

Журнал «Научное обозрение. Экономические науки» зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций. Свидетельство ПИ № ФС77-57503 выдано 27.03.2014 года. ISSN 2500-3410

Двухлетний импакт-фактор РИНЦ – 0,871
Пятилетний импакт-фактор РИНЦ – 0,305

Учредитель, издатель и редакция:
ООО НИЦ «Академия Естествознания»

Почтовый адрес: 101000, г. Москва, а/я 47
Адрес учредителя, издателя: 410056, г. Саратов,
ул. им. Чапаева В.И., д. 56
Адрес редакции: 410035, г. Саратов,
ул. Мамонтовой, д. 5

Founder, publisher and edition:
LLC SPC Academy of Natural History

Post address: 101000, Moscow, p.o. box 47
Founder's, publisher's address: 410056, Saratov,
56 Chapaev V.I. str.
Editorial address: 410035, Saratov,
5 Mamontovoi str.

Подписано в печать 31.10.2024
Дата выхода номера 29.11.2024
Формат 60×90 1/8

Типография
ООО НИЦ «Академия Естествознания»,
410035, г. Саратов, ул. Мамонтовой, д. 5

Signed in print 31.10.2024
Release date 29.11.2024
Format 60×90 8.1

Typography
LLC SPC «Academy Of Natural History»
410035, Saratov, 5 Mamontovoi str.

Технический редактор Доронкина Е.Н.
Корректор Галенкина Е.С., Дудкина Н.А.

Распространяется по свободной цене
Тираж 1000 экз. Заказ НО 2024/2
Подписной индекс в электронном каталоге
«Почта России»: ПА521
© ООО НИЦ «Академия Естествознания»

Журнал «НАУЧНОЕ ОБОЗРЕНИЕ» выходил с 1894 по 1903 год в издательстве П.П. Сойкина. Главным редактором журнала был Михаил Михайлович Филиппов. В журнале публиковались работы Ленина, Плеханова, Циолковского, Менделеева, Бехтерева, Лесгафта и др.

Journal «Scientific Review» published from 1894 to 1903. P.P. Soykin was the publisher. Mikhail Filippov was the Editor in Chief. The journal published works of Lenin, Plekhanov, Tsiolkovsky, Mendeleev, Bekhterev, Lesgaft etc.



М.М. Филиппов (M.M. Philippov)

С 2014 года издание журнала возобновлено Академией Естествознания

From 2014 edition of the journal resumed by Academy of Natural History

Главный редактор: М.Ю. Ледванов
Editor in Chief: M.Yu. Ledvanov

Редакционная коллегия (**Editorial Board**)

А.Н. Курзанов (**A.N. Kurzanov**)

Н.Ю. Стукова (**N.Yu. Stukova**)

М.Н. Бизенкова (**M.N. Bizenkova**)

Н.Е. Старчикова (**N.E. Starchikova**)

Т.В. Шнуровозова (**T.V. Shnurovozova**)

НАУЧНОЕ ОБОЗРЕНИЕ • ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

SCIENTIFIC REVIEW • ECONOMIC SCIENCES

www.science-education.ru

2024 г.



***В журнале представлены научные обзоры,
статьи проблемного
и научно-практического характера***

***The issue contains scientific reviews,
problem and practical scientific articles***

СОДЕРЖАНИЕ

Экономические науки

СТАТЬИ

ПРИМЕНЕНИЕ БЛОКЧЕЙН-ТЕХНОЛОГИИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЁТЕ И АУДИТЕ	
<i>Марданов Я.Р., Дудина О.И., Кремлева В.В.</i>	5
ОСОБЕННОСТИ ЭКОНОМИКИ И ПРИНЦИПЫ РЕАЛИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ НЕФТЯНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ	
<i>Глухова Е.В.</i>	13
АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ И МИКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ФАКТОРОВ НА СТОИМОСТЬ АКЦИЙ	
<i>Комарова О.В., Обожина А.А.</i>	18
ПРОБЛЕМЫ И СТРАТЕГИИ ФОРМИРОВАНИЯ КАДРОВОГО СОСТАВА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ (НА ПРИМЕРЕ СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ)	
<i>Задорина М.А., Михеев В.В.</i>	24
СИСТЕМА ОНКОСТРАХОВАНИЯ В РОССИИ: ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПРОБЛЕМ И ПОИСК РЕШЕНИЙ	
<i>Одинокова Т.Д.</i>	30

CONTENTS

Economic sciences

ARTICLES

APPLICATION OF BLOCKCHAIN TECHNOLOGY IN ACCOUNTING AND AUDIT

Mardanov Ya.R., Dudina O.I., Kremleva V.V. 5

FEATURES OF THE ECONOMY AND PRINCIPLES OF IMPLEMENTING THE INVESTMENT STRATEGY OF OIL ENTERPRISES

Glukhova E.V. 13

ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF MACROECONOMIC AND MICROECONOMIC FACTORS ON THE VALUE OF STOCKS

Komarova O.V., Obozhina A.A. 18

PROBLEMS AND STRATEGIES FOR FORMING PERSONNEL STAFF OF INDUSTRIAL ENTERPRISES (BASED ON THE EXAMPLE OF THE SVERDLOVSK REGION)

Zadorina M.A., Mikheev V.V. 24

CANCER INSURANCE SYSTEM IN RUSSIA: IDENTIFICATION OF PROBLEMS AND SEARCH FOR SOLUTIONS

Odinokova T.D. 30

СТАТЬИ

УДК 657.1:336

**ПРИМЕНЕНИЕ БЛОКЧЕЙН-ТЕХНОЛОГИИ
В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЁТЕ И АУДИТЕ**

¹Марданов Я.Р., ¹Дудина О.И., ²Кремлева В.В.

¹*Уральский государственный экономический университет, Екатеринбург,
e-mail: almas-78@mail.ru;*

²*Дагестанский государственный университет народного хозяйства, Махачкала,
e-mail: kriemlievav@mail.ru*

Данная научная статья посвящена проведению комплексного исследования и оценке актуальных вопросов, связанных с анализом существенных особенностей, а также ключевых условий практического использования блокчейн-технологий. Предметом исследования в рамках рассматриваемой работы являются блокчейн-технологии как важнейшее направление в развитии современного бухгалтерского учета и аудита. В рамках проведенного исследования специфических особенностей применения блокчейн-технологий в бухгалтерском учете, а также аудите был рассмотрен практический пример использования рассматриваемого инновационного технического решения, его преимущества и недостатки. При решении задачи, которая связана с определением основных проблемных недостатков, а также перспективных направлений практического использования блокчейн-технологий как цифрового средства комплексного развития бухгалтерского учета и аудита, был проведен анализ мирового рынка разработки и практического использования рассматриваемых инновационных средств автоматизации. В результате проведенной исследовательской работы было установлено, что блокчейн-технологии являются современным средством обеспечения стабильного развития системы бухгалтерского учета, а также аудита, поскольку обеспечивают автоматизацию рассматриваемого направления деятельности и, как следствие, способствуют снижению уровня «рутины» в рассматриваемом процессе, имеющем важное значение для стабильности развития предприятий в условиях рыночной экономической системы.

Ключевые слова: аудит, аудиторская проверка, блокчейн, бухгалтерский учёт, предприятие, стабильность, финансовые операции

**APPLICATION OF BLOCKCHAIN TECHNOLOGY
IN ACCOUNTING AND AUDIT**

¹Mardanov Ya.R., ¹Dudina O.I., ²Kremleva V.V.

¹*Ural State Economic University, Ekaterinburg, e-mail: almas-78@mail.ru;*

²*Dagestan State University of National Economy, Makhachkala, e-mail: kriemlievav@mail.ru*

This scientific article is devoted to conducting a comprehensive study and assessing current issues related to the analysis of essential features, as well as key conditions for the practical use of blockchain technologies. The subject of research within the framework of this work is blockchain technologies as the most important direction in the development of modern accounting and auditing. As part of the study of the specific features of the use of blockchain technologies in accounting and auditing, a practical example of the use of the innovative technical solution under consideration, its advantages and disadvantages was considered. In solving the problem, which is associated with identifying the main problematic shortcomings, as well as promising directions for the practical use of blockchain technologies as a digital means of integrated development of accounting and auditing, an analysis of the global market for the development and practical use of the considered innovative automation tools was carried out. As a result of the research work, it was found that blockchain technologies are a modern means of ensuring the stable development of the accounting system, as well as auditing, since they provide automation of the activity under consideration, and, as a result, help reduce the level of «routine» in the process under consideration, which has an important importance for the stability of development of enterprises in a market economic system.

Keywords: audit, auditing, blockchain, Accounting, company, stability, financial operations

Введение

Актуальность выбранной темы научной статьи обусловлена тем, что в условиях современной общественной системы одной из важнейших задач является организация эффективного управления финансовыми ресурсами организации, которая выполняется преимущественно бухгалтерами и аудиторами. Для обеспечения эффективного выполнения рассматриваемой задачи в практике бухгалтерского учета и аудита применяют-

ся блокчейн-технологии. Применение рассматриваемых технологических решений способствует максимальному снижению временных затрат на выполнение функциональных задач в области бухгалтерского учета и аудита и, как следствие, обеспечивает стабильное повышение эффективности деятельности предприятий в условиях рыночной экономической системы.

Исходя из актуальности, была определена **цель исследования**, которая заклю-

чается в проведении комплексного анализа и оценке особенностей применения блокчейн-технологий в современном бухгалтерском учете и аудите.

Материалы и методы исследования

Для проведения исследования в рамках выбранной темы научной статьи были использованы следующие материалы:

1) источники периодической литературы, которые позволили раскрыть и проанализировать существенные особенности блокчейн-технологий, а также оценить специфику их использования в бухгалтерском учете и аудите;

2) информационно-аналитические данные немецкой компании Statista, позволившие оценить значимость блокчейн-технологий в обеспечении стабильного развития бухгалтерского учета и аудита.

В состав основных методов исследования, которые были использованы при написании научной статьи, входят различные общенаучные методы, в частности: анализ, синтез, индукция, дедукция, системная оценка.

Результаты исследования и их обсуждение

Под категорией «блокчейн» понимается тип базы данных, который включает в себя цепочку связанных блоков информации. Для бухгалтеров, а также аудиторов практическое использование рассматриваемого технологического решения обеспечивает формирование высокой степени ясности в отношении прав собственности, а также ответственности за различные активы, имеющиеся в распоряжении организации [1, с. 3]. Все вышеуказанные особенности оказывают положительное влияние на повышение эффективности процесса бухгалтерского учёта и аудита.

На сегодняшний день существует большое количество предприятий, которые используют в своей практической деятельности блокчейн-технологии. Следует отметить, что руководители рассматриваемых организаций поняли, что в условиях современного общества происходит активное развитие цифровой экономики, а следовательно, внедрение в практическую деятельность компании инновационных технологий будет способствовать повышению эффективности ее функционирования на рынке [2, с. 11].

Значимость выбранной темы научной статьи обусловлена организацией активного поиска оптимальной системы защиты бухгалтерских и аудиторских данных как на государственном, так и на корпоративных уровнях. Наличие высоких темпов

научно-технического прогресса в условиях современной общественной системы обуславливает необходимость обеспечения оперативного решения комплекса разнообразных задач, в частности:

1) оперативное реагирование на изменения в системе управления финансовыми ресурсами;

2) организация достаточно быстрой корректировки допущенных ошибок при отражении бухгалтерских операций либо проведении аудиторской проверки;

3) обеспечение точности, достоверности, а также конфиденциальности передаваемых информационно-аналитических данных, которые характеризуют деятельность определенного предприятия [3, с. 565].

Пандемия коронавирусной инфекции позволила наглядно показать, что для обеспечения стабильного развития в условиях цифровой экономики предприятия должны быть конкурентоспособными и мобильными, то есть оперативно реагировать на происходящие изменения и, как следствие, повышать экономическую независимость на рынке [4, с. 44]. Использование блокчейн-технологии обеспечивает максимально полное удовлетворение вышеуказанных потребностей.

В современной литературе под категорией «блокчейн» понимается специальная база данных или децентрализованный цифровой реестр, в рамках которого информационно-аналитические данные хранятся на нескольких специально созданных узлах в компьютерной либо локальной сети [5, с. 612]. Данное технологическое решение позволяет обеспечить такую ситуацию, в рамках которой каждый пользователь компьютерной (локальной) сети обладает свободным доступом к данным.

Иными словами, блокчейн – это децентрализованная цифровая бухгалтерская книга, в рамках которой осуществляется учёт практически всех операций либо транзакций, которые выполняются в одноранговой компьютерной сети. Как правило, все основные пользователи блокчейн-технологии имеют надежно защищенные ключи доступа к базе данных, при этом обладают возможностями публикации транзакций либо их блокировки в рассматриваемой информационной системе [6, с. 8].

Каждый блок в информационной системе, которая управляется с использованием блокчейн-технологии, имеет определенную временную характеристику, в соответствии с которой после проверки размещенной записи информационные данные не могут быть удалены либо изменены. В настоящее время принято выделять следующие основ-

ные виды информационных систем, создаваемых на основе блокчейн-технологий:

1) частные информационные системы представляют собой системы, которые доступны только для строго определенных участников (например, внутренняя база финансовых документов организации);

2) общедоступные информационные системы – это системы, которые открыты практически для любого пользователя, имеющего доступ к сети Интернет [7, с. 140].

Современные блокчейн-технологии являются важнейшим инструментом, используемым для организации эффективного бухгалтерского учета либо при проведении аудита на предприятии. Данная особенность обусловлена тем, что представленная цифровая технология обеспечивает успешное решение следующих ключевых задач:

1) выполнение функций по согласованию счетов, а также учёту движения денежных средств;

2) осуществление записи проведенных транзакций;

3) организация хранения имеющихся в распоряжении предприятия активов [8, с. 33].

В целом, можно отметить, что блокчейн-технологии являются современным инно-

вационным способом хранения и защиты информационно-аналитических данных, используемых при организации бухгалтерского учета и аудита на предприятии.

На рисунке 1 представим основные условия, которые необходимы для использования блокчейн-технологий.

Изучив данные, отраженные на рисунке 1, следует отметить, что для эффективного применения блокчейн-технологий необходимо обеспечить соблюдение ряда условий, которые являются факторами, определяющими стабильность общественного развития в условиях цифровизации экономической системы.

Использование блокчейн-технологий в практике бухгалтерского учета создает возможность для применения метода тройной бухгалтерской записи, который заключается в расширении системы двойной записи на основе ведения групп счетов или счетов динамики, которые позволяют наглядно объяснить изменение финансовых результатов от осуществления определенной хозяйственной операции [9, с. 211]. На рисунке 2 представим наглядный пример регистрации транзакции в бухгалтерском учете с использованием блокчейн-технологии.

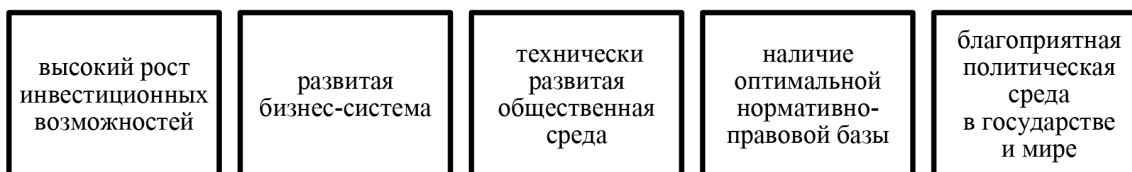


Рис. 1. Важнейшие условия применения современных блокчейн-технологий

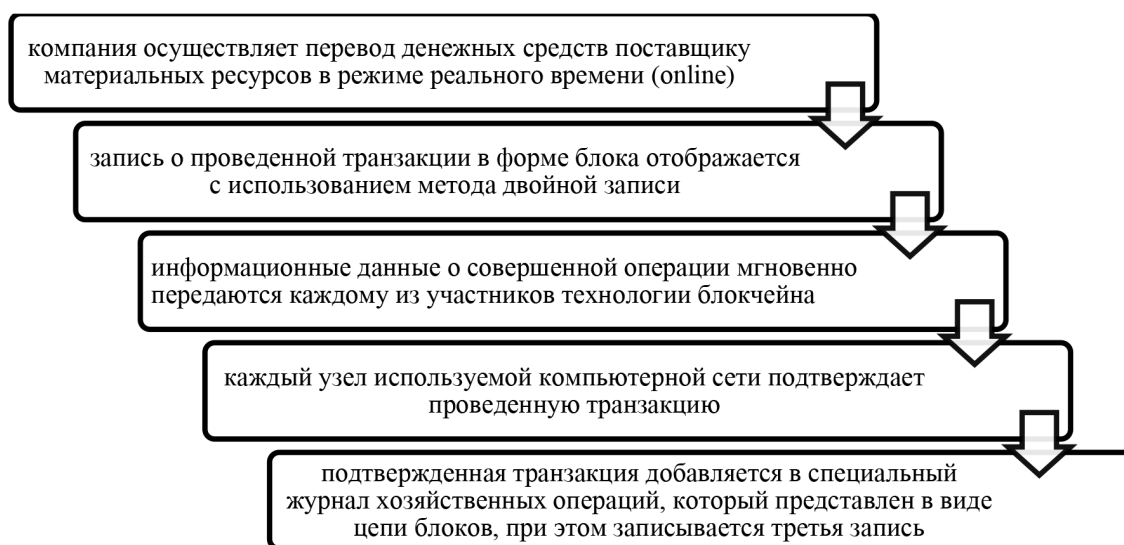


Рис. 2. Пример использования блокчейн-технологии при осуществлении перевода денежных средств поставщику материалов

Таблица 1

Динамика мировых расходов, связанных с разработкой и внедрением блокчейн-технологий за период с 2018 по 2023 год, млрд долл. США [10]

Показатель / год	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Суммарный объем расходов	1,5	2,7	4,5	6,6	9,2	12,5

Рассмотрев данные, отраженные на рисунке 2, следует отметить, что применение блокчейн-технологий при выполнении операции, связанной с переводом денежных средств поставщику материалов, предполагает выполнение шести основных этапов. Проведение операций на каждой из представленных стадий характеризуется высоким уровнем прозрачности, а также минимизацией возможных ошибок, а следовательно, рассматриваемое технологическое решение является средством, которое улучшает общий процесс функционирования предприятия.

Можно выделить следующие ключевые преимущества практического использования блокчейн-технологий в бухгалтерском учете, а также аудиторской деятельности:

1) снижение количества ошибок при составлении бухгалтерской отчетности, финансовых либо аудиторских документов за счёт минимизации человеческого фактора;

2) наличие возможности ограничения доступа к бухгалтерским либо аудиторским данным;

3) сокращение сроков составления бухгалтерской (финансовой) отчетности приблизительно в 2-3 раза;

4) высокий уровень защищенности составляемых данных;

5) непрерывность записи данных и возможность оценки их исторической (эволюционной) динамики;

6) возможность передачи, анализа и оценки информационно-аналитических данных в режиме реального времени.

Помимо преимуществ, практическое использование блокчейн-технологий в бухгалтерском учёте и аудите сталкивается с определенными недостатками, в частности:

1) высокая стоимость разработки, а также практического внедрения блокчейн-технологий в деятельность предприятий;

2) несовершенство действующего законодательства по вопросам практического применения блокчейн-технологий при выполнении бухгалтерских либо аудиторских операций;

3) отсутствие у большинства сотрудников предприятий и организаций знаний в области цифровых технологий и, как след-

ствие, невозможность внедрения инновационного технологического решения.

Таким образом можно отметить, что блокчейн-технологии представляют собой инновационное средство, практическое использование которого позволит улучшить систему управления бухгалтерским учетом, а также аудитом и, как следствие, будет способствовать рациональному функционированию всего предприятия в целом.

В настоящее время происходит активное развитие рынка блокчейн-технологий. Проведенный анализ позволяет установить, что блокчейн-технологии представляют собой важнейший факторный показатель, определяющий стабильное развитие мировой экономической системы. На основе данных немецкой аналитической компании Statista в таблице 1 представим динамику мировых расходов на разработку и внедрение блокчейн-технологий.

Исследовав данные, отраженные в таблице 1, необходимо отметить, что общий объем мировых расходов, связанных с разработкой и внедрением блокчейн-технологий, по состоянию на 2018 год находился на уровне 1,5 миллиарда долларов США, при этом в последующие годы рассматриваемого временного периода этот показатель был представлен в следующих объемах:

1) в 2019 году суммарный объем расходов мировых стран, связанных с разработкой и внедрением инновационных блокчейн-технологий, находился на уровне 2,7 миллиарда долларов США;

2) по состоянию на 2020 год общий объем издержек мировых стран, которые направляются на разработку и внедрение инновационных блокчейн-технологий, фактически составлял 4,5 миллиарда долларов США;

3) в 2021 году значение суммарного объема мировых стран на разработку, а также эффективное внедрение инновационных блокчейн-технологий находилось на уровне 6,6 миллиарда долларов США;

4) по состоянию на 2022 год общий объем расходов стран мирового сообщества увеличился на 2,6 миллиарда долларов США по сравнению с аналогичным периодом 2021 года и фактически составил 9,2 миллиарда долларов США;

5) в 2023 году значение суммарного объема инвестиционных вложений в разработку разнообразных блокчейн-технологий находилось на уровне 12,5 миллиарда долларов США, что на 11 и 3,3 миллиарда долларов США больше по сравнению с показателями, которые были получены в 2018 и 2022 годах соответственно.

В целом, анализ мировых инвестиционных вложений в разработку, а также внедрение блокчейн-технологий позволяет сделать вывод о том, что за шесть календарных лет суммарный объем затрат на реализацию рассматриваемых мероприятий увеличился более чем в 10 раз. По нашему мнению, подобная динамика обусловлена наличием тенденции к цифровизации мировой экономической системы, а также серьезными преимуществами блокчейн-технологий как важнейшего фактора, который обеспечивает минимизацию временных и трудовых затрат на реализацию общественно значимых функциональных задач.

На рисунке 3 представим распределение объема инвестиций в блокчейн-технологии по ключевым секторам или отраслям мировой экономической системы.

Проанализировав информационные данные, представленные на рисунке 3, необходимо отметить, что в период с 2018 по

2023 год наибольшая доля затрат в разработку и реализацию блокчейн-технологий приходится на предприятия и организации, которые относятся к категории «прочие (например, сфера здравоохранения, сельское хозяйство, пищевая промышленность и иные)». Согласно имеющимся статистическим данным, по состоянию на 2023 год удельный вес инвестиций предприятий рассматриваемого сектора экономики находился на уровне 35,3 процента, что на 0,5 процента больше по сравнению с показателем, который был получен в аналогичный период 2018 года.

Доля инвестиционных вложений в блокчейн-технологии приходилась на сектор «экономические, финансовые и банковские услуги». Так, по состоянию на 2018 год показатель удельного веса инвестиционных вложений предприятий рассматриваемой отрасли экономики находился на уровне 28,5 процента, а к 2023 году увеличился до уровня 29,7 процента.

Значение удельного веса инвестиционных вложений в блокчейн-технологии производственных предприятий по состоянию на 2023 год находилось на уровне 11,5 процента, что на 1,3 процента больше по сравнению с показателем, который был получен в аналогичный период 2018 года.

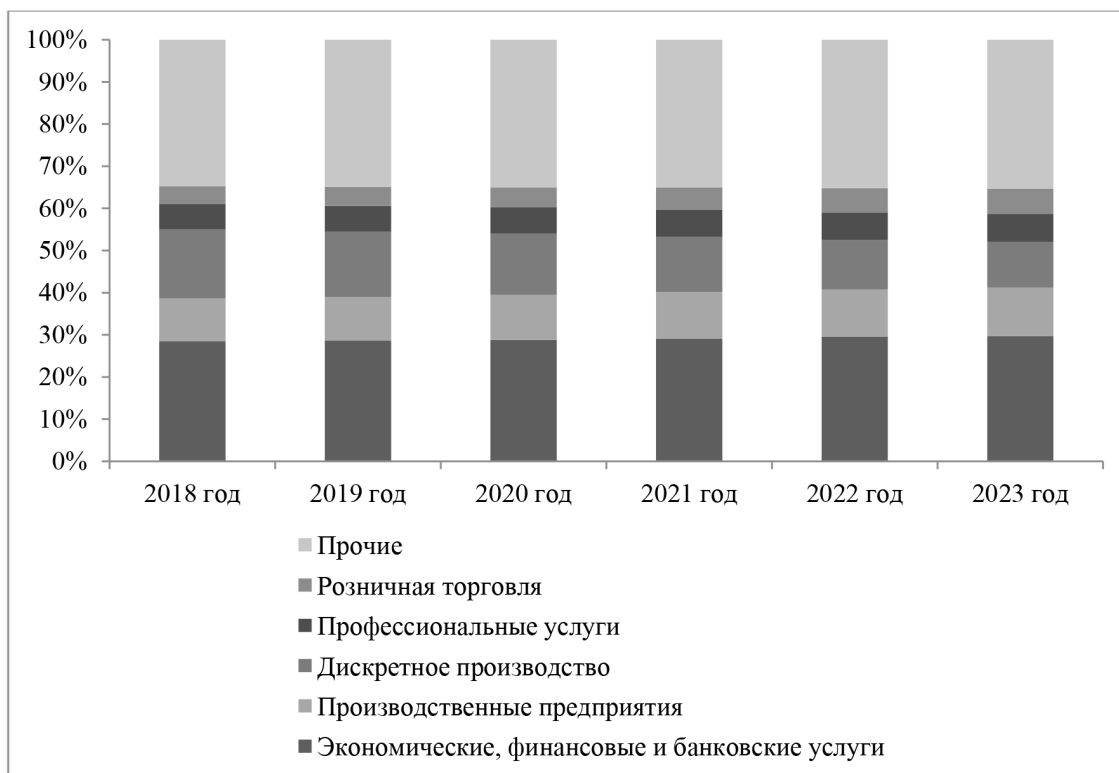


Рис. 3. Распределение объема инвестиций в блокчейн-технологии по ключевым секторам мировой экономической системы за период с 2018 по 2023 год, % [10]

Показатель доли инвестиционных вложений в инновационные блокчейн-технологии предприятий и организаций, которые относятся к сектору «дискретное производство», в 2018 году находился на уровне 16,3 процента, а к 2023 году рассматриваемый показатель снизился на 5,4 процента и фактически составил 10,9 процента.

Значение удельного веса инвестиционных вложений в блокчейн-технологии предприятий, которые относятся к категории «профессиональные услуги», в 2023 году находилось на уровне 6,6 процента, что на 0,6 процента больше по сравнению с показателем, который был получен в аналогичный период 2018 года.

Удельный вес инвестиционных вложений в разработку, а также реализацию блокчейн-технологий со стороны организаций, которые относятся к сектору розничной торговли по состоянию на 2023 год, находился на уровне 6 процентов. Необходимо отметить, что вышеуказанное значение, полученное по состоянию на 2023 год, на 1,8 и 0,4 процента больше по сравнению с показателями, которые были определены в аналогичные периоды 2018 и 2022 годов.

Проведенная оценка структуры инвестиционных вложений в блокчейн-технологии по ключевым секторам мировой экономической системы позволяет отметить, что больше 60% (по состоянию на 2023 год) инвестиций приходилось на предприятия, которые относятся к секторам «прочие» и «экономические, финансовые и банковские услуги». Необходимо отметить,

что представленные данные позволяют сделать вывод о том, что рассматриваемые сферы являются одними из ключевых отраслей экономики, а следовательно, именно они обеспечивают комплексное развитие всей мировой экономической системы в целом.

Далее в таблице 2 представим динамику общего размера мирового рынка современных блокчейн-технологий за период с 2018 по 2023 год.

Проанализировав данные, отраженные в таблице 2, можно сделать вывод о том, что по состоянию на 2023 год общий размер мирового рынка современных блокчейн-технологий составлял 19,36 миллиарда долларов США, что на 7,82 миллиарда долларов США больше по сравнению с показателем, который был получен в аналогичный период 2018 года. Также следует отметить, что по состоянию на 2018 год общий размер рынка блокчейн-технологий находился на уровне 1,57 миллиарда долларов США, а следовательно, в анализируемый период времени он увеличился более чем в 12 раз.

В конце 2023 года всемирно известной немецкой аналитической компанией Statista был составлен прогноз развития мирового рынка блокчейн-технологий с учетом влияния на него внешнеполитических и внешнеэкономических факторов. Так, прогнозные данные по развитию размера мирового рынка современных блокчейн-технологий на период с 2024 по 2027 год отражены на рисунке 4.

Таблица 2

Динамика общего размера мирового рынка современных блокчейн-технологий за период с 2018 по 2023 год, млрд долл. США [10]

Показатель / год	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Размер рынка блокчейн	1,57	2,55	4,19	6,92	11,54	19,36

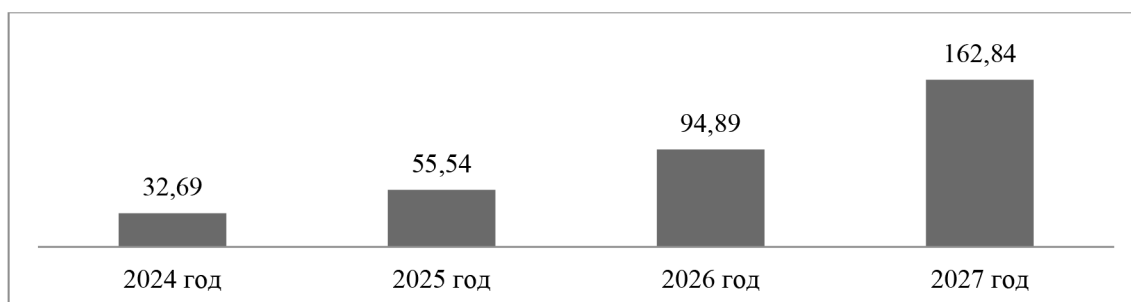


Рис. 4. Прогноз развития мирового рынка современных блокчейн-технологий на период с 2024 по 2027 год, млрд долл. США [10]

Изучив данные, которые отражены на рисунке 4, можно сделать вывод о том, что, согласно прогнозным данным немецкой аналитической компании Statista, размер мирового рынка современных блокчейн-технологий в 2024 году составит 32,69 миллиарда долларов США, что на 68,85 процента больше по сравнению с показателем, который был зафиксирован в 2023 году. На период с 2025 по 2027 год прогноз развития мирового рынка современных блокчейн-технологий обладает следующими специфическими характеристиками:

1) по состоянию на 2025 год прогнозный размер мирового рынка блокчейн-технологий составляет 55,54 миллиарда долларов США, что на 36,08 млрд долл., или 186,36%, больше по сравнению с показателем, который был получен в 2023 году;

2) согласно данным на 2026 год, значение прогнозного размера мирового рынка блокчейн-технологий находится на уровне 94,89 миллиарда долларов США, что приблизительно на 390,13% больше по сравнению с показателем, который был установлен в 2023 году;

3) на 2027 год прогнозный размер мирового рынка современных блокчейн-технологий составляет 162,84 миллиарда долларов США, что на 1443,48 и 741,12 процента больше по сравнению с показателем, зафиксированным в 2023 году.

В целом, анализ прогнозных данных немецкой аналитической компанией Statista позволяет отметить, что в ближайшие четыре календарных года мировой рынок блокчейн-технологий будет активно развиваться под воздействием комплекса разнообразных факторов и к концу 2024 года его размер увеличится приблизительно в 7,4 раза. Представленная особенность позволяет сделать вывод о том, что на сегодняшний день блокчейн-технологии являются важнейшим фактором, обеспечивающим эффективное функционирование практически всех ключевых отраслей мировой экономической системы, в том числе сферы бухгалтерского учета, а также аудита.

Несмотря на высокий уровень значимости блокчейн-технологий, при внедрении рассматриваемых инновационных технологических решений в процесс бухгалтерского учёта и аудита возникает ряд серьезных проблем, в частности:

1) правовые проблемы – это проблемы, которые связаны с отсутствием ряда нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок использования блокчейн-технологий при управлении бухгалтерским учетом, а также проведении аудиторских проверок;

2) кадровые проблемы представляют собой группу проблем, преимущественно связанных с низким количеством специалистов в области бухгалтерского учёта и аудита, которые владеют цифровыми технологиями либо языками программирования;

3) проблемы восприятия – это проблемы, заключающиеся в том, что многие специалисты в организациях отрицательно относятся к цифровым технологическим решениям, отмечая, что они оказывают негативное влияние на стабильность функционирования организации и выполнение ею комплекса стоящих задач;

4) проблемы, связанные с поддержкой инвестиционных вложений, представляют собой группу проблем, связанных с наличием серьезных рисков для инвесторов при осуществлении инвестиций, которые формируются под воздействием комплекса внешних факторов.

Для успешного решения вышеуказанных проблем необходимо обеспечить реализацию комплекса мероприятий, в состав которых входят следующие аспекты:

1) обеспечение постоянной работы, направленной на профессиональное развитие кадров, что улучшит навыки и знания о блокчейн-технологиях специалистов в области бухгалтерского учёта и аудита;

2) совершенствование положений действующего законодательства с учетом политики цифровизации основных отраслей экономики как основы стабильного общественного развития;

3) проведение государственной политики, связанной с защитой (полной либо частичной) средств инвесторов, которые вкладывают имеющиеся ресурсы в разработку и реализацию блокчейн-технологий.

Ключевым благоприятным результатом от внедрения блокчейн-технологий в бухгалтерский учет и аудит является формирование прозрачной системы управления финансовыми ресурсами организации и, как следствие, улучшение общего уровня эффективности ключевых бизнес-процессов, реализуемых в компании [5, с. 613].

Заключение

Проведенное в рамках научной статьи исследование позволило установить, что в условиях цифровой трансформации общественной системы блокчейн-технологии представляют собой инновационное средство развития бухгалтерского учёта и аудита. При решении вопросов, связанных с разработкой, а также внедрением данных цифровых технологий, возникают разнообразные проблемные недостатки, которые оказывают негативное влияние на стабильность функ-

ционирования всей общественной системы. Оптимальным средством решения рассматриваемых проблем является реализация мероприятий, которые улучшат качество процесса их практического применения.

Таким образом, организация комплексной работы, направленной на успешное внедрение блокчейн-технологий в бухгалтерский учёт и аудит, позволит улучшить эффективность функционирования бухгалтерских служб предприятий и аудиторских компаний, а также сократит временные и трудовые затраты на проведение различных операций в области финансового управления.

Список литературы

1. Калоева М.Б. Цифровые технологии в бухгалтерском учете // Учет и контроль. 2023. № 3. С. 2-4.
2. Чая В.Т., Чупахина Н.И. Влияние технологий цифровой экономики на развитие бухгалтерского учета // Аудит. 2023. № 1. С. 10-12.
3. Максимова М.В. Цифровая трансформация финансовой отчетности // Молодой ученый. 2023. № 49 (496). С. 564-566. URL: <https://moluch.ru/archive/496/108832/> (дата обращения: 02.03.2024).
4. Ирих Э.М. Эффективное использование цифровых технологий в бухгалтерском учете // Студенческий форум. 2024. № 1-1(268). С. 44-45.
5. Толчинская М.Н. Цифровые тренды в сфере аудита // Актуальные вопросы современной экономики. 2023. № 3. С. 610-614.
6. Лозовская М.В., Лопашенко О.А. Влияние цифровизации на развитие аудита // Бенефициар. 2023. № 125. С. 7-9.
7. Шихгасанова Д.Ш. Проблемы использования цифровых технологий в бухгалтерском учете // Прикладные экономические исследования. 2023. № S2. С. 147-151.
8. Чхутиашвили Л.В. Цифровой аудит – новое качество аудита // Аудит. 2023. № 3. С. 32-34.
9. Рысина В.А. Применение цифровых технологий в бухгалтерском учете // Вестник Керченского государственного морского технологического университета. 2023. № 1. С. 207-216.
10. Statista: официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.statista.com/> (дата обращения: 04.03.2024).

ОСОБЕННОСТИ ЭКОНОМИКИ И ПРИНЦИПЫ РЕАЛИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ НЕФТЯНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Глухова Е.В.

*АНО ВО «Институт международных экономических связей», Москва,
e-mail: evg77@mail.ru*

Настоящее исследование посвящено анализу присущих нефтяным предприятиям особенностей производственных процессов и соответствующей им специфике организации экономической деятельности, реализации инвестиционной стратегии. Неэластичность спроса и предложения в совокупности определяют свойственную рынку нефти высокую волатильность цен. Кроме того, на динамике нефтяных цен сказываются и геополитические изменения, и прорывные изменения применяемых технологий и связанное с этим расширение состава разрабатываемых месторождений, и экономические кризисы. Производственные процессы в нефтедобыче отличаются высокой капиталоемкостью и, следовательно, перманентной потребностью в капитальных вложениях. Описанные специфические условия функционирования нефтяных предприятий отражаются на их экономической политике, влияют на формирование инвестиционных программ. Высокая ценовая волатильность, зависимость результативности сбыта продукции от ряда факторов глобального характера определяет высокую зависимость планов от конъюнктуры мирового рынка нефти, перманентную потребность в привлечении заемных средств на финансирование капитальных и текущих затрат. В этих обстоятельствах особую актуальность приобретает эффективное инвестиционное планирование, формирование инвестиционной стратегии как части стратегической программы развития компании. Принятая в рамках такой программы развития инвестиционная стратегия сочетается со стратегиями развития иных направлений функционирования предприятия и, таким образом, служит целям развития бизнеса в целом, что обуславливает согласование ее этапов и составляющих с целями и этапами реализации стратегий по иным направлениям.

Ключевые слова: инвестиции, инвестиционная стратегия, экономика нефтяных предприятий

FEATURES OF THE ECONOMY AND PRINCIPLES OF IMPLEMENTING THE INVESTMENT STRATEGY OF OIL ENTERPRISES

Glukhova E.V.

Institute of International Economic Relations, Moscow, e-mail: evg77@mail.ru

This study is devoted to the analysis of the inherent features of oil enterprises production processes and the corresponding specifics of organizing economic activity and implementing the investment strategy. The inelasticity of supply and demand together determines the high price volatility inherent in the oil market. In addition, the dynamics of oil prices are affected by geopolitical changes, breakthrough changes in the technologies used and the associated expansion of the composition of developed fields, and economic crises. Production processes in oil production are characterized by high capital intensity and, therefore, a permanent need for capital investments. The described specific conditions for the functioning of oil enterprises are reflected in their economic policy and influence the formation of investment programs. High price volatility and the dependence of product sales performance on a number of global factors determine the high dependence of plans on the situation on the global oil market and the permanent need to raise borrowed funds to finance capital and current costs. In these circumstances, effective investment planning and the formation of an investment strategy as part of the company's strategic development program acquires particular relevance. The investment strategy adopted within the framework of such a development program is combined with development strategies for other areas of the enterprise's functioning and, thus, serves the goals of business development, which determines the coordination of its stages and components with the goals and stages of implementing strategies in other areas.

Keywords: investments, investment strategy, economics of oil companies

Введение

Нефтедобыча и сопряженные с ней процессы (нефтепереработка, сервисное сопровождение разработки нефтяных месторождений, логистика) остаются в центре внимания экономистов на протяжении многих лет. Пристальное внимание является следствием большого значения результатов работы предприятий нефтяной отрасли для национальной экономики стран, где сырьевой сектор обеспечивает значительный вклад в валовой внутренний продукт.

Стратегия развития отрасли, с учетом ее высокой капиталоемкости, со свойственными ей продолжительными сроками окупаемости вложений, значимостью для развития экономики страны, неизбежно предполагает масштабные инвестиционные программы и сочетание производственных и национальных интересов. В связи с этим вопросы организации инвестиционной деятельности, минимизации инвестиционных рисков, как свойственных самому инвестиционному направлению, так и привносимых спецификой функционирования «не-

фтянки», с течением времени не утрачивая своей актуальности.

Цель исследования – формирование представления об отраслевых особенностях функционирования предприятий отрасли и применяемых принципах разработки и реализации инвестиционных решений.

Материалы и методы исследования

Материалами исследования послужили федеральные законы, нормативно-правовые акты президента и правительства Российской Федерации, а также научные публикации и мнения экспертов по теме исследования. Основными методами исследования стали методы анализа и синтеза.

Результаты исследования и их обсуждение

Для России вопрос стабильного функционирования и развития нефтяной отрасли приобрел особую актуальность в конце XX в., когда в результате реформ изменился подход к организации функционирования экономики в целом и резко возросло значение добывающих отраслей промышленности. Начало XXI в. ознаменовалось стремительным ростом цен на энергоносители, изменением подходов к налогообложению нефтяных предприятий, существенным увеличением вклада добывающих отраслей в доходную часть бюджета страны (до 40% доходов по оценкам Минфина РФ на 2022 г.) [1].

Эффективное развитие нефтедобывающих и технологически сопряженных с ними предприятий предполагает сочетание присутствующих в экономике нефтяной отрасли особенностей с реальными условиями хозяйствования и организацию финансов предприятий сообразно ситуации в экономике.

Важной особенностью производственных процессов в нефтедобыче является высокая капиталоемкость. Производство на всех его этапах (разведка, добыча, транспортировка до перерабатывающих заводов, переработка, доставка конечному потребителю) сопряжено с потребностью в постоянных значительных финансовых вложениях.

К существенным характеристикам продукта отрасли относятся его уникальность и отсутствие товаров-заменителей с сопоставимыми свойствами. Эти характеристики обуславливают неэластичность спроса на нефть и продукты ее переработки по цене. Одновременно особенности технологического процесса нефтедобычи определяют невозможность существенно регулировать объемы добываемого продукта в зависимости от складывающейся ценовой конъюнктуры или, иными словами, неэластичность предложения.

Неэластичность спроса и предложения в совокупности определяют свойственную рынку нефти высокую волатильность цен. Так, в период с 1992 по 2022 г. средняя цена марки Brent поднялась с 19,32 доллара за баррель в 1992 г. до 101,32 в 2022 г. Динамика цен на нефть, помимо вышесказанного, отражает также и многие другие факторы, в числе которых изменения геополитической ситуации (дестабилизация ситуации на Ближнем Востоке из-за вторжения Ирака в Кувейт привела к резкому росту цен и удержанию их на высоком уровне в течение нескольких месяцев 1990 г.), прорывные изменения применяемых технологий и связанное с этим расширение состава разрабатываемых месторождений (так, обусловленный технологическим прорывом взрывной рост добычи сланцевой нефти в США в 2015 г. привел к расширению предложения нефти), экономические кризисы («схлопывание» рынков в периоды финансовых кризисов 1998, 2008, 2014 гг., кризиса в период пандемии коронавируса 2020 г. проявились в резком снижении цен).

Описанные специфические условия функционирования нефтяных предприятий отражаются на их экономической политике, влияют на формирование инвестиционных программ. Высокая ценовая волатильность, зависимость результативности сбыта продукции от ряда факторов глобального (неподконтрольного менеджменту предприятий, плохо поддающихся планированию) характера определяет высокую зависимость финансовых планов от конъюнктуры мирового рынка нефти, перманентную потребность в привлечении заемных средств на финансирование капитальных и текущих затрат.

Традиционно нефтяные компании придерживаются политики продолжения поставок нефти, невзирая на значительные колебания цен. Поставки остаются стабильными как минимум до тех пор, пока цены позволяют покрывать относительно небольшие переменные издержки. Это особенно характерно для небольших нефтяных компаний, возможности диверсификации рисков и многообразия источников доходов для которых ограничены.

К современным характеристикам нефтяной отрасли относится и ухудшающееся качество месторождений, и связанный с этим рост себестоимости добычи. Мировой опыт нефтедобычи свидетельствует о том, что решением проблемы роста затрат при ухудшении качества месторождений является совершенствование технологий добычи [2], либо (с учетом наличия соответствующего опыта, накопленного зарубежными компаниями) приобретение таких технологий

в готовом виде с последующей адаптацией под особенности российской нефтедобычи. Именно такой сценарий применялся российскими нефтяными компаниями до введения санкций.

Введенные в отношении экономики России санкционные ограничения сократили возможности исполнения финансовых планов нефтяных компаний по привлечению кредитов, зарубежных инвестиций и ранее импортировавшихся технологий, высокотехнологичного оборудования и сервисных услуг зарубежных поставщиков. Особенно болезненны эти ограничения для компаний, занятых разработкой трудноизвлекаемых запасов нефти, а также вовлеченных в проекты добычи в Арктике, на шельфовых территориях, поскольку отсутствие возможности применения высокотехнологичного оборудования ставит под сомнение реализацию подобных проектов. В этих условиях существенное внимание при финансовом планировании должно занимать обеспечение необходимыми ресурсами процессов импортозамещения.

Данные Федеральной службы государственной статистики [3] свидетельствуют об общей для экономики России ограниченности использования предприятиями заемных средств (за 2002–2022 гг. доля заемных средств колебалась в диапазоне от 55 до 47%). Главенствующая роль в финансовом обеспечении функционирования предприятий закрепляется за собственными источниками финансирования (от 45% в 2002 г. до 53% в 2022 г. от общего объема инвестиций в основной капитал).

И, наконец, важнейшей особенностью нефтяной отрасли является присутствие природной ренты в доходах предприятий. Эта особенность оказывает детерминирующее влияние на финансовые отношения нефтяных компаний и государства. Государственная собственность на недра и природные ресурсы определяет применение государством рентных либо ресурсно-рентных налогов как одного из основных способов получения доходов от предоставления права на добычу.

Аргументы в пользу применения этого вида налоговых платежей (в России это налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)) базируются на гарантированном получении государством доходов независимо от факта и периода достижения окупаемости при эксплуатации конкретных месторождений. Однако этот подход негативно сказывается на финансовых возможностях предприятий. Во многом аналогичного рода влияние на финансовые возможности нефтяных компаний оказывает взимание го-

сударством экспортных пошлин на нефть и нефтепродукты.

Российским правительством на протяжении ряда лет (с 2015 г.) проводится реформа налогообложения, преследующая в качестве конечной цели отказ от применения вывозных таможенных пошлин с одновременным ростом ставок НДС. При таргетировании этих преобразований предполагалось, что бюджет не потеряет в доходной части при одновременном упрощении фискального механизма и высвобождении финансовых средств нефтяных предприятий.

Достиженные результаты и экспертные прогнозы [4, 5] развития реформы подтверждают эти ожидания. В результате реформы за период с 2014 по 2017 г. государственный бюджет дополнительно пополнен на 3,5 трлн руб., одновременно эксперты прогнозируют рост чистой прибыли и повышение эффективности инвестиций нефтяных предприятий на период до 2030 г.

Многообразие и разнонаправленность воздействия на деятельность нефтяных компаний факторов внутреннего и внешнего характера, обстоятельств национального и международного уровня, субъективных и объективных особенностей ведения бизнеса усугубляют риски, присущие отраслевым инвестиционным решениям. Применительно к реализации инвестиционных программ (независимо от отраслевой принадлежности предприятия, занятого инвестиционной деятельностью) стоит отметить наличие таких объективных обстоятельств, как продолжительность инвестиционного цикла (который может составлять от нескольких месяцев до нескольких лет) и низкая ликвидность объектов инвестирования (направленные на инвестиции в основной капитал средства не могут быть оперативно мобилизованы в случае необходимости).

В совокупности эти обстоятельства формируют неопределенность результатов инвестирования, связанные с инвестиционным процессом риски успешности инвестиций (способности принести положительный экономический эффект после ввода в эксплуатацию объекта инвестирования). Эта неопределенность естественным образом приводит к увеличению горизонта планирования инвестиций, пониманию того, что инвестирование не может быть самостоятельным и единичным проектом, инвестиционный проект или (при соответствующих масштабах производства) инвестиционная программа предприятия должны быть неотъемлемой частью последовательно реализуемой стратегической программы развития.

Принятая в рамках такой программы развития инвестиционная стратегия сочетается со стратегиями развития иных направлений функционирования предприятия (финансовой, инновационной, социальной, экологической стратегиями, стратегией маркетинга, производства и др.). При этом через инвестиционную стратегию предприятием, по сути, реализуются возможности и планы, заложенные в стратегиях других направлений. Инвестиционная стратегия, таким образом, служит целям развития бизнеса в целом, что обуславливает согласование ее этапов и составляющих с целями и этапами реализации стратегий по иным направлениям.

В свою очередь, изменение инвестиционной стратегии, расширение либо сужение масштаба инвестиционной программы в зависимости, например, от внешних условий (ставки кредита, доступности и разнообразия привлекаемых средств и инструментов инвестирования и т.д.) влияет на реализацию планов предприятия по всем направлениям его деятельности.

Реализацию выделяемых экспертами [6] принципов формирования и реализации инвестиционных решений проиллюстрируем отдельными примерами из практики крупнейшей российской нефтяной компании – ПАО «Роснефть» [7]:

1. Инвестиционная стратегия должна отвечать интересам и специфике основной (производственной) деятельности компании. Инвестиционные программы формируются в целях претворения в жизнь планов развития производства и стратегии компании в целом, выполняя вспомогательную функцию в достижении и поддержании эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

Инвестиционная программа ПАО «Роснефть» на 2023 г. утверждена в составе бизнес-плана на 2023–2024 гг. Согласно данным годового отчета ПАО «Роснефть» за 2023 г. инвестиционный процесс организован в русле стратегических приоритетов компании:

– устойчивый рост компании за счет инвестирования в эффективные проекты;

– повышение результативности по всем направлениям бизнеса за счет контролируемого инвестиционного процесса (от выбора инвестиционного проекта до мониторинга его реализации на всех этапах жизненного цикла);

– повышение инвестиционной дисциплины, подразумевающее постоянное развитие системы оценки проектов и совершенствование системы принятия решений;

– социальная ответственность в области промышленной и экологической безопасности;

– приверженность целям ООН об устойчивом развитии для достижения прогресса в решении глобальных экономических и социальных задач, охране окружающей среды и продвижения углеродного менеджмента.

2. Сформированная компанией инвестиционная стратегия является основой для дальнейшей детализации инвестиционных мероприятий, создания инвестиционных программ с конкретными сроками реализации.

3. Комплексная инвестиционная программа (инвестиционный портфель) компании состоит из различных направлений приложения инвестиционных ресурсов (инвестирование в проекты реального производства, в нематериальные активы, финансовые инвестиции).

4. В дальнейшем инвестиционная программа конкретизируется до отдельных инвестиционных проектов с краткосрочным горизонтом реализации.

5. Реализация инвестиционной программы предполагает следующие этапы:

– выявление инвестиционных предложений, построение системы отбора наиболее перспективных из них с учетом принятых инвестиционной стратегией компании приоритетов;

– разработка технико-экономического обоснования выбранных компанией проектов;

– разработка инвестиционной программы, установление источников финансовых ресурсов для инвестиционной программы, определение сроков их вовлечения в инвестиционные проекты;

– расчет значений индикаторов влияния претворения программы в жизнь на показатели результативности производства.

6. Инвестирование в реальные активы является приоритетным направлением инвестирования с учетом основных видов деятельности компаний нефтяной отрасли.

Направления приложения компанией инвестиционных ресурсов при инвестировании в реальные активы разнятся, исходя из преследуемых компанией целей (увеличение чистого финансового результата, наращивание актива баланса, повышение показателей качества продукции, изменение доли компании на рынке, оптимизация затрат), и включают:

– вложения для максимизации эффективности производства (например, посредством обновления парка оборудования, изменение районов географического присутствия по итогам сравнительного анализа стоимости производства в различных географических районах и районах различного режима благоприятствования инвесторам и новым производствам);

– вложения в расширение масштабов деятельности (например, путем экстенсивного наращивания объемов производства для традиционно занимаемых компанией рынков сбыта);

– вложения в качественно новые производства и технологии (инвестиции в новые и техническое перевооружение действующих производств, переориентация их на новые виды продукции, продукт иного качества);

– вложения, связанные с выполнением нормативных требований регуляторов (в частности, для соблюдения экологических требований и нормативов безопасности и качества продукции).

Реальные инвестиции (в соответствии с выбранными целями инвестирования) осуществляются в форме приобретения физических активов в России и за рубежом, нового строительства, расширения действующих бизнес-единиц, их реконструкции и т.п.

Данные годового отчета ПАО «Роснефть» за 2023 г. свидетельствуют о росте объема капитальных вложений за период с 2021 по 2023 г. с 1049 млрд руб. до 1297 млрд руб. Наиболее высокий удельный вес в объеме капитальных вложений составляют проекты, связанные с укреплением и развитием производственной базы, что отвечает стратегическим целям добычи нефти и газа, восполнения нефтяных и газовых запасов. Кроме того, инвестиции компании направлены на развитие объектов нефтепереработки и розничной сети.

При формировании инвестиционного портфеля компания выделяет приоритеты и распределяет ресурсы между различными направлениями деятельности с учетом складывающейся в экономике страны и отрасли ситуации, учитывая при этом как показатели доходности и рисков, так и собственные финансовые возможности.

Заключение

Стратегическое планирование деятельности нефтяных предприятий в качестве одной из основных составляющих включает планирование инвестиционного направления. Инвестиционные программы, в свою очередь, направлены на решение проблем и задач развития основных направлений функционирования компании, отражая свойственные им особенности. Залогом достижения целей реализации инвестиционной стратегии выступает последовательная реализация принципов выявления и воплощения в жизнь перспективных инвестиционных идей.

Список литературы

1. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов. [Электронный ресурс]. URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=300570 (дата обращения: 07.06.2024).
2. Глухова Е.В. Добыча сланцевой нефти: особенности экономики и факторы максимизации результатов функционирования // Естественно-гуманитарные исследования. 2023. № 5 (49). С. 69–72.
3. Инвестиции в основной капитал в Российской Федерации по источникам финансирования. [Электронный ресурс]. URL: https://rosstat.gov.ru/investment_nonfinancial (дата обращения: 07.06.2024).
4. Пляскина Н.И. Нефтяной налоговый маневр: анализ последствий и прогноз влияния на развитие компании // Проблемы прогнозирования. 2022. № 4. С. 33–44.
5. Глухова Е.В. Инвестирование в предприятия нефтяного сектора: нормативно-правовые основы // Научное обозрение. Экономические науки. 2023. № 2. URL: <https://science-economy.ru/ru/article/view?id=1124> (дата обращения: 21.06.2024). DOI: 10.17513/sres.1124.
6. Винслав Ю.Б. Корпоративное планирование как инструмент реализации национальной промышленной политики // Менеджмент и бизнес-администрирование. 2022. № 2. С. 69–88.
7. Годовой отчет ПАО «Роснефть» за 2023 год. [Электронный ресурс]. URL: https://www.rosneft.ru/upload/site1/document_file/a_report_2023.pdf (дата обращения: 07.06.2024).

АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ И МИКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ФАКТОРОВ НА СТОИМОСТЬ АКЦИЙ

Комарова О.В., Обожина А.А.

ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет», Екатеринбург,
e-mail: okkomarova@yandex.ru

Цель исследования – изучить влияние макроэкономических и микроэкономических факторов на стоимость акций. Объектом исследования являются компании нефтегазового сектора. В рамках теоретического анализа обобщены исследования факторов, влияющих на стоимость акций компаний нефтегазового сектора, на основе которого выделены макроэкономические, институциональные, рыночные факторы, а также определены факторы микроуровня: финансовые, инновационные и поведенческие. Система данных факторов является комплексной, что позволяет анализировать влияние значимых факторов на курс акций компаний различных отраслей и секторов экономики, а также возможности привлечения капитала и их экономического развития. На основе контент-анализа определены ключевые факторы, влияющие на курс акций компаний нефтегазового сектора, которые стали основой эмпирического исследования. В результате подтверждено существенное влияние макроэкономических и рыночных факторов, а микроэкономические факторы показали несущественное влияние на курс акций компании, что объясняется высокой зависимостью нефтегазовой отрасли от условий внешней торговли и динамики мирового рынка. Полученные результаты являются основой дальнейшего более глубокого факторного анализа, а также могут быть использованы в формировании программ развития нефтедобывающего комплекса России и крупных корпораций.

Ключевые слова: курс акций, фондовый рынок, регрессионный анализ, нефтегазовый сектор, рынок ценных бумаг

ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF MACROECONOMIC AND MICROECONOMIC FACTORS ON THE VALUE OF STOCKS

Komarova O.V., Obozhina A.A.

Ural State University of Economics, Yekaterinburg, e-mail: okkomarova@yandex.ru

The objective of the study is to examine the influence of macroeconomic and microeconomic factors on the share price. The object of the study is the companies of the oil and gas sector. Within the framework of the theoretical analysis, the studies of factors influencing the share price of the companies of the oil and gas sector are summarized, on the basis of which macroeconomic, institutional, market factors are identified, and micro-level factors are determined: financial, innovative and behavioral. The system of these factors is complex, which allows analyzing the influence of significant factors on the share price of companies in various industries and sectors of the economy, as well as the possibilities of raising capital and their economic development. Based on the content analysis, the key factors influencing the share price of companies of the oil and gas sector are determined, which became the basis for the empirical study. As a result, a significant influence of macroeconomic and market factors was confirmed, and microeconomic factors showed an insignificant impact on the company's share price, which is explained by the high dependence of the oil and gas industry on the terms of foreign trade and the dynamics of the world market. The results obtained are the basis for further deeper factor analysis and can also be used in the formation of programs for the development of the oil producing complex of Russia and large corporations.

Keywords: stock price, stock market, securities market, regression analysis, oil and gas sector

Введение

Нефтегазовый сектор играет важную роль в экономике России как с позиций энергетической, так и финансовой безопасности. Однако развитие компаний нефтегазового сектора определяется множеством факторов, в том числе динамикой стоимости акций компании. С одной стороны, акции компаний энергетического сектора являются перспективным инвестиционным вложением для инвесторов фондового рынка, поскольку основу современного устойчивого развития составляет энергетика. С другой стороны, это способ привлечения капитала для развития компаний, в частности внедрения новых технологий добычи и транспортировки ре-

сурсов, поиска и разработки месторождений. В этой связи становится актуальной задачей анализ факторов, определяющих развитие ключевого сектора российской экономики, и факторов, определяющих стоимость акций нефтегазовых компаний.

Цель исследования – исследовать влияние макроэкономических и микроэкономических факторов на стоимость акций нефтегазовой компании.

Материалы и методы исследования

Алгоритм исследования включал последовательный анализ и обоснование факторов, влияющих на цену акций нефтегазовой компании, и эмпирический анализ влияния

на стоимость акций выделенных факторов. Для теоретического исследования использовались методы анализа и синтеза научной литературы, обобщения и контент-анализа. Эмпирический анализ опирается на корреляционный и регрессионный анализ. Для эмпирического исследования были отобраны статистические квартальные данные за период с января 2014 г. по ноябрь 2023 г. ПАО «Роснефть»: курс акций компании, стоимость барреля нефти марки Brent (в долларах США), курс доллара США, инфляция, соотношение собственного и заемного капитала, чистая прибыль (млрд руб.), индекс РТС.

Результаты исследования и их обсуждение

Для выявления значимых факторов был проведен обзор литературы. Так, А.Н. Вакин, А.В. Пищуха проводят факторный корреля-

ционно-регрессионный анализ стоимости акций нефтегазовых компаний, на основе которого выделены внешние факторы, такие как влияние курса доллара США, цена на нефть, динамика ВВП, темп инфляции, и внутренние факторы – уровень долгосрочных обязательств и прибыли компании [1]. Подтверждает влияние данных факторов исследование И.В. Крюковой, Н.А. Яценко: к микроэкономическим факторам отнесена операционная прибыль компании (ЕБИТДА), к макроэкономическим факторам – цена нефти марки URALS, валютный курс, инфляция [2]. А.А. Губина и др. выделяют субъективные факторы, к которым отнесены внутренние и внешние: информационные, организационные, поведенческие и др., и объективные факторы, включающие прибыль на акцию, чистую прибыль, ключевую ставку, ИПЦ, стоимость энергетических ресурсов [3].

Макроэкономические факторы	<ul style="list-style-type: none"> • ВВП • инфляция • ключевая ставка • валютный курс
Институциональные факторы	<ul style="list-style-type: none"> • модель экономического взаимодействия • государственная экономическая политика • модели межфирменного взаимодействия • структура собственности
Рыночные факторы	<ul style="list-style-type: none"> • цена товара (нефти марки Brent / Urals) • динамика рынка (индекс фондового рынка) • отраслевая структура рынка
Финансовые факторы	<ul style="list-style-type: none"> • чистая прибыль компании • прибыль на акцию • структура капитала
Инновационные факторы	<ul style="list-style-type: none"> • расходы на НИОКР • оптимизация затрат / производственная функция • организационные и производственные инновации
Поведенческие факторы	<ul style="list-style-type: none"> • интересы менеджеров • интересы инвесторов • интересы собственников

Рис. 1. Классификация факторов, влияющих на стоимость акций компании
Источник: составлено авторами

Таким образом, на основе обзора исследований, посвященных анализу динамики акций нефтегазовых компаний и факторов, их определяющих, выделена следующая классификация факторов (рис. 1).

Классификационными критериями являются источники формирования данного фактора и относительное их проявление (являются они для компании экзогенными или эндогенными). В соответствии с данными критериями выделены шесть групп факторов, влияние которых подтверждается различными исследованиями:

1. Макроэкономические факторы определяются условиями функционирования национальной экономики и включают динамику ВВП, уровень инфляции и ключевую ставку. Следует отметить, что влияние инфляции как макроэкономического параметра особенно важно для российской экономики [4, с. 31], при этом наблюдается «высокая степень положительной связи ключевой ставки Банка России с годовой инфляцией» [5, с. 58]. Существенное влияние на макроэкономическую динамику имеет валютный курс [6], отражающий условия торговли, что особенно актуально для компаний, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность.

2. Институциональные факторы определяют правила взаимодействия в обществе, контрактные отношения и отношения собственности. Так, А.Б. Анкудинов, Б.С. Батаева отмечают, что «структура собственности является значимым фактором, влияющим на финансовые показатели компаний» [7, с. 41].

3. Рыночные факторы определяют особенности отраслевого рынка, на котором

осуществляет хозяйственную деятельность компания: тип рыночной структуры отраслевого рынка определяет использование возможностей монополизации, барьеров входа и вертикальной и горизонтальной интеграции [8]; динамика товарного рынка, на котором действует компания – в данном случае рынок нефти (объемы ее продажи и цена), а также важный параметр стоимости акций как инвестиционных активов – динамика фондового индекса [9].

4. На уровне компании действуют микроэкономические факторы: финансовые факторы отражаются в показателях прибыли, рентабельности, структуры капитала, его стоимости и др. [1; 7]; инновационные факторы, связанные с расходами на НИОКР [10], со структурой затрат (трудоемкостью/капиталоемкостью производства) и внедрением результатов НТП, особенностями внедрения и уровнем технологических инноваций [11], что особенно влияет на компании обрабатывающей промышленности; поведенческие факторы также оказывают существенное влияние на стоимость акций, могут проявляться как в поведении инвесторов, так и менеджеров компаний и обусловлены ограниченной рациональностью экономических субъектов.

На основе обзора исследований, направленных на проведение эмпирического анализа стоимости акций публичных компаний, обобщены анализируемые факторы (табл. 1), что позволяет проводить количественный анализ влияния указанных факторов на стоимость акций. Однако контент-анализ позволил выделить и проблемы эмпирических исследований.

Таблица 1

Факторы, влияющие на стоимость акций нефтегазовых компаний

Авторы	Показатели									
	Динамика ВВП	Инфляция	Ключевая ставка	Валютный курс	Цена товара	Фондовый индекс	Прибыль	Долгосрочные обязательства	Показатели конкурентов/партнеров	Информация о компании
Вакин А.Н., Пищуха А.В. [1]	+	+					+	+		
Крюкова И.В., Яценко Н.А. [2]		+		+	+		+			
Губина А.А. и др. [3]		+	+		+		+		+	+
Гильмутдинов Р.З., Чернятьева М.Р. [6]				+						
Паул Г.Г., Шкирко Д.В. [9]				+		+			+	

Источник: составлено авторами.

В частности, анализ ряда факторов требует раскрытия информации со стороны крупных компаний, таких как инновационная деятельность и НИОКР, информационная и управленческая политика компании, структура собственности и ключевые контракты – отсутствие данной информации затрудняет количественный анализ влияния всего спектра факторов на стоимость акций. Некоторые факторы показывают незначительность в отдельных секторах экономики. Например, А.В. Кошман, А.Б. Моттаева, А.А. Горовой отмечают невысокую инновационную активность компаний нефтегазового комплекса [11]. Однако это не снижает ценность анализа общедоступных факторов, поскольку краткосрочный и долгосрочный анализ позволяет выявить чувствительность стоимости акций к различным факторам, что также является актуальным как для формирования стратегии развития крупных секторов экономики, так и для проведения государственной экономической политики.

На основе проведенного теоретического анализа (табл. 1) для эмпирического анализа были отобраны следующие показатели:

- показатели товарного рынка – цена нефти марки Brent (X_1) в долларах США является основой для ценообразования на данном рынке и оказывает непосредственное влияние на стоимость акций ПАО «Роснефть». Так, Г.Г. Паул, Д.В. Шкирко отмечают: «Чем выше стоимость барреля нефти, тем выше выручка и прибыль нефтяной компании, что отражается в повышении цен на акции данной компании» [9];

- валютный курс – стоимость доллара США в рублях (X_2) – оказывает прямое влияние на прибыль компании: обесценение рубля окажет положительное воздействие на рублевую прибыль и цену акций [2];

- инфляция (X_3) является важным фактором принятия инвестиционного решения,

поскольку влияет на норму дисконтирования и темпы роста доходности активов;

- индекс фондового рынка – индекс РТС (X_6), поскольку исследование значений индекса играет ключевую роль в принятии решений о торговле акциями, позволяя снизить риски путем хеджирования.

- соотношение собственного и заемного капитала (X_4) компании.

- чистая прибыль (X_5).

Для проведения корреляционного и регрессионного анализа курс акций компании ПАО «Роснефть» обозначим (Y). Первичный анализ влияния экзогенных переменных факторов на цену акций (Y) представлен в корреляционной матрице (табл. 2). В модели отсутствует мультиколлинеарность между экзогенными факторами.

Исходя из данных табл. 2, можно увидеть, что за исследуемый период наибольшее влияние на стоимость акций компании оказывал фактор X_2 – курс доллара США, который имеет положительную среднюю тесноту связи (+0,6613). Курс нефти марки Brent имеет слабую прямую связь (+0,0779), инфляция оказывает обратную среднюю зависимость (-0,4948), индекс РТС отражает среднюю прямую зависимость (+0,5011). Таким образом, выбранные макроэкономические и рыночные факторы показали свою значимость во влиянии на курс акций компании.

Соотношение собственного и заемного капитала показало обратную слабую связь (-0,1843), чистая прибыль имеет слабую прямую связь (+0,2111). Поскольку нефтегазовая отрасль является капиталоемкой, то в рамках исследуемого периода соотношение собственного и заемного капитала является, с одной стороны, устойчивым показателем, но, с другой стороны, данный показатель тесно связан с показателем рыночной стоимости нефти (-0,6623).

Таблица 2

Корреляционная матрица

Показатель	Y	X_1	X_2	X_3	X_4	X_5	X_6
Y	1						
X_1	0,0779	1					
X_2	0,6613	-0,4272	1				
X_3	-0,4948	0,04	-0,1342	1			
X_4	-0,1843	-0,6623	0,0336	0,0078	1		
X_5	0,2111	0,5556	0,0296	0,0788	-0,3998	1	
X_6	0,5011	0,4135	-0,1756	-0,4895	-0,1938	0,3042	1

Примечание. X_1 – курс нефти марки Brent, USD, X_2 – курс доллара США, X_3 – инфляция, X_4 – соотношение собственного и заемного капитала, X_5 – чистая прибыль, млрд руб., X_6 – индекс РТС, USD. Источник: рассчитано авторами.

Регрессионная статистика						
Множественный R	0,937682831					
R-квадрат	0,879249092					
Нормированный R-квадрат	0,864155229					
Стандартная ошибка	0,104157968					
Наблюдения	37					
Дисперсионный анализ						
	df	SS	MS	F	Значимость F	
Регрессия	4	2,527880278	0,63197007	58,25208983	0,00	
Остаток	32	0,347164235	0,010848882			
Итого	36	2,875044513				
	Коэффициенты	Стандартная ошибка	t-статистика	P-Значение	Нижние 95%	Верхние 95%
Y-пересечение	-3,71	0,8879	-4,181088812	0%	-5,521138015	-1,903849483
X1	0,21	0,0656	3,258304327	0%	0,080122056	0,347368109
X2	1,03	0,0862	11,9961593	0%	0,858251354	1,209322975
X3	-0,01	0,0052	-2,237489816	3%	-0,022258649	-0,001044379
X6	0,64	0,1127	5,673498336	0%	0,409849228	0,868983361

Рис. 2. Регрессионная модель
Источник: рассчитано авторами

Такая зависимость объясняется прямым влиянием стоимости нефти на прибыль компании, которая, в свою очередь, определяет ее платежеспособность по долговым обязательствам, но колебания цен на нефть в краткосрочном периоде не приводят к изменению долгосрочной структуры капитала. Однако в ходе проведения ре-

грессионного анализа были выявлены незначимые факторы, а именно X_4 – соотношение собственного и заемного капитала, X_5 – чистая прибыль, млрд руб., поскольку их р-значение превышало 5%.

В итоге получилась модель оценки курса акций ПАО «Роснефть», которая имеет вид

$$Y = -3,71 + 0,21 \cdot X_1 + 1,03 \cdot X_2 - 0,01 \cdot X_3 + 0,64 \cdot X_6. \quad (*)$$

В данной модели (*) все коэффициенты значимы и не имеют экономических расхождений в значении, коэффициент детерминации (R-квадрат) равен 0,94, а F-значимость приближенно 0 (рис. 2). Дальнейший анализ качества модели показал: в полученной модели значение статистики Дарбина – Уотсона равно 1,71, что означает отсутствие автокорреляции, математическое ожидание остатков равно 0. Таким образом, модель является качественной.

Заключение

Подводя итоги, можно сказать, что микроэкономические факторы не оказывают влияния на котировки акции ПАО «Роснефть», инфляция оказывает обратную среднюю связь, индекс РТС имеет среднюю прямую зависимость, курс нефти марки Brent имеет слабую прямую связь, а самый значимый фактор – курс доллара к рублю, который имеет прямую зависимость.

Проведенный теоретический анализ позволил выделить ключевые группы факторов, влияющих на стоимость акций компаний. К ним отнесены: макроэкономические, институциональные, рыночные факторы, финансовые, поведенческие и инноваци-

онные факторы. Система данных факторов является комплексной, что позволяет анализировать влияние значимых факторов на курс акций компаний различных отраслей и секторов экономики, а также возможности привлечения капитала и их экономического развития. В качестве объекта анализа была выбрана компания нефтегазового сектора, что обусловлено существенным вкладом данных компаний в экономику РФ. Анализ данных эмпирических исследований по компаниям нефтегазового сектора позволил конкретизировать систему факторов, влияющих на курс акций компании. Для проведения регрессионного анализа были отобраны поквартальные данные за 2014–2023 гг., что позволило учесть турбулентность и влияние внешних негативных шоков. Корреляционный анализ показал незначимость микроэкономических факторов и существенную зависимость от макроэкономических факторов, что подтверждает высокое влияние государственной экономической политики на развитие базовых секторов экономики. Полученные результаты являются основой дальнейшего более глубокого факторного анализа, а также могут быть использованы в формирова-

нии программ развития нефтедобывающего комплекса России и крупных корпораций.

Список литературы

1. Вакин А.Н., Пицуха А.В. Анализ состояния и факторов, влияющих на стоимость акций нефтегазовых компаний // Научные записки молодых исследователей. 2020. Т. 8. № 2. С. 34–44.
2. Kryukova I.V., Yaschenko N.A. Econometric forecast of the share price on the example of PJSC "oil Company "Rosneft" // European Journal of Natural History. 2021. № 2. P. 12–21. DOI: 10.17513/ejnh.34159.
3. Губина А.А., Атажанова Л.Д., Сагитова Н.С., Рахматуллина Ю.А., Фархиева С.А. Анализ факторов, влияющих на стоимость акций компаний энергетической отрасли // Сибирская финансовая школа. 2021. № 2. С. 91–94. DOI: 10.34020/1993-4386-2021-2-91-94.
4. Куклинова П.С. Специфика развития инфляционных процессов в современной российской экономике // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право. 2022. Т. 22. № 1. С. 26–33. DOI: 10.18500/1994-2540-2022-22-1-26-33.
5. Кириякова Н.И. Взаимосвязь денежного и реального секторов экономики, влияние ключевой ставки Банка России // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2023. № 9. С. 54–59. DOI: 10.17513/vaael.2972.
6. Гильмутдинов Р.З., Чернятьева М.Р. Методологические подходы к анализу цен на акции компании «РОСНЕФТЬ» // Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. Серия: Экономика. 2020. № 2 (32). С. 101–110. DOI: 10.17122/2541-8904-2020-2-32-101-110.
7. Анкудинов А.Б., Батаева Б.С. Структура собственности и рыночная стоимость: эмпирический анализ российских публичных компаний // Управленец. 2021. Т. 12. № 2. С. 35–45. DOI: 10.29141/2218-5003-2021-12-2-3.
8. Ярошевич Н.Ю. Оценка конкурентного поведения предприятий на отраслевых рынках промышленного сектора // Journal of New Economy. 2020. Т. 21. № 2. С. 94–111. DOI: 10.29141/2658-5081-2020-21-2-6.
9. Паул Г.Г., Шкирко Д.В. Моделирование и прогнозирование курса акций Роснефти на основе различных финансовых инструментов // Фундаментальные исследования. 2020. № 12. С. 168–174. DOI: 10.17513/fr.42928.
10. Филатов Д.В., Александрова А.С., Шульгин Д.Б. Теоретико-игровая модель управления правами на РИД в кооперационных проектах университетов // Экономика. Право. Инновации. 2023. № 4. С. 69–80. DOI: 10.17586/2713-1874-2023-4-69-80.
11. Кошман А.В., Мотгаева А.Б., Горовой А.А. Влияние инноваций на капитализацию предприятий нефтегазовой промышленности // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2020. № 3–2. С. 210–219.

ПРОБЛЕМЫ И СТРАТЕГИИ ФОРМИРОВАНИЯ КАДРОВОГО СОСТАВА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ (НА ПРИМЕРЕ СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ)

Задорина М.А., Михеев В.В.

*ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет», Екатеринбург,
e-mail: zadorina_ma@usue.ru*

Цель исследования: выявить проблемы и определить наиболее перспективные стратегии формирования кадрового состава промышленных предприятий Свердловской области. Материалом для исследования послужили научные работы отечественных ученых, нормативно-правовые акты, информационно-аналитические и иные материалы органов власти, результаты экспертного интервью с представителями центров занятости населения, специалистами кадровых служб промышленных предприятий и руководителями структурных подразделений профессиональных образовательных организаций и образовательных организаций высшего образования, ответственных за практику и трудоустройство выпускников, расположенных в Свердловской области. Методологическую базу исследования составили анализ, синтез, индукция, дедукция, наблюдение и сбор фактов, а также социологический и графический методы. Установлено, что при формировании кадрового состава промышленные предприятия сталкиваются с проблемами, связанными со старением трудоспособного населения и сокращением его численности, незаинтересованностью молодежи в построении карьеры в сфере промышленного производства вообще и горизонтального карьерного роста в частности, неготовностью населения к тяжелым и вредным условиям труда. Определены наиболее перспективные стратегии формирования кадрового состава промышленных предприятий, основу которых составляют: целевое обучение; организация собственного учебного центра на предприятии; социальное партнерство промышленного предприятия и образовательных учреждений. Авторами сделан вывод о необходимости учета демографической ситуации, научного и образовательного потенциала региона, в котором функционирует предприятие, при разработке и внедрении той или иной стратегии формирования кадрового состава.

Ключевые слова: кадровый состав, промышленное производство, целевое обучение, корпоративный учебный центр, социальное партнерство

PROBLEMS AND STRATEGIES FOR FORMING PERSONNEL STAFF OF INDUSTRIAL ENTERPRISES (BASED ON THE EXAMPLE OF THE SVERDLOVSK REGION)

Zadorina M.A., Mikheev V.V.

Ural State University of Economics, Yekaterinburg, e-mail: zadorina_ma@usue.ru

The purpose of the work is to identify problems and determine the most promising strategies for developing the personnel of industrial enterprises of the Sverdlovsk region. The material for the study was the scientific works of domestic scientists, regulatory legal acts, information, analytical and other materials of government bodies, the results of expert interviews with representatives of employment centers, specialists of industrial enterprise personnel departments and heads of structural divisions of professional educational organizations and higher education institutions responsible for the practice and employment of graduates located in the Sverdlovsk region. The methodological base of the study included analysis, synthesis, induction, deduction, observation and collection of facts, as well as sociological and graphical methods. It was found that industrial enterprises face the following problems in the process of personnel formation: aging of the working-age population and its reduction; lack of interest of young people in building a career in industrial production in general and horizontal career growth in particular; unpreparedness of the population for difficult and harmful working conditions. The most promising strategies for the formation of the personnel of industrial enterprises are determined. They are based on: targeted training; organization of the enterprise's own training center; social partnership of the industrial enterprise and educational institutions. The authors concluded that it is necessary to take into account the demographic situation, scientific and educational potential of the region in which the enterprise operates, when developing and implementing a particular strategy for the formation of personnel.

Keywords: personnel composition, industrial production, targeted training, corporate training center, social partnership

Введение

Промышленный сектор выступает одним из основных драйверов экономического развития страны. Промышленные предприятия являются поставщиками не только необходимых ресурсов для обеспечения жизнедеятельности российского общества (например, электроэнергии, топлива и т.д.), но и «поставщиками» рабочих мест для на-

селения, особенно в малонаселенных территориях и моногородах. Зачастую именно благодаря промышленным предприятиям населенные пункты живут и развиваются. Вместе с тем из-за ликвидации или закрытия такого градообразующего предприятия город или поселок может опустеть, так как его жители будут переезжать в другие населенные пункты в поисках работы.

В то же время в развитии любого предприятия, в том числе и промышленного, огромную роль играют именно трудовые ресурсы. Профессиональная подготовка, компетенции, которыми владеет работник промышленного предприятия, оказывают непосредственное влияние на качество осуществления им трудовых функций. В настоящее время первоочередной проблемой, с которой сталкиваются промышленные предприятия, является дефицит кадров [1, 2]. Далеко не всегда удается укомплектовать штат работниками, полностью отвечающими требованиям предприятия-работодателя. Не является исключением и Свердловская область – один из крупнейших промышленных центров не только Урала, но и всей России. В связи с этим вопрос о формировании кадрового состава промышленных предприятий Свердловской области становится особенно актуальным.

Цель исследования – выявить проблемы и определить наиболее перспективные стратегии формирования кадрового состава промышленных предприятий Свердловской области.

Материал и методы исследования

Материалом для исследования послужили научные работы отечественных ученых, нормативно-правовые акты, информационно-аналитические и иные материалы органов власти, результаты экспертного интервью с представителями центров занятости населения, специалистами кадровых служб промышленных предприятий и руководителями структурных подразделений профес-

сиональных образовательных организаций и образовательных организаций высшего образования, ответственных за практику и трудоустройство выпускников, расположенных в Свердловской области (май-июнь 2024 г., N = 8).

Методологическую базу исследования составили анализ, синтез, индукция, дедукция, наблюдение и сбор фактов, а также социологический и графический методы.

Результаты исследования и их обсуждение

Сегодня в России многие предприятия испытывают затруднения при формировании кадрового состава. Причин такой ситуации множество и в каждом субъекте Российской Федерации их перечень может отличаться. Согласно результатам экспертного интервью, среди существующих проблем, с которыми сталкиваются промышленные предприятия Свердловской области при формировании кадрового состава, можно выделить следующие.

Во-первых, ключевая проблема заключается в старении трудоспособного населения и сокращении его численности. По данным официальной статистики, в Свердловской области в сравнении с 2005 годом в возрастной структуре населения численность трудоспособного населения сократилась на 7,5%, что наглядно представлено на рисунке 1.

В результате этого доля работников среднего и пожилого возраста в составе занятого населения в Свердловской области увеличивается (рисунок 2).

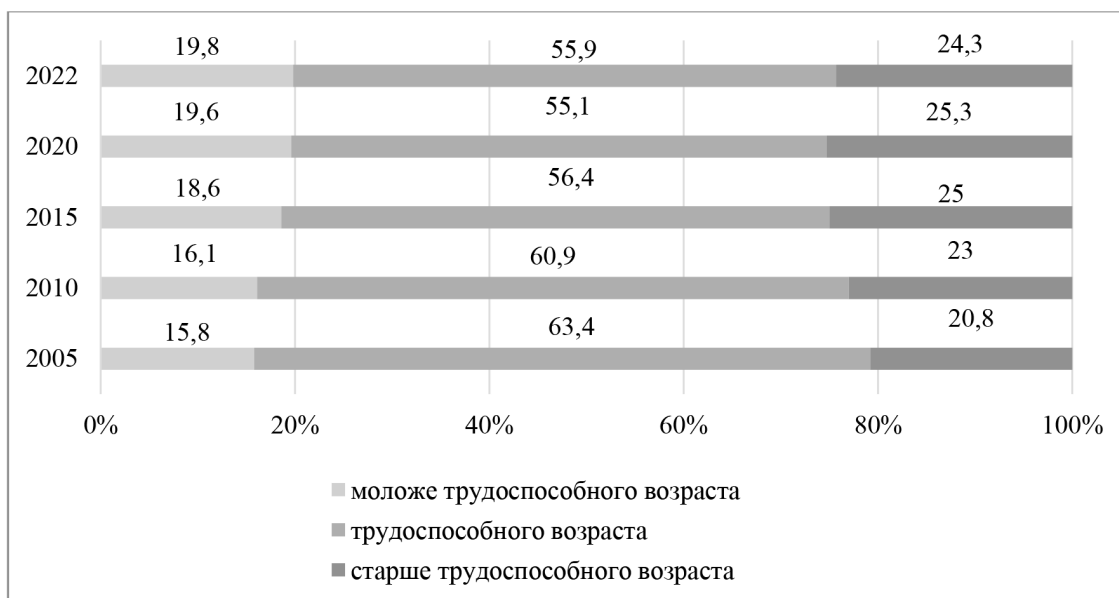


Рис. 1. Возрастной состав населения Свердловской области в 2005-2022 гг., % [3]

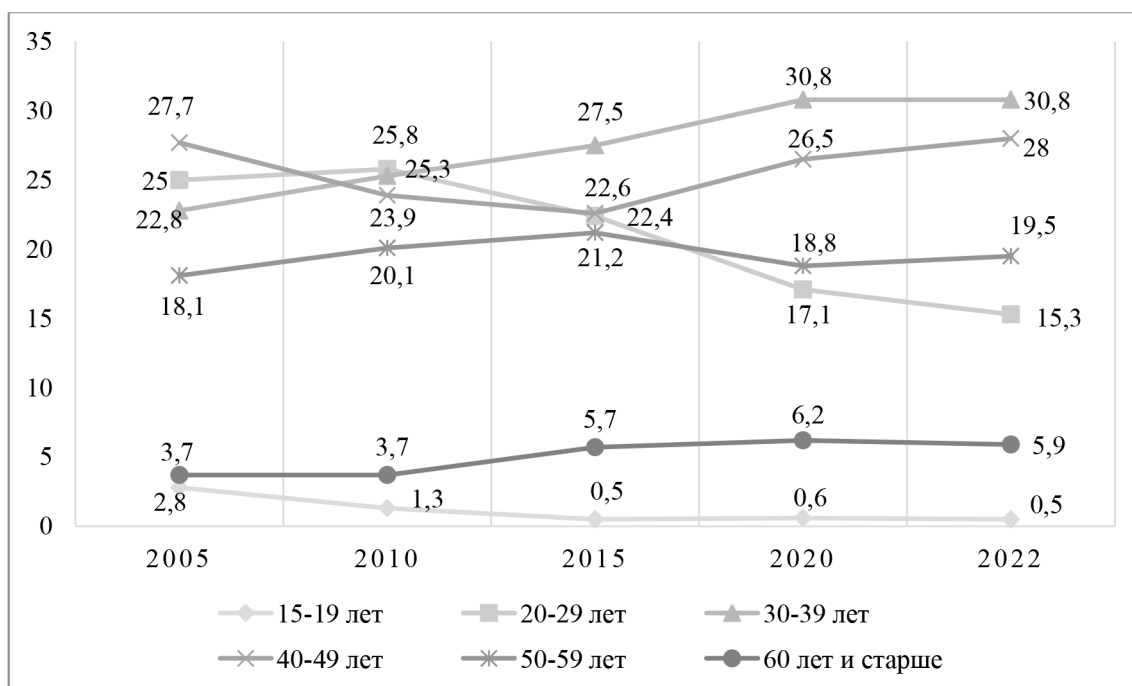


Рис. 2. Состав занятого населения Свердловской области по возрастным группам в 2005-2022 гг., % [3]

Эксперты подчеркивают, что в случае модернизации производства работников среднего и пожилого возраста труднее переучить, так как им гораздо сложнее справиться с новыми технологиями и методами работы. Они медленнее осваивают компетенции, связанные с использованием современных информационных и коммуникационных технологий, которые так активно внедряются в промышленном секторе. В то же время, как верно указывает Л.В. Саубанова [4], многим промышленным предприятиям сложно найти замену предпенсионерам, которые вскоре должны выйти на пенсию, так как современная система образования в сравнении с советской не может в полной мере учесть нужды предприятий в работниках.

Во-вторых, респонденты отмечают, что далеко не все промышленные предприятия могут привлечь молодежь. Молодое население сегодня не так часто выбирает технические профессии, а также в случае получения технического образования не спешит трудоустраиваться на промышленные предприятия. Современное поколение молодых людей все чаще пробует себя в роли блогеров, фотографов, певцов и т.д., стараясь обрести популярность и зарабатывать на рекламе. При отсутствии опыта работы не все молодые люди готовы трудоустраиваться на производство на места

с минимальной или низкой оплатой труда. Более того, очень многие, сходя на одно неудачное собеседование, прекращают поиски работы вообще. Возможно поэтому среди безработных в Свердловской области большинство составляет именно молодежь (рисунок 3).

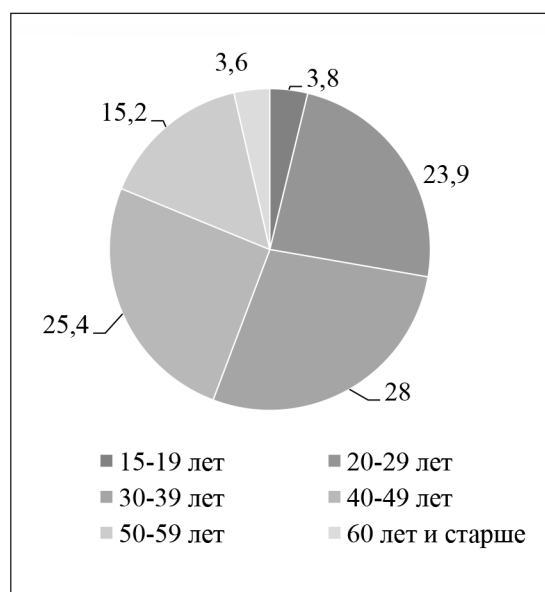


Рис. 3. Состав безработных в Свердловской области по возрастным группам в 2022 г., % [3]

Кроме того, эксперты указывают на еще одно интересное обстоятельство. По их мнению, наблюдаемый с 2022 года приток мужского населения трудоспособного возраста (в том числе и молодежи) на промышленные предприятия, выполняющие оборонные заказы, в большей степени связан с желанием получить «бронь» от призыва по мобилизации. Эксперты уверены, что как только необходимость в бронировании отпадет, многие люди предпочтут сменить свое место работы.

Р.А. Долженко, С.Б. Долженко, С.В. Сви́нин подчеркивают, что «значительная часть молодых людей не связывает свою будущую деятельность с промпроизводством. Лишь небольшая часть из них, которая ориентирована на стабильную работу, не планирует смену места жительства, родители или знакомые представителей которой заняты на заводах, готова также работать на промышленном предприятии» [5, с. 162].

В-третьих, на многих промышленных предприятиях может отсутствовать перспектива вертикального карьерного роста. Чаще всего такие ограничения связаны с образованием работника. Так, например, на одном из заводов международного холдинга «Хайлонг» (Hilong Group) в г. Невьянске Свердловской области рядовые работники имеют достойную заработную плату (в 1,5 раза превышающую размер средней заработной платы по региону). При этом им не обязательно иметь профильное профессиональное образование. В то же время занять руководящую должность такие работники уже не смогут, так как для этого им потребуются профильное высшее образование, а также еще и управленческое высшее образование.

В-четвертых, эксперты отмечают, что работа на промышленных предприятиях зачастую предусматривает тяжелые и (или) вредные условия труда. В связи с этим кандидаты на замещение вакантных должностей должны пройти строгий отбор по медицинским показателям. Очень часто соискатели, желающие получить работу на таком предприятии, не подходят по состоянию здоровья и наоборот. Кроме того, многие люди не идут работать на промышленные предприятия, где производственный процесс является канцерогенно опасным из-за высокого риска развития онкологических заболеваний.

В научном сообществе уже неоднократно высказывалась мысль о том, что кадровые проблемы невозможно решить из-за привлечения специалистов из-за рубежа. В частности, как отмечают Т.Н. Субботина и А.Н. Пузанова, «использование мигран-

тов не сможет значительно повлиять на ситуацию на рынке труда, так как большинство мигрантов – это низкоквалифицированные рабочие, которые зачастую плохо интегрируются в российское общество. <...> К сожалению, высококвалифицированные иностранные специалисты не рассматривают Россию в связи с колебаниями курса валют и геополитической напряженностью» [6, с. 118].

Все эти факторы негативно сказываются на формировании кадрового состава промышленных предприятий. Однако именно от кадрового состава зависит и кадровый потенциал предприятия – «совокупность врождённых и приобретённых способностей – компетенций человека и коллектива в целом, которые проявляются или могут проявиться при организационных, экономических и социально-психологических условиях, определяемых системой мотивации, в процессе коллективной трудовой деятельности, направленной на достижение общих целей организации» [7, с. 111]. В связи с этим для промышленных предприятий особую важность играет выбранная ими стратегия формирования кадрового состава. При выборе такой стратегии важно учитывать демографический, научный и образовательный потенциал региона, на территории которого расположено производство. Представляется, что наиболее перспективными стратегиями являются те, которые используют ресурсы системы образования. Рассмотрим их подробнее.

1. Стратегия, базирующаяся на организации целевого обучения. Организация целевого обучения регламентирована статьей 56 Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» [8]. Согласно данной статье, промышленное предприятие, направляя человека на целевое обучение, берет на себя обязательство трудоустроить гражданина после окончания обучения, а также оказывать ему различные меры поддержки в период обучения. Среди плюсов данной стратегии является возможность подготовки специалиста в выбранном самим предприятием учебном заведении, по конкретной образовательной программе и его дальнейшего трудоустройства на конкретную должностную позицию, которая заранее известна работодателю. Среди минусов данной стратегии следует назвать возможность отказа выпускника отработать на предприятии определенное в договоре о целевом обучении количество лет (при условии возмещения понесенных в связи с целевым обучением затрат). Например, Федеральное государственное унитарное предприятие «Ком-

бинат «Электрохимприбор» (Свердловская обл., г. Лесной) ежегодно приглашает молодых людей получить высшее образование и гарантированное трудоустройство, пройдя целевое обучение по определенным техническим направлениям подготовки в конкретных вузах.

2. Стратегия, предусматривающая организацию собственного учебного центра на предприятии. Такая стратегия особенно популярна у крупных промышленных предприятий. Яркий тому пример – Технический университет УГМК (Свердловская обл., г. Верхняя Пышма), в котором работники предприятия УГМК обучают по различным программам дополнительного профессионального образования и программам повышения квалификации. Данная стратегия позволяет максимально точно учесть потребности предприятия-работодателя к компетенциям его работников, сформировав ил развить нужные. К минусам данной стратегии стоит отнести высокую стоимость содержания такого рода учебных центров, а также наличие ряда административных барьеров, связанных с получением лицензии на осуществление образовательной деятельности.

3. Стратегия, основанная на социальном партнерстве промышленного предприятия и образовательных учреждений. «Социальное партнерство в профессиональном образовании – это взаимодействие предприятий (работодателей), общественных организаций, государственных органов власти (в сфере образования, труда и занятости), учреждений профессионального образования, профессионально-педагогического сообщества и граждан, которые намереваются получить, получают или уже получили профессиональное образование (обучающиеся образовательных учреждений, их родители, работники), действующего на основе консенсуса и взаимного учета интересов и потребностей в целях повышения эффективности профессионального образования и удовлетворения спроса на профессиональные компетенции рабочей силы на рынке труда» [9, с. 63]. Промышленные предприятия при такой стратегии активно сотрудничают с колледжами и вузами, разрабатывая совместно образовательные программы, организуя производственную практику на своих предприятиях. А вот поиск потенциальных абитуриентов уже занимают профессиональные образовательные организации и образовательные организации высшего образования, организуя мастер-классы, дни профессий, дни открытых дверей и иные профориентационные мероприятия для школьников. Такая

стратегия позволяет минимизировать затраты предприятий на поиск и отбор персонала, позволяя не переобучать работников, получивших работу сразу после получения диплома о профессиональном образовании. Как отмечают М.В. Головкин, В.А. Руденко, С.А. Томилин и В.Е. Довбыш, подобного рода интеграция образования и производства обеспечивает повышение качества профессиональной подготовки специалистов [10, с. 83]. Среди минусов данной стратегии следует назвать ограниченность ее применения в случаях, когда предприятие находится на удаленном от образовательной организации расстоянии.

Данная стратегия используется чаще остальных, так как далеко не все промышленные предприятия могут «зарезервировать» для себя целевые места, а также и позволить себе наличие собственного образовательного учреждения.

Заключение

Подводя итог сказанному, следует сказать, что каждое промышленное предприятие должно очень ответственно подходить к формированию кадрового состава, так как именно от кадров зависит эффективность его работы и возможность развиваться, наращивать производственные мощности. Только лишь наличие определенной стратегии действий будет способствовать своевременному обновлению кадров предприятия, минимизируя возможный ущерб от незакрытых вакансий и отсутствия нужных специалистов. В то же время разработка и использование такой стратегии должны учитывать сложившуюся демографическую ситуацию, научный и образовательный потенциал региона, в котором функционирует предприятие. В связи с этим промышленным предприятиям следует развивать сотрудничество с образовательными организациями, разрешать проводить на своей базе исследования кадрового потенциала и разрабатывать рекомендации по его развитию, так как только в условиях интеграции науки, образования и производства можно достичь максимального эффекта в вопросах формирования кадрового состава.

Список литературы

1. Александрова О.А. Проблема дефицита кадров в промышленном секторе экономики: причины и направления решения // Уровень жизни населения регионов России. 2024. Т. 20, № 2. С. 150-162.
2. Веселов Д.И. Основные проблемы промышленных предприятий в условиях цифровизации // Прогрессивная экономика. 2024. № 3. С. 5-13.
3. Регионы России. Социально-экономические показатели [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/13204> (дата обращения: 15.09.2024).

-
4. Саубанова Л.В. Старение персонала как одна из основных проблем промышленных предприятий России // *Russian Journal of Economics and Law*. 2008. № 2. С. 30-34.
 5. Долженко Р.А., Долженко С.Б., Свинин С.В. Работа на промышленных предприятиях: ценностные ориентации молодежи // *Социально-трудовые исследования*. 2024. № 3. С. 156-165.
 6. Субботина Т.Н., Пузанова А.Н. Дефицит кадров в российской экономике: состояние, проблемы, пути решения // *Экономика и бизнес: теория и практика*. 2024. № 6-2. С. 115-119.
 7. Дяковский П.Н. Сущность, элементы и характеристики кадрового потенциала организации // *Теоретическая экономика*. 2020. № 9. С. 108-115.
 8. Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. URL: <https://docs.cntd.ru/document/902389617> (дата обращения: 15.09.2024).
 9. Задорина М.А., Тесленко И.В. Изучение социального партнерства в профессиональном образовании на региональном уровне (по материалам исследования в Свердловской области) // *Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены*. 2013. № 5. С. 61-69.
 10. Головкин М.В., Руденко В.А., Томилин С.А., Довбыш В.Е. Формирование и развитие человеческого потенциала предприятий атомного энергетического машиностроения // *Глобальная ядерная безопасность*. 2024. № 14. С. 73-86.

СИСТЕМА ОНКОСТРАХОВАНИЯ В РОССИИ: ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПРОБЛЕМ И ПОИСК РЕШЕНИЙ

Одинокова Т.Д.

ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет», Екатеринбург,
e-mail: odinokovatd@usue.ru

Цель исследования – выявление проблем развития онкострахования в России и предложение мер по их устранению. Для достижения поставленной цели были использованы методы системного и логического анализа, а также общепризнанные методы научного поиска и познания. В процессе проведения исследования были выделены программы, осуществляемые как на обязательной, так и на добровольной основе, в рамках которых российские граждане могут получить страховую защиту от онкологических заболеваний; определены проблемы в развитии онкострахования, обусловленные влиянием экономических, социальных и политических факторов; сформулированы предложения по устранению выявленных проблем, реализация которых позволит повысить эффективность страховой защиты от онкологических заболеваний. В заключение сделан вывод, что страховая защита от онкологических заболеваний и ее эффективность зависят как от правильно поставленного диагноза, быстрого начала и полноты лечения, зависящего от вида и объема страхового покрытия, так и от подхода в стране к организации системы онкострахования, структуры и взаимосвязанности ее элементов. При этом взаимосвязь между элементами системы онкострахования, базирующейся на интеграции и конвергенции, позволит дать наибольшую страховую защиту российским гражданам.

Ключевые слова: страховая защита, онкология, финансирование здравоохранения, конвергенция финансовых услуг, страхование жизни, медицинское страхование, интеграция институтов, национальный календарь иммунизации населения

CANCER INSURANCE SYSTEM IN RUSSIA: IDENTIFICATION OF PROBLEMS AND SEARCH FOR SOLUTIONS

Odinokova T.D.

Ural State University of Economics, Yekaterinburg, e-mail: odinokovatd@usue.ru

The purpose of the article is to identify the problems of cancer insurance development in Russia and propose measures to eliminate them. To achieve this goal, methods of systematic and logical analysis, as well as generally recognized methods of scientific research and cognition were used. During the study, programs were identified, implemented both on a mandatory and voluntary basis, within which Russian citizens can receive insurance protection against cancer; problems in the development of cancer insurance due to the influence of economic, social and political factors were identified; Proposals have been formulated to eliminate the identified problems, the implementation of which will increase the effectiveness of insurance protection against cancer. In conclusion, it is concluded that insurance protection against cancer and its effectiveness depends both on the correct diagnosis, the rapid start and completeness of treatment, depending on the type and volume of insurance coverage, and on the approach in the country to the organization of the oncological insurance system, the structure and interconnectedness of its elements. At the same time, the relationship between the elements of the oncoinsurance system, based on integration and convergence, will allow to provide the greatest insurance protection to Russian citizens.

Keywords: insurance protection, oncology, healthcare financing, integration of institutions, convergence of financial services, medical insurance, life insurance, national immunization calendar

Введение

Онкология является одной из наиболее серьезных проблем как в России, так и во многих странах мира. Так, в России онкозаболевания занимают второе место по частоте среди причин смертности, каждый год унося почти 300 тыс. жизней, при этом количество новых случаев заболевания за год достигает 600 тыс. единиц. Для решения данной проблемы в России с 2019 г. стартовала федеральная программа «Борьба с онкологическими заболеваниями», благодаря которой значительно увеличилось финансирование на диагностику и лечение онкологических заболеваний. Программа направлена на улучшение доступа к высококачественным медицинским услугам,

внедрение современных технологий и методов лечения, а также на повышение квалификации медицинского персонала. Кроме того, она включает в себя меры по раннему выявлению заболеваний и профилактике, что позволяет существенно снизить смертность от онкологии и улучшить качество жизни пациентов. Однако, несмотря на улучшения, проблема онкологических заболеваний остается актуальной и требует дальнейших усилий. Так, многие пациенты по-прежнему сталкиваются с трудностями в доступе к современным методам лечения, а также с недостаточной осведомленностью о необходимости регулярных профилактических осмотров и возможности выработать иммунитет посредством постановки

прививки. Кроме того, неравномерное распределение медицинских ресурсов и специализированных учреждений по регионам страны создает дополнительные барьеры. Поэтому важно продолжать работать не только над расширением программы, улучшением инфраструктуры здравоохранения и повышением уровня информированности населения о рисках и способах раннего выявления онкологических заболеваний, но и над взаимоотношениями, взаимообусловленностью видов страховой защиты от онкозаболеваний, обязательной (в рамках обязательного социального страхования) и добровольной.

Цель исследования – определение проблем развития онкострахования в России и предложение мер по их устранению. Задачи исследования: раскрыть существующую систему онкострахования в России, выявить проблемы в развитии онкострахования, осуществляемого на обязательной и добровольной основе; сформулировать предложения по устранению выявленных проблем, которые позволят улучшить существующую систему онкострахования.

Материалы и методы исследования

Использование системного анализа позволило автору взглянуть на страхование от онкологических заболеваний в контексте системы, которая включает следующие составляющие элементы: обязательное и добровольное страхование. Применение методов логического анализа, а также общепризнанных методов научного поиска и познания (наблюдение, описание, сравнение) позволило предложить меры по решению выявленных проблем.

Результаты исследования и их обсуждение

1. Составляющие элементы действующей системы онкострахования в России

Организация онкострахования – важный аспект системы здравоохранения во всех странах, поскольку рак является одной из ведущих причин заболеваемости и смертности. Международный опыт показывает, что подходы к онкострахованию могут значительно различаться в зависимости от особенностей национальных систем здравоохранения, уровня развития экономики и культурных факторов.

Анализ российской практики показывает, что граждане, которым поставлен онкологический диагноз, могут получить страховую защиту по нескольким программам.

Во-первых, в рамках обязательного социального страхования, которое организо-

вано на государственном уровне и имеет налоговую природу. Под данную страховую защиту подпадают все физические лица, имеющие гражданство Российской Федерации. Так, в случае диагностирования у физического лица онкологического заболевания он имеет право:

– по полису обязательного медицинского страхования (ОМС) на бесплатное медицинское обслуживание, медикаментозное лечение и паллиативную помощь;

– по полису обязательного пенсионного и социального страхования на финансовую поддержку, оказываемую в виде обеспечения онкобольного в период лечения путем оплаты больничного листа, ежемесячной выплаты пенсионного обеспечения после установления ему группы инвалидности (размер которой зависит от группы инвалидности и имеющегося трудового стажа), а также ежемесячной денежной выплаты, которая может быть произведена в денежной или натуральной форме (набора социальных услуг).

Во-вторых, в рамках специализированных программ добровольного медицинского страхования (ДМС), включающих оказание таких услуг, как перепроверка и подтверждение диагноза, профессиональная медицинская помощь, госпитализация и сестринский уход, психологическая поддержка, последующая реабилитация, льготная регулярная диагностика после завершения лечения онкозаболевания. Перечисленные услуги предоставляются застрахованному лицу в пределах размера страхового покрытия и в большинстве случаев в установленном договором срок.

В-третьих, в рамках добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (СНСиБ), при заключении которого у застрахованного лица появляется возможность получить страховую выплату в денежной форме и направить на свое лечение и иные нужды, которые потребуются ему для поддержания и восстановления здоровья.

Основным отличием данного вида страхования от специализированных программ ДМС заключается в оплате и организации лечения застрахованному лицу в случае постановки ему онкологического диагноза: так, при ДМС страховая выплата производится в натуральной форме в виде организации и оплаты лечения за счет страховой компании, а при СНСиБ – выплата производится в денежной форме, а как распорядиться этой суммой, решает само застрахованное лицо.

В-четвертых, в контексте добровольного комплексного страхования жизни, позволяющего, используя комплементарный

подход, совместить несколько видов страховой защиты в рамках одного договора: рисковое и накопительное страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней и ДМС. Приобретение страхователем (застрахованным лицом) такого страхового продукта позволит, с одной стороны, предусмотреть многие жизненные ситуации, с другой стороны, потребует от него не только финансовой грамотности (а именно четкого понимания условий и принимаемых на себя обязательств), но и временных и финансовых затрат. Однако, заключив такой договор, человек получает возможность

сохранить финансовое благополучие своей семьи, независимо от жизненных обстоятельств, поскольку большинство таких договоров имеют не только рисковую составляющую (то есть выплата будет произведена в случае реализации какого-либо заранее оговоренного риска), но и накопительную, направленную на создание сбережений. Сумму накопленных сбережений можно будет получить в виде выкупной суммы при досрочном расторжении, в случае если страховой выплаты по риску «Критическое заболевание» (или «Онкологическое заболевание») будет недостаточно.

Проблемы онкострахования российских граждан в рамках различных систем

Проблемы онкострахования российских граждан в рамках:	
системы ОМС	системы добровольного страхования
крайне высокая стоимость современной противоопухолевой терапии	
правовая неопределенность в части информационного обмена между участниками, что приводит к затруднениям в координации действий	высокая стоимость полисов, что делает добровольное страхование недоступным для многих граждан
недостаточное финансирование, обусловленное ограниченностью выделяемых бюджетных средств	недостаток прозрачности полисов страхования, что приводит к недовольству и правовым спорам
различия в финансировании отдельных видов онкологического лечения между регионами России	процесс получения страховых выплат может быть запутанным и долгим, что затрудняет пациентам доступ к необходимым медицинским услугам
ограниченность программы страхования как в части применения новых видов лечения, так и возможности оказания помощи гражданам, которым помочь уже нельзя	ограниченность программ страхования лимитами на предоставление медицинской помощи как в части срока, так и видов услуг
высокий риск столкнуться с длительным ожиданием на получение необходимой помощи	низкая финансовая грамотность в сфере страхования и практически отсутствие страховой культуры российских граждан
неосведомленность застрахованных лиц о своих правах и возможностях, что затрудняет им доступ к необходимым услугам	недостаток индивидуального подхода, который проявляется из-за попытки страховщиков масштабировать страховые программы в разрезе территорий и клиентов
в некоторых случаях качество предоставляемых услуг может не соответствовать современным стандартам лечения онкологических заболеваний	не все медицинские учреждения, работающие по договорам ДМС, могут предоставить высококачественные услуги в области онкологии
необходимость сбора и оформления большого количества документов, что может стать барьером для некоторых пациентов	может не покрывать новые или экспериментальные методы лечения, которые могли бы быть более эффективными для онкобольных
нехватка необходимых медикаментов и современных методов диагностики, что является серьезной преградой для эффективного лечения	недостаточная прозрачность выплаты, проявляющаяся в отсутствии ясных механизмов определения страховых сумм, и, как следствие, сложность получения страховых выплат
недостаток кадровых ресурсов в онкоцентрах, что оказывает негативное влияние на доступность и качество онкологической помощи	наличие некоторых нюансов как в самом договоре, так и связанных с его заключением, а именно: – наличие в договоре «периода ожидания» (90–180 дней) по вступлению даты договора по риску онкозаболевания; – есть вероятность получить отказ в страховании; – наличие списка исключений из страхового покрытия (например, предраковые состояния и начальные стадии злокачественной онкологии)
отсутствие прямой, юридически закрепленной взаимосвязи между финансовым обеспечением системы ОМС и требованиями клинических рекомендаций в отношении лечения пациентов [1]	
отсутствие эффективной системы контроля за качеством медицинской помощи	
хроническое неисполнение бюджетных назначений по целому ряду расходов, что приводит к формированию большого переходящего остатка средств [2]	

2. Проблемы онкострахования в России

Страховая защита в части онкологических заболеваний в России имеет большой потенциал, обусловленный ростом числа лиц, у которых диагностировано онкозаболевание, увеличением стоимости лечения онкологии, наличием ряда сложностей в быстрой правильной постановке диагноза и лечении, а также снижением финансовых возможностей государства в финансировании профилактических кампаний онкозаболеваний и поддержки больных с онкологическими диагнозами. В связи с этим это не могло не отразиться на росте интереса российских граждан в отношении добровольного онкострахования, поскольку (по сравнению с онкострахованием, осуществляемым в рамках ОМС) оно предоставляет ряд преимуществ, таких как получение услуги медицинского эксперта по подтверждению правильности постановки диагноза и лечения («второе мнение») и (или) услуги, направленной на оказание помощи в выборе подходящего для лечения медицинского учреждения («медицинская навигация»), а также возможность доехать до выбранного медицинского учреждения и быстро начать лечение.

Как показал анализ российской практики, застрахованные лица, которым был поставлен диагноз онкозаболевания, в процессе получения услуг сталкиваются с определенными проблемами как по полису ОМС, так и по полису добровольного онкострахования (таблица). Данные проблемы обусловлены влиянием различных факторов: экономических, социальных и политических факторов.

Выявленные проблемы могут варьироваться в зависимости от страховой компании, региона и действующего российского законодательства, регулирующего сферу обязательного и добровольного медицинского страхования.

Интересно то, что некоторые специалисты решение выявленных проблем видят в постепенном сокращении государственного финансирования здравоохранения и переходе на модель добровольного страхования. По мнению автора, это не является верным решением, и здесь следует согласиться с предложением Российского общества клинической онкологии, что «правительство, общество, бизнес, средства массовой информации – все должны быть вовлечены в этот процесс» [3, с. 7].

Также отметим, что одним из наиболее серьезных вызовов, стоящих перед онкострахованием, осуществляемым в рамках добровольных программ, является недо-

верие потребителей страховой услуг. Однако по мере улучшения пользовательских сервисов, повышения ценовой доступности страховых продуктов, роста покупок услуг и продуктов со встроенным страхованием отношение потребителей к страховым услугам постепенно меняется в сторону большего доверия.

3. Предложения по решению проблем онкострахования в России

В части развития онкострахования в контексте обязательного медицинского страхования можно предложить следующие меры:

- увеличение финансирования за счет пересмотра бюджета ОМС, показателей действующей программы «Борьба с онкологическими заболеваниями» с учетом объективной оценки потребностей жителей всех регионов России в онкологической помощи;
- доработка законодательных актов, регулирующих взаимоотношения по предоставлению медицинской помощи пациентам и определяющих обязанность граждан в случае изменения места жительства в течение одного месяца со дня, когда эти изменения произошли, уведомить страховую медицинскую организацию об изменении, или осуществить выбор страховой медицинской организации по новому месту жительства [4];
- актуализация национального календаря вакцинации населения в соответствии с современными научными данными и эпидемиологической ситуацией;
- строительство и оснащение новых специализированных онкологических центров в регионах с низкой доступностью;
- модернизация существующих медицинских учреждений для предоставления более качественного обслуживания;
- упрощение процедур регистрации и получения услуг, чтобы снизить административные барьеры;
- создание программ стажировок в ведущих онкологических центрах и обязательное прохождение стажировок для всех онкологов;
- организация информационных кампаний о правах пациентов на получение онкологической помощи;
- создание на национальном уровне мультидисциплинарных команд из специалистов разных областей (онкологи, радиологи, психотерапевты и т.д.) для комплексного подхода к лечению пациентов;
- внедрение систем оценки качества медицинских услуг в области онкологии, что позволит выявлять проблемные зоны и оптимизировать процессы;

– создание единой базы данных о пациентах для координации лечения и повышения эффективности предоставления медицинского обеспечения;

– предоставление на сайте государственных услуг возможности видеть состояние лицевого счета по ОМС и информации о медицинских услугах, доступных населению в рамках действующего медицинского обеспечения, а также медицинских и лечебно-профилактических учреждений, в которых можно получить необходимую медицинскую помощь или консультацию.

Для развития добровольного онкострахования в контексте программ добровольного медицинского страхования, страхования от несчастных случаев и болезней и страхования жизни, можно предложить следующие меры:

1) стимулирование игроков рынка добровольного онкострахования путем:

– государственная поддержка новых игроков на рынке, в том числе за счет софинансирования их затрат, что может привести к снижению цен и улучшению качества услуг;

– содействие созданию сетей медицинских учреждений, которые работают с несколькими страховщиками;

– стимулирование страховых компаний, чтобы они предлагали более гибкие и доступные тарифные планы, которые будут включать услуги по онкострахованию;

– привлечение страховых компаний к сотрудничеству в рамках государственно-частного партнерства;

– унификация процедур оказания медицинской помощи [5];

2) повышение информированности и стимулирование к заключению договоров добровольного страхования российских граждан:

– проведение образовательных кампаний о возможностях ДМС, включая информацию о покрытии онкологических заболеваний;

– создание онлайн-платформ с доступной информацией о различных полисах и условиях страхования;

– введение государственного софинансирования для людей с низким доходом;

– внедрение страховыми компаниями программ лояльности для клиентов, которые регулярно проходят профилактические обследования и следят за своим здоровьем;

– использование страховыми компаниями франшизы в страховых программах, так как ее применение, особенно в массовых видах страхования, снижает расходы на ведение дела и повышает эффективность страхования, способствует оптимальной защите рисков [6];

3) повышение роли программы онкострахования, представленной на государственном уровне:

– увеличение финансирования мероприятий, предложенных в программе «Борьба с онкологическими заболеваниями»;

– доведение финансирования до регионов с учетом реальной обстановки онкозаболеваемости в них;

– включение в национальный календарь по иммунизации населения ряда прививок (например, против вируса папилломы человека, менингококковой инфекции), тем самым расширив проактивные меры;

– стимулирование и развитие государственно-частного партнерства в системе обязательного социального страхования;

– повышение адаптивности тарифного регулирования в сфере ОМС;

– создание условий для развития информационных технологий, позволяющих внедрить принципы персонифицированного сопровождения пациентов, страдающих онкологическими заболеваниями, на всех этапах оказания им медицинской помощи [7].

Заключение

Подводя итоги, отметим, что эффективность страховой защиты от онкозаболеваний во многом зависит как от скорости и постановки правильного диагноза, оперативности начала лечения, вида и объема страхового покрытия (включающего в себя не только лечение, но и реабилитацию, психологическую поддержку и компенсацию утраченного заработка), так и подхода в стране к организации системы онкострахования, структуры и взаимосвязанности ее элементов. Если в стране онкострахование представлено как на государственном (в формате составляющего элемента в обязательном социальном страховании), так и на частном (на добровольной основе) уровнях, но они никак не взаимосвязаны друг с другом, то говорить об эффективности организации такой страховой защиты очень сложно в силу влияния множества факторов. Поэтому в данном случае интеграция игроков обеих уровней и конвергенция их услуг, в том числе в рамках государственно-частного партнерства, будет являться одним из основных предложений, которое позволит достичь игрокам более высоких результатов и дать наибольшую страховую защиту российским гражданам.

Список литературы

1. Сапанюк А.И., Лядов К.В., Полушкин В.Г., Алаторцев А.В., Отдельнова О.Б. Тарифная политика обязательного медицинского страхования на уровне субъекта Российской Федерации как инструмент расширения доступности со-

временных методов онкологического лечения // Национальное здравоохранение. 2022. Т. 3, № 2. С. 38–45. DOI: 10.47093/2713-069X.2022.3.2.38-45.

2. Филина М.А., Оруджева С.А. Возможности оптимизации расходов фонда обязательного медицинского страхования на выплаты медицинским работникам за раннее выявление онкологических заболеваний // Региональные проблемы преобразования экономики. 2023. № 9 (155). С. 71–76.

3. Правда о российской онкологии: проблемы и возможные решения / Под ред. С.А. Тюляндина, Н.В. Жукова. М.: Общероссийская общественная организация «Российское общество клинической онкологии», 2018. 28 с.

4. Астахова Г.Ф. О некоторых аспектах реализации федерального проекта «Борьба с онкологическими заболеваниями» в медицинских организациях системы обязательного медицинского страхования / Региональное здравоохранение: современное состояние и основные направления реализации Национального проекта «Здравоохранение»: материалы VI

межрегиональной научно-практической конференции организаторов здравоохранения Юга России (Ростов-на-Дону, 21–22 ноября 2019 г.). Ростов н/Д.: Ростовский государственный медицинский университет, 2019. С. 76–82.

5. Бондарь Ю.В. О содержании внутренних и внешних проблем в развитии добровольного медицинского страхования в России // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). 2015. Т. 6, № 3. С. 111–120.

6. Андреева Е.В. Перспективы развития региональных страховых рынков с учетом последствий мирового финансового кризиса // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). 2010. № 6. С. 1–6.

7. Ткачева А.Г., Недочукова Е.С., Поддубная Л.В., Кравченко Д.А. Роль системы обязательного медицинского страхования в повышении эффективности оказания онкологической помощи в Челябинской области // Национальное здравоохранение. 2022. Т. 3, № 2. С. 20–29.