная. Поэтому однозначно сделать вывод о том, что имеет место рост производительности, нельзя, это могут быть изменения в законодательстве в части налогообложения, порядке расчета амортизации объектов основных средств, роста цен на ресурсы и т. п.

Похожую тенденцию можно отметить в отношении показателя «Отдача на 1 тыс. руб. материальной базы». Показатель в 2022 году значительно выше аналогичного показателя прошлого года, но делать вывод о том,

что МАУК «Городской парк культуры и отдыха» нарастил объем основных и оборотных средств, нельзя, поскольку в эксплуатацию ничего нового не вводилось ввиду недостаточного финансирования, наоборот, были списаны объекты, состояние которых по решению комиссии было признано аварийным. А вот рост доходов от оказания платных услуг (в большей части за счет передачи в аренду) был отмечен ранее, за счет чего и эффективность от использования оставшихся активов возросла.

Состав и структура затрат МАУК «Городской парк культуры и отдыха» представлены в таблицах 3, 4.

По результатам анализа состава и структуры затрат труда МАУК «Городской парк культуры и отдыха» пришли к выводу, что затраты труда на деятельность в области культуры занимают наибольший удельный вес, но поскольку численность персонала в учреждении имеет тенденцию к снижению, то и анализируемый показатель в 2022 году ниже значения 2021 года. Затраты труда в составе общехозяйственных расходов – второй весомый показатель в структуре, однако тенденция к росту сохраняется на протяжении всего исследуемого

периода. Следовательно, на фоне общего сокращения численности сотрудников управленческий персонал не сокращали, точнее сказать, возможны два варианта: либо управленческий персонал увеличили, либо уровень затрат на его содержание. В части общепро-

изводственных и транспортных сфер занятости затраты труда по структуре не изменились. Фонд оплаты труда работников и его взаимосвязь с производительностью в МАУК «Городской парк культуры и отдыха» за период 2020–2022 гг. представим в таблице 4.

Таблица 3

Состав и структура затрат на оплату труда в МАУК «Городской парк культуры и отдыха» за период 2020–2022 гг.

Показатель	2020		2021		2022	
	тыс. чел-час	%	тыс. чел-час	%	тыс. чел-час	%
Отработано за год, всего	118	100	126	100	141	100
В том числе:						
культурная деятельность	73	61,86	64	50,79	62	43,97
общепроизводственные затраты	2	1,69	2	1,59	2	1,42
грузовой автотранспорт, транспортные работы	4	3,39	4	3,17	4	2,84
общехозяйственные расходы	39	33,05	56	44,44	73	51,77

Таблица 4

Фонд оплаты труда работников и его взаимосвязь с производительностью в МАУК «Городской парк культуры и отдыха» за период 2020–2022 гг.

Показатель	2020	2021	2022	Темп роста, %
Выручка в расчете на 1 работника, тыс. руб. (уровень производительности труда)	483,86	371,63	609,67	126,00
Годовой фонд оплаты труда в расчете на 1 работника, тыс. руб.	96,16	111,76	125,95	130,98
Удельный вес фонда оплаты труда в денежном доходе, %	2,30	3,06	2,37	102,93
Месячный фонд оплаты труда в расчете на 1 работника, руб.	8013,3	9313,56	10495,61	130,98
в том числе:				
на 1 работника, занятого в культуре	8013,3	9313,56	10495,61	130,98
из них:				
на 1 работника категории постоянных рабочих	8243,24	8800,81	8493,90	103,04
на 1 работника категории служащих	7587,5	10481,48	15625	205,93
Коэффициент опережения производительности труда над средней заработной платой	×	0,29	0,52	×

Исследовав фонд оплаты труда работников МАУК «Городской парк культуры и отдыха» и его взаимосвязь с производительностью, мы пришли к выводу, что рост производительности труда на 26 % в период с 2020 по 2022 год в первую очередь вызван ростом выручки. Годовой фонд оплаты труда в расчете на 1 работника увеличился к 2022 году по сравнению с 2020 годом почти на 31 %, аналогичная тенденция наблюдается и при оценке месячного фонда оплаты труда в расчете на одного работника.

Систематическое определение и анализ структуры затрат на предприятии имеют очень важное значение, в первую очередь для управления издержками на предприятии с целью их минимизации. Проанализируем структуру затрат в таблице 5. Структура затрат позволяет выявить основные резервы по их снижению и разработать конкретные мероприятия по их реализации на предприятии. Как в целом по экономике, так и в промышленности за анализируемый период снизилась доля материальных затрат; увеличение произошло по расходам на оплату труда с отчислениями на социальные нужды, амортизации основных средств, а также прочим затратам, хотя для отдельных периодов в рамках рассматриваемого интервала были характерны значительные колебания затрат как в сторону уменьшения, так и роста.

Таблица 5
Структура затрат в МАУК «Городской парк культуры и отдыха»

Показатель	2020		2021		2022	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Материальные затраты	10865	41,37	10296	36,72	16572	41,60
Затраты на оплату труда	5481	20,87	6594	23,52	7179	18,02
Отчисления на социальные нужды	679	2,59	811	2,89	1579	3,96
Амортизация	3239	12,33	4171	14,88	6650	16,69
Прочие затраты	6001	22,85	6165	21,99	7855	19,72
Итого затрат по основному производству	26265	100	28037	100	39835	100

Отмеченный рост прочих затрат был вызван увеличением рекламных и представительских расходов МАУК «Городской парк культуры и отдыха», налоговых и других обязательных платежей; в связи с увеличением в составе имущества организаций нематериальных активов выросли амортизационные отчисления по ним (в данном случае они отражены в составе прочих расходов).

Мероприятия по совершенствованию показателей эффективности деятельности культурно-рекреационного парка

Анализ расходов исследуемого парка, представленный выше, позволяет сделать вывод, что цифровой материал наглядно демонстрирует алгоритм расчета показателей, характеризующих экономическую эффективность деятельности социально-культурного объекта за отчетный период (2020–2022 гг.). Установилась положительная динамика роста ряда расходов, например материальных, которые положительно отражаются на деятельности парка, совершенствуя его инфраструктуру, спектр предоставляемых платных услуг, например услуги клубных формирований. Однако в системе социокультурного менеджмента целесообразно предложить ряд мероприятий, направленных на повышение экономической эффективности деятельности МАУК «Городской парк культуры и отдыха».

1. Пересмотреть структуру расходов в целях построения системы их программно-ориентированного планирования. Предлагается взять за основу укрупненную структуру расходов из плана финансово-хозяйственной деятельности автономного учреждения. Далее сформировать более подробную структуру, в первую очередь в отношении статей затрат, чей удельный вес значителен. Например, в структуре затрат на фонд оплаты труда выделить затраты на оплату труда основного и административно-управленческого персонала. Предложенный структурный

анализ расходов можно осуществить за несколько отчетных периодов. Такой подход покажет, по каким именно расходам зафиксирован наибольший рост.

2. Распределить расходы на тактические и нетактические в целях усиления роли и совершенствования методов среднесрочного планирования. Чтобы избежать типичной управленческой ошибки и не сократить приоритетные для деятельности учреждения расходы, целесообразно сгруппировать затраты учреждения не по структуре плана финансово-хозяйственной деятельности, а по структуре деятельности МАУК «Городской парк культуры и отдыха». В основе группировки может быть структура выручки (рисунок 2). Придерживаясь законодательных основ в отношении уровня существенности, а именно, что в системе учета и отчетности показывают только те показатели, уровень которых более 5 % в общем масштабе деятельности субъекта хозяйствования, будем вести рассуждения по данному вопросу. Между тем учреждения вправе выбрать другую величину, но тогда ее обязательно понадобится обосновать, причины можно перечислить в учетной политике. При этом существенными можно признавать обстоятельства, значительно влияющие на достоверность отчетности. Предположим, что экспертным путем определили уровень затрат каждого из направлений деятельности МАУК «Городской парк культуры и отдыха» в общем масштабе деятельности парка: затраты на деятельность «Клубные формирования (танцевальное направление)» – 35 %; затраты на деятельность «Клубные формирования (вокальное направление)» – 25 %; затраты на деятельность «Мероприятия в ККЗ «Юбилейный» (большой зал)» – 15 %; затраты на деятельность «Клубные формирования (настольные игры)» – 10 %; затраты на деятельность «Мероприятия в ККЗ «Юбилейный» (малый зал)» – 10 %; затраты на деятельность «Прочие направления» – 5 %.



Рисунок 2
Распределение расходов на тактические и нетактические

- Таким образом, станет понятно, какие расходы для учреждения будут тактическими на период среднесрочного планирования. В соответствии со сложившейся конъюнктурой тактическими являются расходы по всем перечисленным на рисунке 2 направлениям, за исключением расходов на деятельность «Прочие направления», уровень существенно по ним составляют 5 %, то есть они относятся к нетактическим расходам. Поэтому целесообразно сократить расходы по указанному направлению. Тактические расходы обеспечивают большую часть дохода, и поэтому имеют первостепенное значение для МАУК «Городской парк культуры и отдыха», обеспечивают возможность для тактического маневра в условиях изменяющейся внутренней и внешней среды.
3. Сократить сроки погашения задолженности в целях усиления роли и совершенствования методов среднесрочного планирования. Предлагается сократить сроки погашения дебиторской задолженности – тех долгов, которые клиенты должны, но еще не перечислили. В условиях договора целесообразно закрепить порядок оплаты на условиях предварительного платежа, годовые или полугодовые подписки, абонементы и скидки при предоплате. С другой стороны, в отношении кредиторской задолженности целесообразно максимально увеличить сроки по платежам поставщикам и подрядчикам, сервисным и обслуживающим компаниям, исполнителям по репертуару и т. д. Это позволит сократить нагрузку на финансовую систему и в сложные экономические периоды перенести какие-то платежи на более выгодное время без штрафных санкций и испорченных отношений.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Институты социально-культурной сферы работают эффективно тогда, когда оперативно решаются поставленные задачи, постоянно растет заинтересованность со стороны потребителей социально-культурных услуг и, конечно, когда институты увеличивают объем работ на единицу затрат, материальных, трудовых ресурсов и стремятся к максимальному результату от вложенных средств. Экономическую эффективность можно определить путем сравнения достигнутых показателей деятельности с запланированными значениями.

По результатам исследования финансово-хозяйственной деятельности МАУК «Городской парк культуры и отдыха» за период 2020–2022 гг. были рассчитаны показатели эффективности, позволяющие сделать вывод о результатах работы учреждения. В проведенном анализе участвовали количественные показатели, характеризующие число проведенных мероприятий, объем целевой аудитории, величину основных и оборотных средств, величину доходов от оказания платных услуг, объем затрат отчетного периода по элементам: материальные, затраты на оплату труда, отчисления в социальный фонд, амортизация и прочие затраты. Алгоритм расчета показателей эффективности базировался на соотношении результата от деятельности к произведенным затратам.

Ряд показателей имел тенденцию к росту, но при исследовании качественной стороны указанного явления был сделан вывод, что высокое значение показателя не влияло на масштабы деятельности МАУК «Городской парк культуры и отдыха». Так, например, причиной увеличения затрат в расчете на 1 работника было сокращение численности персонала, причем в структуре работников, связанных с осуществлением основной функции парка – культурной деятельности, в то время как доля затрат на управленческий персонал такой тенденции не имела. Показатель отдачи на 1 тыс. руб. материальной базы значительно вырос в 2022 году, но это никаким образом не связано с покупкой нового оборудования или эффективным использованием находящегося в распоряжении учреждения, рост обусловлен сдачей в аренду не задействованных в основной деятельности площадей, а поскольку парк расположен в историческом центре г. Орла, спрос на данную услугу будет всегда актуальным. При этом положительно-го эффекта на деятельность самого парка подобные управленческие решения влияния не оказывают, отсутствует развитие инфраструктуры, востребованность как туристско-рекреационного ресурса региона, снижа-

ется привлекательность в сравнении с крупными городскими торгово-развлекательными комплексами, коммерческими площадками и пространствами (например, парк-отель «Мечта»).

Ввиду изложенного предложено в первую очередь обратиться к анализу расходов: пересмотреть структуру расходов МАУК «Городской парк культуры и отдыха» в целях построения системы их программно-ориентированного планирования и распределить расходы на тактические и нетактические в целях усиления роли и совершенствования методов среднесрочного планирования. Предложенные меры позволят принимать управленческие решения, увеличивающие конкурентные преимущества МАУК «Городской парк культуры и отдыха» в долгосрочной перспективе. Кроме того, реализуя такую функцию стратегического менеджмента, как планирование, появится возможность управления ресурсным потенциалом учреждения, поиск новых дополнительных источников финансирования и, как следствие, инициирование и реализация инновационных проектов в деятельности культурно-рекреационного парка.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Силин Р. В., Корбут Е. Е. Разработка методики и оценка качества функционального зонирования территории парков больших городов Беларуси // Вестник МГСУ. 2023. Т. 18, № 1. С. 11–23. <https://doi.org/10.22227/1997-0935.2023.1.11-23>
2. Куринских П. А. Традиционная культура и фольклоризм в национальном парке «Высокий Тауэрн» (Австрия) и в Сочинском национальном парке (Россия) : автореферат дис. ... канд. ист. наук : 5.6.4. Этнология, антропология и этнография ; [защита 23.11.2023 ; место защиты: Музей антропологии и этнографии им. Петра Великого (Кунсткамера) Российской академии наук]. Санкт-Петербург, 2023. 21 с.
3. Морозова О. М., Смирнова А. Д. Конструирование пространства и человека: советская парковая культура как политехнология // Русская старина. 2022. № 13 (2). С. 102–117. <https://doi.org/10.13187/rs.2022.2.102>
4. Sokolova E. V., Starshov E. D., Syrneva E. A. Taking into account the views of visitors as a tool for urban park development: The case of Elagin park in Saint Petersburg // Russian Management Journal. 2023. Vol. 21. № 3. P. 377–397. <https://doi.org/10.21638/spbu18.2023.304>
5. Harutyun V., Lilit B. Yerevan Center urban parks and garden squares: places for people, places of meanings // Urbis et Orbis. Microhistory and Semiotics of the City. 2022. № 1 (2). P. 157–184. [https://doi.org/10.34680/urbis-2022-1\(2\)-157-184](https://doi.org/10.34680/urbis-2022-1(2)-157-184)
6. Баринов Д. В. Поликультурная модель управления парком как территорией творческого развития личности // Вестник науки. 2019. Т. 3. № 2 (11). С. 8–16.
7. Коноваленко В. В. Социально-педагогический потенциал парка культуры и отдыха как общественного пространства и учреждения культуры // Проблемы современного педагогического образования. 2023. № 81-3. С. 150–152.
8. Стахова Л. В. Мобильное приложение тематического парка как ключ к управлению доходами // Современные проблемы сервиса и туризма. 2020. Т. 14, № 2. С. 72–83. <https://doi.org/10.24411/1995-0411-2020-10207>

9. Буторина И. Н., Грива Е. В. Разработка приложения для помощи в управлении парками развлечений // Студенческий вестник. 2022. № 31-2 (223). С. 55-56.
10. Бардаханова Т. Б., Лубсанова Н. Б., Максанова Л. Б. Ж. Сельское население и национальные парки: оценка убытков от правовых ограничений (на примере национального парка «Тункинский») // Международный сельскохозяйственный журнал. 2021. № 2 (380). С. 39–43. <https://doi.org/10.24412/2587-6740-2021-2-39-43>
11. Гунар Е. И., Ажус Я., Ханбабаева О. Е. Проблемы и пути развития городских парков Москвы на примере парка Дубки // Вестник ландшафтной архитектуры. 2019. № 18. С. 16–22.
12. Хао Ц., Козлов В. В. Исследование развития и строительства современных городских парков в Китае // Известия вузов. Инвестиции. Строительство. Недвижимость. 2022. Т. 12, № 3 (42). С. 442–457. <https://doi.org/10.21285/2227-2917-2022-3-442-457>
13. Терешина О. Б., Терешина Е. О. Парк культуры и отдыха как комплексное досуговое пространство. Перспективы развития // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Строительство и архитектура. 2021. Т. 21, № 2. С. 5–11. <https://doi.org/10.14529/build210201>
14. Подсолонко В. А., Подсолонко Е. А., Афанасьев О. Е. Мультипликативная роль современных видов туризма как инструмент в механизме стимулирования эффективного социально-экономического развития регионов // Проблемы и перспективы развития туризма в Российской Федерации : сборник научных трудов. Севастопольский экономико-гуманитарный институт (филиал), ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет им. В. И. Вернадского». Симферополь, 2020. С. 160–172.
15. Туристско-рекреационный потенциал национальных парков (на примере национального парка «Сайлюгемский», Республика Алтай) / А. Д. Чудновский, М. В. Мальцева, Н. А. Офицерова, К. Р. Садыкова // Экономика строительства. 2023. № 9. С. 80–83.

REFERENCES

1. Silin R. V., Korbut E. E. Development of a methodology and assessment of the quality of functional zoning of the territory of parks of large cities of Belarus // Bulletin of MGSU. 2023. Vol. 18, № 1. P. 11–23. <https://doi.org/10.22227/1997-0935.2023.1.11-23>
2. Kurinskikh P. A. Traditional culture and folklorism in the national park «High Tauern» (Austria) and in the Sochi National Park (Russia) : abstract of the dissertation of the Candidate of Historical Sciences : 5.6.4. Ethnology, anthropology and ethnography / P. A. Kurinskikh ; [protected 11/23/2023 ; place of protection: Museum Anthropology and ethnography named after Peter the Great (Kunstkamera) of the Russian Academy of Sciences]. St. Petersburg, 2023. 21 p.
3. Morozova O. M., Smirnova A. D. Designing space and man: Soviet park culture as a political technology // Russian Antiquity. 2022. № 13 (2). P. 102–117. <https://doi.org/10.13187/rs.2022.2.102>
4. Sokolova E. V., Starshov E. D., Syrneva E. A. Taking into account the views of visitors as a tool for urban park development: The case of Elagin park in Saint Petersburg // Russian Management Journal. 2023. Vol. 21. № 3. P. 377–397. <https://doi.org/10.21638/spbu18.2023.304>
5. Harutyun V., Lilit B. Yerevan Center urban parks and garden squares: places for people, places of meanings // Urbis et Orbis. Microhistory and Semiotics of the City. 2022. № 1 (2). P. 157–184. [https://doi.org/10.34680/urbis-2022-1\(2\)-157-184](https://doi.org/10.34680/urbis-2022-1(2)-157-184)
6. Barinov D. V. Multicultural model of park management as a territory of creative personal development // Bulletin of Science. 2019. Vol. 3, № 2 (11). P. 8–16.
7. Konovalenko V. V. Socio-pedagogical potential of the Park of culture and recreation as a public space and cultural institution // Problems of modern pedagogical education. 2023. № 81-3. P. 150–152.
8. Stakhova L. V. Theme park mobile app as a key to revenue management // Service and Tourism: Current Challenges. 2020. № 14 (2). P. 72–83. <https://doi.org/10.24411/1995-0411-2020-10207>

9. Butorina I. N., Griva E. V. Development of an application to help manage amusement parks // Student Bulletin. 2022. № 31-2 (223). P. 55–56.
10. Bardakhanova T. B., Lubsanova N. B., Maksanova L. B. J. Rural population and national parks: assessment of losses due to legal restrictions (a case of Tunkinsky national park, Russia) // International Agricultural Journal. 2021. № 2 (380). P. 39–43. <https://doi.org/10.24412/2587-6740-2021-2-39-43>
11. Gunar E. I., Azhuz Ya., Khanbabaeva O. E. Problems and ways of development of urban parks in Moscow on the example of Dubki Park // Bulletin of Landscape Architecture. 2019. № 18. P. 16–22.
12. Hao Ts., Kozlov V. V. Research on the development and construction of modern urban parks in China // Izvestiya vuzov. Investment. Construction. Realty. 2022. Vol. 12. № 3 (42). P. 442–457. <https://doi.org/10.21285/2227-2917-2022-3-442-457>
13. Tereshina O. B., Tereshina E. O. Park of culture and recreation as a complex leisure space. Development prospects // Bulletin of the South Ural State University. Series: Construction and architecture. 2021. Vol. 21, № 2. P. 5–11. <https://doi.org/10.14529/build210201>
14. Podsolonko V. A., Podsolonko E. A., Afanasyev O. E. The multiplicative role of modern types of tourism as a tool in the mechanism of stimulating effective socio-economic development of regions // Problems and prospects of tourism development in the Russian Federation : a collection of scientific papers. Sevastopol Institute of Economics and Humanities (branch), V. I. Vernadsky Crimean Federal University. Simferopol, 2020. P. 160–172.
15. Tourist and recreational potential of national parks (on the example of the Saylyugemsky national park, Altai Republic) / A. D. Chudnovsky, M. V. Maltseva, N. A. Ofitserova, K. R. Sadykova // Economy of construction. 2023. № 9. P. 80–83.

Теоретические основы функционирования сферы услуг на современном этапе

Скоробогатова Татьяна Николаевна

Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского, Симферополь, Российская Федерация
ORCID: 0000-0002-3493-4480
E-mail: stn57@mail.ru

Павленко Ирина Геннадьевна ✉

Ставропольский государственный аграрный университет, Ставрополь, Российская Федерация
ORCID: 0000-0001-6783-6273
E-mail: 11irin@rambler.ru

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ:

Скоробогатова Т. Н., Павленко И. Г.
Теоретические основы
функционирования сферы услуг
на современном этапе // Исследование
проблем экономики и финансов. 2024.
№ 1. Ст. 8.
<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-1-8>

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ:

авторы декларируют отсутствие
явных и потенциальных конфликтов
интересов, связанных с публикацией
настоящей статьи.

ПОСТУПИЛА: 09.01.2024

ПРИНЯТА: 25.03.2024

ОПУБЛИКОВАНА: 15.04.2024

COPYRIGHT: © 2024 Скоробогатова Т. Н.,
Павленко И. Г.

АННОТАЦИЯ

ВВЕДЕНИЕ. В современных условиях практического поворота к сфере услуг становится необходимым ее рассмотрение в теоретическом аспекте. Несмотря на достаточно большое количество публикаций, касающихся сферы услуг, многие авторы, выделяя классификационные группировки услуг, не указывают соответствующие основания. Статья посвящена особенностям уточнения понятия «услуга», сущностной классификации услуг и функций.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ. Теоретической основой исследования послужили статьи из рецензируемых журналов, а также монографии по исследуемой тематике. В исследовании применялся широкий набор общенаучных методов – анализа и синтеза, абстрактно-логический, системного анализа и другие.

РЕЗУЛЬТАТЫ. В результате исследования были даны характеристики материальных и нематериальных услуг в сравнении, что позволяет лучше подчеркнуть особенности их осуществления и потребления. Такой подход дает возможность учитывать специфику потребителей и их роль в данном процессе, а также персонала и его квалификацию при планировании деятельности в сфере услуг. Раскрыты немаловажные вопросы совместимости услуг и выделения функций сервиса или сервисной деятельности. В исследовании отмечается необходимость включения в ценностно-ориентационную функцию таких услуг, как образование и культура. В связи с неспособностью потребителя выразить четко свои социальные и духовные потребности, авторами обосновываются важность и задачи работников сервисных предприятий оказывать помощь клиенту в формировании его насущной потребности.

ВЫВОДЫ. В статье в сравнении представлены наиболее важные характеристики разделения услуг по различным классификациям, касающимся ее специфики, оценки, продуцентов, взаимоотношений производителя и потребителя, а также технологии производства.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: материальная и нематериальная услуги, сервисная деятельность, самообслуживание, производственный потенциал, потребительский потенциал



Theoretical Foundations of the Service Sector Functioning at the Current Stage

Tatyana N. Skorobogatova ✉

V. I. Vernadsky Crimean Federal University, Simferopol, Russian Federation

ORCID: 0000-0002-3493-4480

E-mail: stn57@mail.ru

Irina G. Pavlenko ✉

Stavropol State Agrarian University, Stavropol, Russian Federation

ORCID: 0000-0001-6783-6273

E-mail: 11irin@rambler.ru

TO CITE:

Skorobogatova T. N., Pavlenko I. G.
Theoretical Foundations of the Service
Sector Functioning at the Current Stage //
Research in Economic and Financial
Problems. 2024. № 1. Art. 8.
<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-1-8>

DECLARATION OF COMPETING

INTEREST: none declared.

RECEIVED: 09.01.2024

ACCEPTED: 25.03.2024

PUBLISHED: 15.04.2024

COPYRIGHT: © 2024 Skorobogatova T. N.,
Pavlenko I. G.

ABSTRACT

INTRODUCTION. The modern context of a practical shift towards the service sector requires to study it from a theoretical perspective. Despite a sufficient number of publications on the topic of services, many authors do not provide corresponding grounds when identifying classification groups of services. This article focuses on the specific aspects of clarifying the concept of «service», essential classification of services and functions.

MATERIALS AND METHODS. The theoretical basis of the research included articles from peer-reviewed journals and monographs on the topic under study. A wide range of general scientific methods was applied in the research, including analysis and synthesis, abstract-logical, systemic analysis and others.

RESULTS. Characteristics of material and immaterial services were provided in comparison, which allows for a better emphasis on the features of their provision and consumption. This approach takes into account the specifics of consumers and their role in the process, as well as the qualifications of the personnel when planning activities in the service sector. Important issues of service compatibility and service function allocation are addressed. The study highlights the need to include education and culture in the value-oriented function of services. Due to the inability of consumers to clearly express their social and spiritual needs, the authors argue for the importance and tasks of service industry workers to assist clients in forming their essential needs.

CONCLUSIONS. The article compares the most important characteristics of service differentiation based on various classifications, including its specificity, evaluation, producers, producer-consumer relationships, and production technology.

KEYWORDS: material and intangible services, service activities, self-service, production potential, consumer potential



ВВЕДЕНИЕ

Одной из наиболее применяемых экономических категорий является товар. Как известно, товар существует в двух формах: продукции и услуги. При этом если характеристики продукции изучены достаточно основательно, то относительно услуги мнения ученых разноплановы и даже противоречивы. В настоящее время в условиях

высокой производительности труда в сфере материального производства наблюдается повышенный интерес к сфере услуг. По мере социально-экономического развития общества растет значимость соответствующей сферы деятельности. Действительно, сфера услуг играет важную роль в повышении индекса развития человеческого потенциала (далее ИРЧП). К сожалению, данный индекс в России снижается (таблица 1) ¹.

Таблица 1
Рейтинг стран по индексу человеческого развития, 2019 г.

Место стран	Индекс человеческого развития (ИЧР)	Индекс человеческого развития, скорректированный с учетом неравенства (ИЧРН)	Общие потери по ИЧРН и ИЧР (%)	ИЧР с учетом планетарной нагрузки (ИЧРП)*	Индекс гендерного развития (ИГР)*	Индекс гендерного неравенства (ИГН)*
1 Норвегия	0,957	0,899 (0)	6,1	0,781 (-15)	0,99 (1)	0,045 (-5)
2 Ирландия	0,955	0,885 (-3)	7,3	0,833 (1)	0,981 (1)	0,093 (-21)
2 Швейцария	0,955	0,889 (-1)	6,9	0,825 (0)	0,968 (2)	0,025 (+1)
4 Гонконг. Китай	0,949	0,824 (-17)	13,2	–	0,972 (2)	–
4 Исландия	0,949	0,894 (2)	5,8	0,768 (-26)	0,969 (2)	0,058 (-5)
6 Германия	0,947	0,869 (-4)	8,2	0,814 (-1)	0,972 (2)	0,084 (-14)
7 Швеция	0,945	0,882 (0)	6,7	0,817 (1)	0,983 (1)	0,039 (+4)
8 Австралия	0,944	0,867 (-3)	8,2	0,696 (-72)	0,976 (1)	0,097 (-17)
8 Нидерланды	0,944	0,878 (0)	7	0,794 (-6)	0,966 (2)	0,043 (+4)
10 Дания	0,94	0,883 (4)	6,1	0,824 (5)	0,983 (1)	0,038 (+8)
17 США	0,926	0,808 (-11)	12,7	0,718 (-45)	0,994 (1)	0,204 (+1)
51 Казахстан	0,825	0,766 (4)	7,2	0,672 (-46)	0,98 (1)	0,19 (+7)
52 Россия	0,824	0,74 (2)	10,2	0,728 (-4)	1,007 (1)	0,225 (+2)
53 Беларусь	0,823	0,771 (7)	6,3	0,781 (33)	1,007 (1)	0,118 (+22)
54 Турция	0,82	0,683 (-11)	16,7	0,746 (10)	0,924 (4)	0,306 (-14)
84 Бразилия	0,765	0,57 (-20)	25,5	0,71 (10)	0,993 (1)	0,408 (-11)
85 Китай	0,761	0,639 (2)	16	0,671 (-16)	0,957 (2)	0,168 (+46)
114 ЮАР	0,709	0,468 (-18)	34	0,648 (-1)	0,986 (1)	0,406 (+21)
131 Индия	0,645	0,475 (-1)	26,4	0,626 (8)	0,82 (5)	0,488 (+8)

¹ ИРЧП в Росси в 2020 году [Электронный ресурс]. URL: <https://www.google.com/search?client=firefox-b-d&q=%D0%B8%D1%80%D1%87%D0%BF+%D0%B2+%D1%80%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8+%D0%B2+2020+%D0%B3.+%D1%80%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8> (Дата обращения 14.12.2023).

Если по итогам 2020 года, согласно отчету по Программе развития ООН, значение ИРЧП в России составило 0,824 и страна заняла 50-е место в мире среди 189 государств, то в 2021 году страна передвинулась на 52 место ².

Последние десятилетия социально-экономическое развитие множества стран обеспечивается за счет роста сферы услуг, которая существенно опережает такие сферы деятельности, как сельское хозяйство и промышленность. В истории развития общества происходит переход на новый уровень развития, когда одна сфера деятельности набирает оборот и, увеличивая свою долю в общем хозяйстве, становится определяющей. При этом другие сферы деятельности могут увеличиваться в абсолютном выражении, из которых каждая когда-то играла такую же роль (переходы от аграрной к промышленной экономике, от промышленной – к сфере услуг). Так, по доле сферы услуг в валовом внутреннем продукте (ВВП) определяется уровень развития экономики. Российская Федерация ежегодно занимает лидирующие позиции по числу новых рабочих мест и количеству занятых, что играет определяющую роль в процессе обеспечения ее устойчивого развития [1]. В работе [2] отмечается инновационный компонент, который способен создать условия для инициирования изменений разного характера и масштаба, которые способствуют переходу от одного состояния хозяйственной системы к другому. Уточним, что к сфере услуг относятся образование и научные исследования, банковские и финансовые услуги, сектор информационных технологий, что отмечается в высокоразвитых странах и связано с высококвалифицированными кадрами.

Направлению исследования сферы услуг посвящено значительное количество научных публикаций российских и зарубежных авторов. Учеными предлагается огромное количество трактовок услуги. Так, в работе [3] авторами статьи систематизированы и приведены 13 определений. Услугу идентифицируют с действием, деятельностью, видом деятельности, результатом деятельности, благом, полезным эффектом [4–9]. Основываясь на определении, данном В. Н. Стахановым и Д. В. Стахановым ³, дадим следующее толкование услуги: услуга – продукт труда, полезный эффект которого выступает в форме деятельности (собственно процесса и/или результата), направленной на вещь и/или человека.

Существует большое число классификаций услуг, разработанных разными учеными. Нами также внесена лепта, что представлено в ряде работ ⁴. Давая классификацию, некоторые авторы не выделяют соответствующие основания (признаки классификации). В частности, это касается разделения услуг на коммерческие и некоммерческие. Здесь можно предложить в качестве оснований «цель деятельности»: в первом случае – получение прибыли, во втором – служение общественным интересам. Касательно разграничения услуг на реальные (настоящие действия определенных продуцентов для конкретных потребителей) и нереальные (согласно теоретической модели) – это соответствие действительности. Авторы И. М. Тихойкина, Е. В. Петрухина, Д. В. Тихойкин в серии своих публикаций раскрыли вопросы, касающиеся оценки удовлетворенности потребителей качеством услуг предприятия сферы сервиса [7], а также ими, на основе анализа различных методов оценки потребительской лояльности, была обоснована зависимость между лояльностью клиентов и конкурентоспособностью организации [8].

Существующий уровень развития темы свидетельствует о том, что, несмотря на наличие исследований сферы услуг в целом, необходимо сосредоточиться на различии между материальной и нематериальной услугами и уточнить функции сервисной деятельности. Стоит в особенности рассмотреть аспект управления стержневой и полной формами услуги и влияние этого на потребительскую полезность. Существует также необходимость обоснования разграничения услуг на материальные и нематериальные, а также всевозрастающей роли последней.

Цель исследования – развить и уточнить теоретические аспекты в направлении понятия «услуга», классификации, функций и характеристик услуг.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

Теоретической базой исследования послужили источники из базы данных РИНЦ, Web of Science, Scopus в области непроеизводственной сферы, сферы услуг. Литература анализировалась за период с 1992 по 2023 г., на русском и английском языках. Внимание уделялось научным статьям, опубликованным в рецензируемых журналах, а также учебным пособиям и монографиям, посвященным исследуемой тематике. Поиск источников

² Список стран по индексу человеческого развития [Электронный ресурс]. URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%BD%D0%B8%D1%81%D0%BE%D0%BA_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD_%D0%BF%D0%BE_%D0%B8%D0%BD%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D1%81%D1%83_%D1%87%D0%B5%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE_%D1%80%D0%B0%D0%B7%D0%B2%D0%B8%D1%82%D0%B8%D1%8F (Дата обращения 31.10.2023).

³ Стаханов В. Н., Стаханов Д. В. Маркетинг сферы услуг. М. : Экспертное бюро, 2001. 160 с.

⁴ Скоробогатова Т. Н. Сервисная логистика в рекреационном секторе : монография. Симферополь : ДИАИПИ, 2010. 403 с.

проводился по ключевым словам: «сфера услуг». Отобранные источники послужили основой для описания результатов исследования.

Использование общенаучных методов анализа и синтеза, системного анализа позволило получить результаты в различии между материальной и нематериальной услугами и уточнить функции сервисной деятельности, а также управления стержневой и полной формами услуги.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Материальные и нематериальные услуги: основные характеристики

Остановимся на такой распространенной классификации, как разделение услуг на материальные и нематериальные. Материальные услуги (ремонт, транспортировка, включая погрузку-разгрузку, хранение, жилищно-коммунальные услуги) направлены на изменение (улучшение) предметов, имеющих материальную субстанцию; нематериальные услуги (образование, культура, медицина, санаторное лечение, туризм, страхование) направлены на человека, имеющего и материальную, и духовную субстанции. Развивая и уточняя положения, представленные нами в работе ⁵, покажем некоторые характеристики материальных и нематериальных услуг в сравнении:

1. Специфика услуги. Оба вида услуг не могут использоваться в качестве ресурса и обладают вариативностью. Но размах вариаций для нематериальных услуг значительно шире. Проведение декомпозиционного анализа для материальных услуг реально, так как при обслуживании предметов может измениться их цвет, размер, форма. Возможен названный анализ и для тех нематериальных услуг, которые связаны с телом человека.

2. Оценка услуги. Возможна в ментальной форме на основе собственного и чужого опыта потребления. Но если для материальных услуг важен только непосредственный результат, то для многих нематериальных услуг – процесс и окончательное состояние объекта обслуживания (человека). Поскольку предварительная оценка услуги невозможна, сервисное предприятие старается показать видимые элементы услуги, касающиеся соприкосновения клиента с местом обслуживания (привлекательные экстерьер и интерьер здания, современное оборудование и др.), а также непосредственно с работ-

никами, оказывающими услуги (приветливый внимательный персонал приятного внешнего вида в неординарной униформе, относящийся к каждому клиенту как к единственному и неповторимому). Все это, по словам М. Дж. Битнер, составляет «сервисный ландшафт» [9]. Причем, как справедливо указывает признанный специалист в области маркетинга услуг Э. В. Новаторов, если продуценты товаров (авт. продукции) стараются добавить неосозаемые характеристики, исполнители услуг решают противоположную задачу – добавить материальные элементы, которые бы свидетельствовали о высоком качестве их услуги ⁶. К неосозаемым характеристикам можно отнести время и место доставки (которые, к слову, являются базовыми категориями логистики), наиболее удовлетворяющие требованиям потребителей. Напротив, воспринимаемые органами чувств характеристики – это вышеобозначенные элементы услуги, имеющие прямое отношение к маркетингу. Следовательно, потому как продукцию больше «продвигает» логистика, а услугу – маркетинг, реально вести речь о материализации услуг (или обслуживания – терминология Э. В. Новаторова) и о сервисизации продукции.

3. Продуценты. Для обоих видов услуг – в количестве от одного человека до малой группы работников. Касательно материальных услуг (за исключением ремонта одежды и головных уборов), превалирует мужской персонал. Нематериальные услуги выполняются большей частью женщинами. Работники, реализующие нематериальные услуги, во многих видах деятельности имеют высшее образование (даже ученую степень и звание), материальные услуги чаще оказываются людьми со средним (средним специальным образованием).

4. Взаимоотношения производителя и потребителя. Оба вида услуг имеют адрес, но материальные услуги не требуют присутствия клиента не только при непосредственном выполнении, а иногда и при заказе. Нематериальные услуги имманентно предполагают присутствие клиента во время обслуживания. Причем во многих услугах данного порядка его участие и позитивный настрой в немаловажной степени определяет положительный результат, например в образовании, медицине, услугах культуры. Действительно, подготовленный и желающий повысить свой образовательный (культурный) уровень индивид более сосредоточенно воспринимает и перерабатывает информацию; пациент, настроенный на выздоровление, будет полностью исполнять предписания врача. По отношению к основной части и материальных, и нематериальных услуг клиент настроен на их скорейшее выполнение. Но касательно

⁵ Скоробогатова Т. Н. Сервисная логистика в рекреационном секторе : монография. Симферополь : ДИАИПИ, 2010. 403 с.

⁶ Новаторов Э. В. Маркетинг услуг: теория и технология : монография. СПб. : ИП Петров Д. А., 2015. 200 с.

тех нематериальных услуг, где на первый план выходит процесс (например, в услугах культуры), потребитель имеет обратный настрой. Реклама в большей степени охватывает нематериальные услуги, поскольку их потребление часто носит не только индивидуальный, но и коллективный характер, определяющий окупаемость затрат. Кроме того, большинство материальных услуг связано с ремонтом, при этом объекты в первоначальном виде (до ремонта) не схожи, поэтому разница в произведенной услуге может быть существенна.

5. Технология производства. Технологический цикл оказания обоих видов услуг находится в интервале от короткого до длительного. Вдобавок в нематериальных услугах, по сравнению с материальными, больший удельный вес занимает живой труд. Если материальные услуги иногда предусматривают возможность исправления брака, то в нематериальных услугах это почти невозможно. Как было сказано главными героями в фильме «Ирония судьбы, или с легким паром!»: «Ошибки врачей дорого обходятся людям. — Да. Ошибки учителей не столь заметны, но в конечном счете они обходятся не менее дорого».

По нашему мнению, услуга может оказываться в стержневой или полной форме. Приведем примеры стержневой и полной форм услуги (для краткости далее будем говорить о полной и стержневой услугах). Парикмахер на дому оказывает стержневую услугу, в салоне создаются условия для полной услуги, а именно: интерьер помещения, температура, освещение, телевидение, пресса, посетителю могут быть предложены чай, кофе, сладости. Кроме того, клиент получает возможность общения с другими посетителями. Другими словами, полная услуга содержит инфраструктурные элементы и предоставляет возможность общения с другими объектами обслуживания. Телевизионный показ спектакля, концерта представляет собой лишь стержневую услугу, поэтому многие зрители предпочитают непосредственное посещение культурного учреждения, где предоставляется полная услуга. Касательно стоимости услуг, укажем, что телевизионный просмотр представляет собой почти бесплатную услугу (входит в общую плату телевидения). Стержневая же парикмахерская услуга может быть дороже полной, если мастера приглашают с предприятия и его перемещение затратно, а может быть дешевле, если мастер приходит частным образом, проживая или работая поблизости от клиента.

Далее в русле ценообразования уточним, что цена на услугу определяется как уровнем (классом) сервисного предприятия, так и элементами услуги. Поскольку одним из основных свойств услуги является невозможность ее предварительной оценки, пользователь обычно выбирает не все элементы. В процессе получения услуги довольный клиент может оплатить дополнительные составляющие, если такой вариант не противоречит технологии.

Укажем, что, согласно классификации ⁷, услуги делятся на простые (элементарные) и сложные (комплексные). Комплексные услуги, включающие ряд составляющих, можно рассматривать в качестве продукта. Пример такой услуги (сервисного продукта) касательно уборки и облагораживания территории представлен в работе Г. А. Аванесовой ⁸. Самым наглядным подтверждением послужит туризм, включающий целевую услугу (оздоровительную, спортивную, культурно-развлекательную и др.), а также услуги инфраструктурного порядка: базовые (проживание и входящие в тур питание, транспорт), дополнительные (услуги целевого порядка, не входящие в тур), сопутствующие услуги (информационного, связующего, финансового и бытового аспектов). Относительно услуги туризма и рекреации стоит отметить, что потребитель выбирает место для рекреации, где все услуги сосредоточены в одном пространстве и, в конечном итоге, оставляют целостное впечатление от потребления. Так получается, что потребитель выбирает пространство для рекреации как продукт, содержащий комплекс услуг, и сравнивает общую полезность от его потребления с другими пространствами [12].

Немаловажным вопросом является совместимость услуг [6]. Внесем в данную тему некоторые уточнения и дополнения, представив две соответствующие группы услуг:

1. Условно совместимые услуги. Это относится, в частности, к совмещению медицинских с другими видами услуг (торговля, культурно-развлекательные услуги). Касательно торговли, это установка автоматов, позволяющих пить чай или кофе. Что касается культурно-развлекательных услуг, то они оказываются в отдельных клиниках. Например, тихая музыка сопровождает стоматологическое лечение и терапевтические процедуры, для больных, находящихся в стационаре, демонстрируются видеofilмы. Очень важна роль данных услуг для детей, особенно паллиативных.

⁷ Номенклатура работ и услуг в здравоохранении : [утверждена Министерством здравоохранения и социального развития Российской Федерации 12.07.2004]. Текст : электронный // КонсультантПлюс : [правовой сайт]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115842/?ysclid=ltetpnl4dlw558213813 (дата обращения: 05.01.2024).

⁸ Аванесова Г. А. Сервисная деятельность: Историческая и современная практика, предпринимательство, менеджмент: учебное пособие для студентов вузов. М. : Аспект Пресс, 2005. 318 с.

2. Совместимые услуги. Здесь на первый план выходят услуги торговли (при условии соответствия продаваемых товаров профилю учреждения) и общественного питания, которые сочетаются практически со всеми услугами.

Сервис: цель и функции

Говоря об услугах, следует определиться с понятием «сервис». В англоязычной литературе эти слова синонимичны, поскольку оба имеют значение «service». В русском языке термин «сервис» имеет массу трактовок. Договоримся, что в узком смысле сервис – это определенные действия конкретного исполнителя (или группы исполнителей) услуг, например «в данном салоне высокий сервис». Сервис в широком смысле тождественен словосочетанию «сервисная деятельность», на практике чаще оперируют терминологией «вид сервисной деятельности» или «вид обслуживания», к примеру ресторанный сервис, гостиничный сервис.

Немаловажным вопросом является выделение функций сервиса или сервисной деятельности. На основе собственных исследований [5] и работы ученых во главе с В. К. Романович⁹ мы выделили следующие функции сервисной деятельности: материально-преобразовательную, информационную, ценностно-ориентационную, коммуникативную, кадрово-ресурсную, рекреационную. Особый интерес здесь вызывает ценностно-ориентационная функция. Указанная выше группа ученых считает, что она проявляется через рекламу, экспертизу, имиджмейкерские услуги, психодиагностику. Но данные направления сервиса (за исключением последнего) касаются материальных и в некоторой мере социальных потребностей. Однако не меньшая, а может и большая задача общества – это направить сознание человека в правильное духовное русло. Поэтому, на наш взгляд, следует включить в состав видов сервисной деятельности, осуществляющих ценностно-ориентационную функцию, образование и культуру.

Человек не всегда полностью осознает свою потребность в услугах и/или часто не может ее четко высказать. Действительно, ведь индивид даже нередко не вполне постигает самого себя. Не зря существует высказывание «Nosce te ipsum» (лат.) – познай самого себя. Задачами работников сервисных предприятий являются помощь клиенту в формировании его насущной потребности и обеспечение влияния на трансформацию потребностей с учетом развертывающихся в обществе политических,

экономических и социальных процессов. Итак, целью сервисной деятельности является удовлетворение потребностей как можно большего числа индивидов. При этом услуги должны варьировать по цене и составляющим элементам в соответствии с доходностью клиентов.

Ю. П. Свириденко и В. В. Хмелев отождествляют потребности с энергетическими ресурсами¹⁰, что представляется нам не вполне корректным. Известно, что термин «ресурсы» имеет двоякую трактовку: «запасы» или «неиспользованные возможности». В нашем случае однозначно применимо второе определение. Но потенциал удовлетворения потребностей человека имеет не только субъективный характер (что согласуется с возможностями, а именно: материальным положением, временным ресурсом), но и объективный характер, определяемый окружающей средой и не зависящий от индивида.

Самообслуживание как фактор реализации потребительского потенциала

В современных условиях, когда наука и техника развиваются быстрыми темпами, услуги и формы их оказания постоянно совершенствуются, при этом возникают новые услуги и формы обслуживания. Такое положение обусловлено как возможностями предприятий (модернизация материально-технической базы, повышение профессионального и общеобразовательного уровня работников), так и возрастающими требованиями потребителей, усиливающимися предложениями многочисленных конкурентов. При этом может возникнуть противоречие между действующей и новой услугами. Чтобы его избежать, уместно (при допустимости и целесообразности) не ликвидировать так называемую старую услугу, а вносить ее отдельные элементы в разрабатываемую услугу. В этом случае можно вести речь о модификации услуги.

При разработке (модификации) услуги сопоставляются потребительский потенциал, определяемый предположительной востребованностью услуги в соответствии с оценкой предпочтений потребителей, и производственный потенциал (возможности предприятия). При оценке потребительского потенциала необходимо принимать во внимание тот факт, что часть услуг пользователь выполняет в порядке самообслуживания. Это объясняется не только экономией денежных средств (имеющихся материальных ресурсов), но и хобби. Сравнение самообслуживания, производимого по причине экономии средств или хобби, представлено в таблице 2.

⁹ Сервисная деятельность : учебное пособие / С. Н. Коробкова, В. И. Кравченко, С. В. Орлов, И. П. Павлова ; под общ. ред. В. К. Романович. 3-е изд. СПб.: Питер, 2005. 156 с.

¹⁰ Свириденко Ю. П., Хмелев В. В. Сервисная деятельность : учебное пособие. 2-е изд. М. : ИНФРА-М, 2017. 174 с.

Таблица 2
Сравнение самообслуживания, производимого по причине экономии средств или хобби

Условия самообслуживания	Самообслуживание осуществляется по причине	
	экономии средств	хобби
Наличие соответствующего времени	Иногда в ущерб основной деятельности	Совершенно свободное время
Уровень квалификации	Требуется, индивид старается пройти соответствующее обучение у специалиста	Индивид повышает квалификацию для самореализации, часто самостоятельно или с единомышленниками
Приобретение оборудования и материальных ресурсов	При доступности цены	Цена не имеет решающего значения

Источник: Составлено авторами.

Кадровое слагаемое потенциала
предприятия сферы услуг

Ресурсная база (потенциал) предприятия включает материально-техническую, кадровую, информационно-аналитическую и финансовую составляющие. Материально-техническое слагаемое определяется наличием материальных ресурсов, действующих и резервных производственных мощностей, позволяющих своевременно оказывать услугу, варьируя требуемыми параметрами; и поскольку, как мы отметили, в настоящее время наблюдается материализация услуги, видимые для потребителей материально-технические компоненты немало значимы. Кадровое слагаемое выступает как совокупность креативного и квалификационного потенциалов, устанавливающих соответственно революционный и эволюционный пути развития; креативность обусловливается способностями человека, его разносторонним развитием, образованием и самообразованием, квалификация определяется образованием и опытом работы. При этом важна и самооценка, основанная на сопоставлении собственного потенциала с требованиями, предъявляемыми к работающему в данной должности. Такая оценка позволяет работнику адекватно воспринимать критику и устранять недостатки. Информационно-аналитический потенциал можно охарактеризовать как способность предприятия фильтровать, аккумулировать и анализировать информацию о субъектах микросреды и факторах окружающей среды макроуровня, которые способны оказать влияние на его деятельность; информация используется для прогноза их дальнейшего поведения и принятия соответствующих решений. Финансовый потенциал характеризуется величиной собственных денежных средств и/или реальностью получения заемных средств.

Ни для кого не секрет, что в сфере услуг особое значение имеет кадровое обеспечение. Действительно, в данной сфере происходит прямой контакт субъекта (исполнителя) и объекта (потребителя) услуг. Вышеназванные авторы¹¹ выделяют четыре компонента, которые определяют профессионализм (или квалификационный уровень, – авт.) субъекта сервисной деятельности. Кратко оценим их. Психологический компонент действительно важен в плане устойчивости настроения работника при выполнении заказа. Однако с утверждением, что «все действия подчинены не тому, как заказ выполняется, а тому, сколько времени затрачивается на его выполнение»¹², согласиться невозможно. Во-первых, нельзя укорачивать время, предусмотренное технологией. Во-вторых, темп работы каждого исполнителя индивидуален, и повышение скорости может привести к отрицательному результату. С характеристикой этического компонента, направленного на улучшение отношения с клиентом и многовариантность предложения по выполнению его заказа, а также эстетического компонента, определяющего красоту выполненного заказа, вполне согласны. Интерес представляет организационный компонент, направленный на устранение будничности и рождение праздничности. Но, по нашему мнению, его лучше именовать жизнерадостным.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Несмотря на достаточно большое количество публикаций, касающихся сферы услуг, тема представляет собой нишу для дальнейших разработок, заполнению которой служат положения данной статьи. Представим их кратко.

- Многие авторы, выделяя классификационные группировки услуг, не указывают соответствующие основания. Предлагается разделение услуг на коммерческие и некоммерческие основывать на цели

¹¹ Свириденко Ю. П., Хмелев В. В. Сервисная деятельность : учебное пособие. 2-е изд. М.: ИНФРА-М, 2017. 174 с.
¹² Там же. С. 102

- деятельности, разграничение услуг на реальные и нереальные – на соответствии действительности.
2. Наиболее распространенной характеристикой услуг является их разделение на материальные и нематериальные; в статье в сравнении представлены наиболее важные их характеристики, касающиеся специфики услуги, ее оценки, продуцентов, взаимоотношений производителя и потребителя, технологии производства.
 3. Среди функций сервисной деятельности выделена и дополнена ценностно-ориентационная. В состав видов сервиса, осуществляющих данную функцию, целесообразно включение образования и культуры, поскольку их деятельность определяет нравственные ориентиры, поднимая людей на более высокий духовный уровень.
 4. Услуга может быть произведена в стержневой или полной форме. Стержневая услуга ограничивается процессом ее выполнения. Полная услуга содержит инфраструктурные элементы и предоставляет клиенту возможность общения с другими объектами обслуживания.
 5. При разработке (модификации) услуги следует сопоставлять потребительский потенциал и производственный потенциал. Потребительский потенциал надо оценивать с учетом того, что часть услуг выполняется самостоятельно. Самообслуживание осуществляется по причинам экономии средств и хобби; оно предполагает наличие времени и соответствующих материальных ресурсов.
 6. Что касается производственного потенциала, то особое внимание в статье уделено кадровому обеспечению, оценены и модернизированы компоненты профессионализма субъекта сервисной деятельности, предлагаемые учеными.

Вклад авторов:

Скоробогатова Т. Н. – выявление сущностных различий между материальной и нематериальной услугами.

Павленко И. Г. – представление аспекта управления стержневой и полной формами услуги и влияние этого на потребительскую полезность.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Шубина Е. А., Макаров Е. И., Николаева Ю. Р., Тайдаев Р. М. Малый бизнес региона: состояние и перспективы развития // Актуальные направления научных исследований XXI века: теория и практика. 2022. Т. 10, № 4 (59). С. 93–107. <https://doi.org/10.34220/2308-8877-2022-10-4-93-107>
2. Щепакин М. Б., Михайлова В. М. Сфера услуг как экономическая категория и вид экономической деятельности // Экономика, предпринимательство и право. 2020. Т. 10, № 1. С. 71–88. <https://doi.org/10.18334/epp.10.1.41545>
3. Скоробогатова Т. Н., Мараховская И. Ю. К вопросу об определении научной услуги // Друkerовский Вестник. 2023. № 3. С. 44–54. <https://doi.org/10.17213/2312-6469-2023-3-44-54>
4. Зворыкина Т. И. Устойчивое развитие и безопасность сферы услуг // Стандарты и качество. 2023. № 4. С. 40–47. <https://doi.org/10.35400/0038-9692-2023-4-31-23>
5. Мирзаев А. Т. Оценка использования рекреационных возможностей на рынке туристических услуг // Региональная экономика: теория и практика. 2019. Т. 17, № 5. С. 990–1002. <https://doi.org/10.24891/re.17.5.990>
6. Gunay S., Kurtulmuş B. E. COVID-19 social distancing and the US service sector: What do we learn? // Research in International Business and Finance. 2021. Vol. 56. P. 101361. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2020.101361>
7. Тихойкина И. М., Петрухина Е. В., Тихойкин Д. В. Оценка удовлетворенности потребителей качеством услуг предприятия сервиса // Вестник ОрелГИЭТ. 2020. № 1 (51). С. 53–59. <https://doi.org/10.36683/2076-5347-2020-1-51-53-59>
8. Тихойкина И. М., Петрухина Е. В., Тихойкин Д. В. Исследование лояльности потребителей на рынке услуг // Вестник ОрелГИЭТ. 2020. № 4 (54). С. 62–67. <https://doi.org/10.36683/2076-5347-2020-4-54-62-67>
9. Bitner M. J. Servicescapes: The Impact of Physical Surroundings on Customers and Employees // Journal of Marketing. 1992. P. 57–71.

10. Knežević M. N., Mijatov M., Kovačić S. Achievement motivation and locus of control as factors of entrepreneurial orientation in tourism and healthcare services // *Journal for East European Management Studies*. 2021. Vol. 26, № 2. P. 275–305. <https://doi.org/10.5771/0949-6181-2021-2-275>
11. Khaykin M., Toechkina O. Service Capital as a Condition for the Sustainable Development of Society // *International Journal of Technology*. 2021. Vol. 12, № 7. P. v12i7. <https://doi.org/10.14716/IJTECH.V12I7.5360>
12. Букреев И. А. Стратегия развития предпринимательской деятельности в рекреационной сфере на основе субрегиональных особенностей Крыма // *Сервис в России и за рубежом*. 2019. Т. 13. Вып. 2. С. 110–118. <https://doi.org/10.24411/1995-042X-2019-10210>
13. Бегунова С. В., Жердева Н. Е. Планирование бюджетных расходов на оказание услуг в сфере общего образования Оренбургской области // *Вестник Академии знаний*. 2023. № 6 (59). С. 469–471.
14. Грибок Н. Н., Кулинич В. В. Управление маркетингом юридических услуг: особенности отрасли, стратегическое планирование, специфика продвижения // *Вестник Академии знаний*. 2023. № 6 (59). С. 565–569.
15. Левшукова О. А., Бабкина О. А., Кихаева А. С. НДС и электронные услуги: особенности для иностранных компаний в РФ // *Вестник Академии знаний*. 2023. № 5 (58). С. 362–366.

REFERENCES

1. Shubina E. A., Makarov E. I., Nikolaeva Y. R., Taydaev R. M. Small business in the region: state and prospects of development // *Current directions of scientific research of the XXI century: theory and practice*. 2022. Vol. 10. № 4 (59). P. 93–107. <https://doi.org/10.34220/2308-8877-2022-10-4-93-107>
2. Shchepakina M. B., Mikhaylova V. M. Services as an economic category and type of economic activity // *Journal of Economics, Entrepreneurship and Law*. 2020. Vol. 10, № 1. P. 71–88. <https://doi.org/10.18334/epp.10.1.41545>
3. Skorobogatova T. N., Marakhovskaya I. Yu. On the question of defining a scientific service // *Drucker's Bulletin*. 2023. № 3. P. 44–54. <https://doi.org/10.17213/2312-6469-2023-3-44-54>
4. Zvorykina T. I. Sustainable development and security of the service sector // *Standards and quality*. 2023. № 4. P. 40–47. <https://doi.org/10.35400/0038-9692-2023-4-31-23>
5. Mirzaev A. T. Assessment of the use of recreational opportunities on the market of tourist services // *Regional economics: theory and practice*. 2019. Vol. 17, № 5. P. 990–1002. <https://doi.org/10.24891/re.17.5.990>
6. Gunay S., Kurtulmuş B. E. COVID-19 social distancing and the US service sector: What do we learn? // *Research in International Business and Finance*. 2021. Vol. 56. P. 101361. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2020.101361>
7. Tikhoikina I. M., Petrukhina E. V., Tikhoikin D. V. Estimation of Satisfaction of Consumers Quality of Services of the Enterprise of Service // *OrelSIET bulletin*. 2020. № 1 (51). P. 53–59. <https://dx.doi.org/10.36683/2076-5347-2020-1-51-53-59>
8. Tikhoikina I. M., Petrukhina E. V., Tikhoikin D. V. Study of Consumers Loyalty in the Market of Services // *OrelSIET bulletin*. 2020. № 4 (54). P. 62–67. <https://dx.doi.org/10.36683/2076-5347-2020-4-54-62-67>
9. Bitner M. J. Servicescapes: The Impact of Physical Surroundings on Customers and Employees // *Journal of Marketing*. 1992. P. 57–71.
10. Knežević M. N., Mijatov M., Kovačić S. Achievement motivation and locus of control as factors of entrepreneurial orientation in tourism and healthcare services // *Journal for East European Management Studies*. 2021. Vol. 26, № 2. P. 275–305. <https://doi.org/10.5771/0949-6181-2021-2-275>
11. Khaykin M., Toechkina O. Service Capital as a Condition for the Sustainable Development of Society // *International Journal of Technology*. 2021. Vol. 12, № 7. P. v12i7. <https://doi.org/10.14716/IJTECH.V12I7.5360>

12. Bukreev I. A. Development strategy of entrepreneurship activities in recreational sphere on the basis of subregional characteristics of Crimea // *Services in Russia and Abroad*. 2019. Vol. 13 (2). P. 110–118. <https://doi.org/10.24411/1995-042X-2019-10210>
13. Begunova S. V., Zherdeva N. E. Planning of budget expenditures for the provision of services in the field of general education of the Orenburg region // *Bulletin of the Academy of Knowledge*. 2023. № 6 (59). P. 469–471.
14. Gribok N. N., Kulinich V. V. Marketing management of legal services: industry features, strategic planning, specifics of promotion // *Bulletin of the Academy of Knowledge*. 2023. № 6 (59). P. 565–569.
15. Levshukova O. A., Babkina O. A., Kihaeva A. S. VAT and electronic services: features for foreign companies in the Russian Federation // *Bulletin of the Academy of Knowledge*. 2023. № 5 (58). P. 362–366.