ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО
ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

На правах рукописи

ЛАКТИОНОВА ОЛЬГА ЕФИМОВНА

«ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВОГО И НАЛОГОВОГО АУТСОРСИНГА В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА: МЕТОДОЛОГИЯ И ПРАКТИКА»

Специальность:

5.2.3. «Региональная и отраслевая экономика»

5.2.4. «Финансы»

ДИССЕРТАЦИЯ

на соискание ученой степени

доктора экономических наук

Научный консультант:

Доктор экономических наук,

Профессор С.О. Календжян

Москва 2024

Содержание

Введение 6
ГЛАВА 1. Предпосылки возникновения и тенденции развития финансового и налогового аутсорсинга как научно - практического направления в управлении региональной экономикой 20
1.1. Финансовый аутсорсинг как научное и практическое направление, экономическая сущность, генезис 20
1.2. Финансовый аутсорсинг в международной практике, оценка состояния, тренды 58
1.3. Предпосылки трансформации услуг финансового и налогового аутсорсинга в развитии экономики региона 87
Глава 2. Теоретическая идентификация аутсорсинга в системе управления организациями в развитии региона 117
2.1. Сущностно-дефинитивное исследование и систематизация услуг финансового аутсорсинга 117
2.2. Концептуально-методологические основы трансформации финансового и налогового аутсорсинга 130
2.3. Анализ источников финансирования деятельности клиентов услуг финансового и налогового аутсорсинга в региональной финансовой системе 146
2.4. Оценка экологического налогообложения чистых технологий в сокращении выбросов углерода (парниковых газов) 171
Глава 3. Трансформация финансового и налогового аутсорсинга в управлении развитием экономики региона 188
3.1. Финасовый аутсорсинг в процессе управления налоговыми отношениями 188
3.2. Финансовое состояние субъектов хозяйствования и необходимость развития финансового аутсорсинга 204
3.3. Необходимость развития финансового и налогового аутсорсинга на этапе становления цифровой экономики 213

3.4. Концептуально-методологические основы и организационные аспекты финансового аутсорсинга 241
3.5. Механизм формирования доходов, расходов и цены на услуги финансового аутсорсинга 266
ГЛАВА 4. Налоговый механизм управления деятельностью по оказанию и использования услуг финансового и налогового аутсорсинга 282
4.1. Налоговый механизм регулирования деятельностью по оказанию и использованию услуг финансового аутсорсинга 282
4.1.1. Налогообложение как инструмент государственного воздействия на деятельность по оказанию и использованию услуг F&A и N&A 282
4.1.2. Детерминанты и концепции налогового стимулирования деятельности по оказанию и использованию услуг финансового аутсорсинга 297
4.1.3. Исследование потенциала финансового аутсорсинга в организации налогового администрирования 324
4.2. Концептуальные основы и методологические принципы развития финансового аутсорсинга в системе налогового администрирования 341
Выводы и рекомендации 376
Список источников и литературы 394

ОБОЗНАЧЕНИЕ

АФУФ –аутсорсинг функций управления финансами предприятий

БУ – бухгалтерский учет

БО – бухгалтерская отчетность

МСБ – малый и средний бизнес

НО – налоговая отчетность

НС- налоговая система

НУ –налоговый учет

АКГ – аудиторско – консультационные группы

МП – малые предприятия

МСБ – малый и средний бизнес

ЗП – заработная плата

ПБУ – Положения бухгалтерского учета

ФСП – финансовое состояние предприятия

МСФО – Международные стандарты финансовой отчетности

АХД – анализ хозяйственной деятельности

НА-налоговое администрирование

НДС – налог на добавленную стоимость

ФЗП – фонд заработной платы

НК – Налоговый кодекс

СП – средние предприятия

УП – учетная политика

ИП – индивидуальные предприятия

ОПУ – отчет о прибылях и убытках

ОДДС – отчет о движении денежных средств

ОИСК – отчет об изменениях в собственном капитале

A&FS-аутсорсинг финансовых услуг

F&A – финансовый аутсорсинг

A&A–бухгалтерский аутсорсинг

A&FS-аутсорсинг финансовых услуг

N&A-налоговый аутсорсинг

F&K- финансовий консалтинг

DA-дальнейший аутсорсинг

SSC –центры коллективного пользования

RES-региональная экономическая система

RFS –региональная финансовая система

Введение

Актуальность темы исследования обусловлена необходимостью разработки современного подхода к управлению субъектами хозяйствования в контексте становления и трансформации финансового и налогового аутсорсинга в условиях совершенствования эффективного механизма устойчивого развития территории. Это способствует развитию бизнеса на основе научно обоснованных инновационных методов организации управления субъектами хозяйствования, обеспечения подъема и развития региональной и отраслевой экономики.

Развитие региональной и отраслевой экономики напрямую зависит и от эффективного управления местными финансами, в том числе и субъектов хозяйствования, необходимого по следующим причинам. Прогноз числа субъектов – хозяйствования, в том числе малого и среднего бизнеса (МСБ), удельный вес таких показателей деятельности как оборот, инвестиции, необоротные и оборотные активы, капитал и резервы имеют тенденцию незначительного роста. Увеличивается доля убытка и число убыточных предприятий, коэффициенты ликвидности и платежеспособности организаций не соответствуют нормативным. Одной из причин сложившихся негативных тенденций является неэффективное управление финансами как субъектов хозяйствования, так и территорий.

Устойчивое развитие страны зависит и от адекватности институциональных изменений налоговых отношений, в частности, их администрирования как со стороны налоговых органов, так и внутри организаций. Значительные издержки исполнения налогового законодательства вследствие несовершенного механизма налогового администрирования (НА), а также неэффективного управления налоговыми отчислениями в самих организациях наносят ущерб общественным интересам и развитию региональной и отраслевой экономики.

Исходя из вышеизложенного, формирование современной системы управления территориальными финансами, в том числе финансами организаций,

расположенных на этой территории является насущной задачей и требует повышения эффективности управления, прежде всего, в части разработки и использования современных организационных механизмов, инновационных интеллектуальных инструментов анализа, управления и использования их в менеджменте финансового и налогового аутсорсинга (от англ. financial outsorcing- F&A, налогового аутсорсинга - tax outsorcing-N&A).

Теоретико-методологические, организационные основы и инновационный инструментарий финансового и налогового аутсорсинга с учетом отечественной практики хозяйствования только формируются, что ставит серьезные барьеры перед его применением в региональной, отраслевой и экономике страны. Решение перечисленных выше проблем хозяйствующими субъектами, в т.ч. малого и среднего бизнеса самостоятельно, без создания специализированного института, как показала практика, зачастую не приносили положительных результатов. Причины этому разные: недостаток квалификации работников в области управления финансами как организаций так и территорий; узость подхода к такому сложному управленческому процессу как управление финансами; отсутствие задачи институционализации взаимодействия в управлении финансами организаций и налогообложения их деятельности, взаимодействия с органами налоговой службы; повышение производительности и эффективности ее деятельности, а также отсутствие методического обеспечения для обучения современным технологиям бизнес-аналитики (BI - business intelligence) и т.д.

Сложность и актуальность научной проблемы, наличие нерешенных вопросов теоретико – методологического характера и практики использования инновационного инструментария в управлении системой «финансы организаций-территориальные финансы», составной частью которой является налогообложение», обусловили выбор темы диссертационного исследования, постановку его цели и задач. Для увеличения масштабов использования в практике отечественных организаций инструментария F&A и N&A автор считает необходимым развитие понятийно - терминологического аппарата;

решение комплекса проблем и задач, направленных на формирование методологических основ, методик, отдельных инструментов, механизмов и алгоритмов финансового и налогового аутсорсинга как инструментария в управлении территориальными финансами, особенно в условиях необходимости увеличения финансирования деятельности по предотвращению изменения климата. Изложенные обстоятельства определили актуальность выбранной темы исследования, обусловили ее концептуальную, теоретическую, методологическую и практическую значимость, увеличивающуюся в кризисных условиях недостаточно конкурентоспособной развивающейся региональной и отраслевой экономики.

Объектом исследования являются финансовый и налоговый аутсорсинг в области организации и управления финансами предприятий, в том числе малого и среднего бизнеса в развитии региональной и отраслевой экономики.

Предметом исследования являются процесс, методы организации и управления совокупностью экономических отношений, возникающих при трансформации финансового и налогового аутсорсинга в области управления финансами предприятий в развитии региональной и отраслевой экономики.

Теоретической и методологической базой исследования явились труды российских и зарубежных ученых по проблемам развития теории и методологии управления финансами, использования финансов как инструмента воздействия на социально-экономические процессы развития общества, а также роли финансов, налогообложения и налогового администрирования в системе экономических отношений, возникающих в развитии региональной и отраслевой экономики.

При проведении исследований автор опирался на законодательные и нормативные акты РФ, постановления Правительства РФ, инструктивные материалы Минфина России и ФНС России, Федеральной службы государственной статистики, статистические материалы отечественных и зарубежных исследований аудиторско – консалтинговых групп по оказанию фи-

нансовых услуг, научно – практических семинаров, конференций, официальные сайты отечественных и зарубежных научных центров.

Цель диссертационного исследования заключается в разработке научно обоснованной методологии, методик и практического инструментария управления предпринимательством посредством финансового (F&A) и налогового аутсорсинга (N&A), а также их трансформации в развитии региональной и отраслевой экономики.

Для достижения поставленной цели в процессе исследования предусмотрено последовательное решение ряда взаимосвязанных задач:

- раскрытие экономической сущности, развитие и уточнение понятийного аппарата F&A и N&A; разработка и уточнение классификационных признаков; видов и структуры, в том числе на основе обобщения зарубежного опыта; выявление преимуществ и недостатков потенциала использования финансового и налогового аутсорсинга в управлении субъектами хозяйствования; развитие концептуальных положений управления посредством использования инструментария F&A и N&A;
- обобщение и адаптация зарубежного и отечественного опыта использования организационных форм финансового и налогового аутсорсинга, в т.ч. с использованием региональных и географических преимуществ;
- исследование механизма влияния учетной политики на показатели отчетности, финансового состояния и финансовых результатов потребителя (клиента) услуг финансового аутсорсинга;
- совершенствование системы государственного регулирования, включая налоговое стимулирование развития финансового аутсорсинга и его организационного механизма, в том числе на международном рынке деловых услуг;
- разработка концепции модернизации организации налогового администрирования (НА), обеспечивающей повышение конкурентоспособности организаций – аутсорсеров на рынке услуг финансового аутсорсинга и др.

Положения, выносимые на защиту и имеющие научную новизну, включают следующее:

1. – обосновано, что в развитии теоретико-методологических основ региональной экономики существует необходимость представления о финансовом и налоговом аутсорсинге и их экономической сущности. Обоснована систематизация услуг финансового и налогового аутсорсинга в управлении субъектами предпринимательства, в основном малого и среднего бизнеса (МСБ) в развитии региональной экономики. Выявлены преимущества и недостатки, а также факторы, способствующее и препятствующие развитию и практическому использованию финансового и налогового аутсорсинга в управлении деятельностью субъектов предпринимательства в развитии региональной экономики. Исследованы генезис, тенденции развития и предпосылки трансформации финансового и налогового аутсорсинга (F&A и N&A) как научно-практического направления управления финансовой, операционной, инновационной и экологической деятельностью субъектов предпринимательства в региональной экономике. Показано, что список групп клиентов услуг финансового и налогового аутсорсинга постоянно расширяется. Кроме традиционных – субъектов хозяйствования (малый и средний бизнес, корпорации), появляются нетрадиционные клиенты услуг F&A и N&A - департаменты местных и региональных финансов, службы налогового администрирования в развитии экономики региона.

Для повышения эффективности управления региональной экономикой, сформирован алгоритм выявления значимых и незначимых показателей поступлений в доходах региональных бюджетов и своевременного их корректирования. Теоретический и эмпирический анализ имеющихся данных позволил осуществить классификацию финансовых инструментов, в т.ч. экологических (GFI): а) направленные на совершенствование существующих технологий производства товаров и услуг за счет разработки проектов по экологизации и эко-модернизации, способствующих сокращению выбросов парниковых газов; б) направленные на разработку и реализацию инно-

вационных проектов, меняющих технологии производства товаров и услуг, полностью исключающих выбросы парниковых газов (например, водородная металлургия). Выявлено, что при трансформации финансового и налогового аутсорсинга в развитии региональной экономики добавляются задачи: привлечение и управление финансовыми инструментами с помощью механизмов финансового менеджмента для увеличения многократной оборачиваемости денежных потоков в сформированной региональной экономической системе с использованием механизмов финансового менеджмента. Сформулирована гипотеза: аутсорсер – организатор эффективных экономических отношений между участниками - клиентами аутсорсинга, кредиторами, инвесторами, страховщиками, департаментом финансов и налогового администрирования) в сформированной «новой» финансовой системе, как составляющей экономической системы региона. Предложена методика анализа проблем развития экономики региона, которая включает: подход к подготовке документального обзора развития экономики региона как методологии исследования направлений развития; методики библиографического анализа, в т.ч. кластерного; методики предикативного анализа, методики патентного поиска и анализа и др. Методики позволяют выявлять возможные «точки» роста - технологических инноваций, финансовых инструментов, а также механизмы финансового менеджмента в управлении капиталом, привлекаемым в развитие экономики регионов (п.1.1.Паспорт специальности 5.2.3.)

2. – к факторам регионального экономического развития отнесены услуги финансового и налогового аутсорсинга. Исследована теоретическая идентификация финансового аутсосринга в системе управления финансами организаций. Дано определение финансового аутсорсинга – передача полномочий и ответственности за эффективный поиск, привлечение, распределение, перераспределение, использование, контроль финансовых ресурсов у клиентов услуг, путем использования финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента, позволяющих снизить финансовые ограничения, затраты и улучшить экономические показатели деятельности клиентов услуг. Пред-

ложена усовершентсованная методика управления финансовыми потоками путем формирования «новой» регинальной финансовой, в т.ч. экологическо - инновационной системы. Рекомендовано использовать смешанную структуру капитала, включающую: доход инновационного проекта; собственный капитал; привлеченный капитал; капитал, полученный в результате государственного стимулирования.

Показано, что аутсорсер в сформированной региональной финансовой системе должен обеспечить непрерывность финансовых потоков, их оптимизацию и предотвращение кассовых разрывов и коррупции. Аутсорсер при финансировании экологических мер должен привлекать экологическое страхование, которое охватывает страховые продукты, связанные с устойчивыми практиками, способствующими защите окружающей среды и предотвращению экологического ущерба.

Сформирована методология исследования, включающая различные методы анализа, которые могут быть включены в мониторинг социально-экономического развитие региона: библиометрический (в т.ч. кластерный), эконометрический, прогнозный и др. Вывлено, что активно идет процесс разработки «экологических» финансовых инструментов (GFI): «экологических» облигаций (GB), «экологических» инвестиций, систем «Green» инноваций.

Показано, что продажа разрешений на выбросы парниковых газов несколько увеличила доходы региональных бюджетов, однако, не может считаться достаточным независимым источником финансирования. Известная модель развития инноваций демонстрирует, что большинство эко-проектов убыточны и требуют определенного механизма финансирования, который может предоставить аутсорсер при оказании финансовых услуг. Разработана методика анализа, в которую вошли этапы: а)осуществление выборочного набора документов из наукометрических баз (Scopus, Web of Science), путем формирования максимально точного результата набора ключевых слов в поисковом запросе; б) предоставление обзора развития как методологии исследования, направленной на выявление инновационных финансовых инс-

трументов; в) визуализация библиографических ссылок, визуализация совпадений, контент-анализ; г) определение динамики и трендов развития выявленных чистых и экологических финансовых инструментов; д) выявление наиболее активных авторов, организаций, финансирующих спонсоров исследований финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента в сфере оказания финансовых аутсорсинговых услуг и в формировании региональной эколого-инновационной финансовой системы; ж) использование методики факторного анализа (анализа Варимакс) для выявления значимых и незначимых налоговых поступлений в региональный бюджет с целью его оптимизации, путем изменения элементов незначимых налогов или отказа от данного вида налогов. Анализу подлежали документы, связанные с экологическими и устойчивыми технологиями кредитования, инвестирования, страхования, а также посвященные методам повышения эффективности формирования доходной части региональных бюджетов и ее оптимизации с использованием методик предикативного анализа. (п.1.3, 1.6. Паспорт специальности 5.2.3)

3. – для обеспечения решения экономических и социальных проблем местного самоуправления разработаны организационно - правовые основы создания и функционирования аутсорсера в управлении финансами субъектов хозяйствования и в исполнении операций налогового администрирования (НА). В развитии цифровой трансформации экономической деятельности разработана методология формирования комплексной системы управления субъектами хозяйствования на основе обеспечения единого оценочного информационного пространства и обеспечения единства экономического пространства. Разработан механизм оценки влияния отдельных элементов учетной политики предприятия (бухгалтерской и налоговой) на показатели финансового состояния и финансового результата потребителя финансовых услуг в условиях развития экономики предприятия. Анализ зарубежной и отечественной практики показал незначительные суммы поступлений экологических налогов в бюджетах разных уровней. Это указывает на то, что

механизм экологического налогообложения требует трансформации в развитии региональной экономики. Данный механизм требует включения в модель других финансовых инструментов для повышения эффективности экологизации и эко-модернизации экономики. Обоснована необходимость трансформации налогового механизма, направленного на стимулирование деятельности по оказанию и использованию услуг финансового аутсорсинга, который обеспечит клиентам услуг – налогоплательщикам не только экономические стимулы, но и целенаправленно будет побуждать их к проведению модернизации и к инновациям, в т.ч. к экологизации технологий производства в регионе. Предложены концептуальные положения повышения активности малого и среднего бизнеса, которые основаны на новом подходе к определению инновационной деятельности малого и среднего бизнеса при присвоении налоговых льгот, принятых с целью развития региональной экономики (п.1.7, п.1.10, п.1.13. Паспорт специальности 5.2.3).

4. - для формирования механизмов устойчивого развития экономики промышленных отраслей, комплексов, предприятий, в т.ч. металлургических (на примере ММК им. Ильича г. Мариуполя) предложена усовершенствованная методика расчета налоговых экологических платежей с учетом массы фактических выбросов CO_2 в регионе. Методика апробирована при производстве товаров металлургической промышленности (известь, агло-мерат, чугун, конвертерная сталь, прокат, электроэнергия) и актуальна при переходе на международную систему учета выбросов парниковых газов в соответствии с механизмом корректировки углеродных границ импорта (Carbon Border Adjustment Mechanism, CBAM). Алгоритм методики может быть использован для расчета сумм экологических налогов за выбросы CO_2 при производстве товаров предприятиями и других отраслей. Для повышения эффективности экологического налогообложения в целях декарбонизации предлагается использовать финансовые инструменты (FI) и механизмы финансового менеджмента (MFM) в соответствии с концепцией Нового глобального Баухауса. Аутсорсер по оказанию финансовых услуг обеспечивает связь и координацию

между инициаторами проектов, инвесторами и регуляторами, применяя особые экономико-правовые режимы регионального и местного развития, принятых в регионе (п.1.14.Паспорт специальности 5.2.3).

5. – для корректирования механизма разработки региональной экономической политики, в т.ч. инновационной, промышленной и налоговой политики предложена методика мониторинга результатов деятельности МСБ – клиентов услуг финансового аутсорсинга, в которой использовали аналитические платформы Deductor Studio, Loginom для получения матрицы корреляции, которая показала, что налоговая нагрузка по налогу на доходы физических лиц (ставка 18%) превосходит налоговую нагрузку по социальному взносу (ставка 22%, плательщик работодатель), и приводит к более резкому сокращению количества хозяйствующих субъектов и их работников, особенно МСБ. Рекомендовано это использовать при формировании механизма бюджетно - налогового стимулирования развития инноваций в региональной экономике. Также обоснован вывод, что при существующем механизме суммарное поступление единого налога от основных клиентов финансового аутсорсинга - МСБ является недостаточным для наполнения регионального и государственного бюджетов. Что касается макроэкономических факторов - доходов консолидированного бюджета, уровня безработицы, то корреляция между ними и количеством зарегистрированных хозяйствующих субъектов несколько слабее. Методику можно использовать при формировании налоговой политики, стимулирующей или препятствующей инновационному развитию МСБ, в том числе в конк-ретных отраслях и регионах. В работе обосновано, что необходимо в законодательном порядке отнести аутсорсинговые услуги в области управления финансовой деятельностью предприятия к наукоемким услугам, с вытекающими налоговыми преференциями. Сделан вывод, что финансовый аутсорсинг – современный инструмент финансового менеджмента, применение которого повысит эффективность организации управления в регионах финансами предприятий, особенно МСБ, и позволит полчить добавленную стоимость/ценность пред-

приятию-клиенту услуг финансового аутсорсинга. Формирование услуг финансового аутсорсинга (F&A) можно рассматривать как фактор инновационного, экологического и социального развития экономики региона при своевременном принятии соответствующей налоговой политики в регионе (п.13. Паспорт специальности 5.2.4.).

6. - в методологии построения статистических показателей и систем показателей предложена методика формирования набора данных импортированных из «openbudget», обработанных по специальной авторской технологии, позволяющей наблюдать ежемесячные изменения значимости коэффициента корреляции между входящими факторами - поступлениями к результирующему фактору – всего поступлений в местный бюджет, осуществлять изменение отдельных элементов налогов, сборов и платежей и отбирать оптимальные решения путем перебора вариантов. Сформирован алгоритм, моделирующий работу аналитический системы с встроенным инструментарием прогнозной аналитики, позволяющим увеличить доходную часть региональных бюджетов, что позволит снизить финансовую ограниченность клиентов - субъектов хозяйствования - МСБ в регионе.

Выявлено (на предложенном примере), что бюджеты многих городов наполняют административные сборы и платежи, а не поступления от предпринимательства, развитие которого недостаточно стимулируется. Предложены методы организации ведения процесса бухгалтерского учета и управления финансами в соответствии со стадиями развития жизненного цикла аутсорсера (п.14. Паспорт специальности 5.2.4).

7. - разработаны методические рекомендации по эффективному включению аутсорсера по оказанию финансовых услуг в систему административного регулирования деятельности предприятий региона. Доказано, что элементом этой системы является использование такого инструмента как финансовый и налоговый аутсорсинг (F&A и N&A), а механизм усиления роли налогового аутсорсинга в организации налогового администрирования (НА) и формировании эффективной налоговой системы региона включает оптими-

зацию организационной структуры отделения НА, снижение затрат (уменьшение бюджетных средств) на ее содержание, внедрение современной формы налогового контроля - налогового мониторинга, базу данных для проведения которого предоставляют компании аутсорсеры, что позволит перейти налоговой системе региона от контролирующего органа к органу, осуществляющему сервисную службу, будет способствовать развитию налогового менталитета и смещает фискальную функцию налоговой системы в сторону стимулирующей (пункт 13. Паспорт специальности 5.2.4).

8. - в концептуальные основы, методологию, организацию бухгалтерского учета необходимо включить использование инструмента финансового и налогового аутсорсинга в инструментарии налогового администрирования (НА), который будет способствовать: повышению эффективности информационно-аналитического обеспечения (расширенного информационного взаимодействия) в организации НА и налоговой системы в целом, а также усилению ее роли в инновационных процессах, в т.ч. МСБ; снижению затрат и повышению эффективности на исполнение некоторых операций НА; развитию налогового менталитета (уровню экономического сознания индивидуума или группы, связанного с уплатой налогов и сборов в современном обществе. Аутсорсер в организации процессов НА будет смещать фискальную функцию налоговой системы в сторону стимулирующей.

Такая обновленная деятельность налогового администрирования позволит всю ответственность и риски налогоплательщика за неправильное исчисление налогов перенести на аутсорсера, деятельность которого застрахована. Разработаны элементы механизма переложения налоговых и финансовых рисков на аутсорсера (п.19., Паспорт специальности 5.2.4).

Степень достоверности положений и результатов проведенных исследований достаточно высока и основана на проработке фундаментальных научных трудов теоретического, методологического и методического характера отечественных и зарубежных ученых в области управления финансовой деятельностью субъектов хозяйствования. Полученные автором результаты

базируются на исследовании статистической базы субъектов хозяйствования крупного, среднего малого и микро-бизнеса, а также статистических данных доходных частей местных, государственных, консолидированных бюджетов за длительный срок проведения исследований, в процессе которых были подтверждены основные положения и прогнозы, сделанные в работе.

Методологическая значимость исследования. Разработанные отдельные методологические аспекты (положения, механизмы, инструменты, методики, подходы, инструментарий BI) доведены до методологических и практических рекомендаций по проблемам повышения эффективности управления финансами организаций, в том числе малого и среднего бизнеса, посредством формирования организационного механизма аутсорсинга в управлении финансами, как научно-практического направления в теории управления финансами организаций. Для решения проблем повышения эффективности и снижения затрат на осуществление процессов налогового администрирования предложена авторская концепция организации деятельности аутсросеров по оказанию услуг финансового аутсорсинга, повышающая конкурентоспособность организаций-клиентов услуг. В диссертационной работе для исследования процессов создания методологии и практики трансформации финансового и налогового аутсорсинга в управлении субьектами хозяйствования (в т.ч. МСБ) использовались статистические наборы данных различных территорий и государств (Openbudjet, Opendata).

Практическая значимость и апробация исследования заключается в ориентировании основных его положений, выводов и рекомендаций на более широкое использование субъектами хозяйствования, в т.ч. малого и среднего бизнеса – клиентами услуг финансового аутсорсинга, предлагаемых аутсорсерами – провайдерами услуг, для решения как ряда конкретных (частичный аутсорсинг), так и общих проблем (полный аутсорсинг), возникающих в процессе учета, составления отчетности, ее анализа, прогнозной оценки и разработки вариантов по повышению эффективности управления финансовой деятельностью клиентов. Предложен концептуальный подход, направленный

на повышение эффективности, производительности и снижение затрат на мониторинг налогового администрирования деятельности субъектов предпринимательства, в т.ч. МСБ, путем формирования единого набора данных, формируемого аутсорсером.

Полученные диссертантом результаты могут быть использованы при разработке программного комплекса в составе интеграционной системы – аналитической платформы управления субъектами хозяйствования и территорий в режиме финансового и налогового аутсорсинга, позволяющего анализировать, прогнозировать, моделировать и управлять финансами организаций и территорий. Результаты исследований по трансформации финансового и налогового аутсорсинга используются в работах по восстановлению Металлургического комбината им. Ильича, Мариупольского морского торгового порта, в создании на территории ММК «Азовсталь» помещений «Бизнес-центра» для организации деятельности, в т.ч. инновационной и экологической предприятий МСБ.

Полученные результаты используются в учебном процессе при чтении лекций и проведении практических занятий по дисциплинам «Финансы», «Налоговая система», «Инвестирование», «Финансовый аутсорсинг», «Страхование», «Бюджетная система» и др. Основные положения и выводы диссертации представлены в монографиях, статьях и других научных публикациях, общим объемом 86,5 п.л.

ГЛАВА 1. Предпосылки возникновения и тенденции развития финансового и налогового аутсорсинга как научно-практического направления в управлении региональной экономикой

1.1. Финансовый и налоговый аутсорсинг как научное и практическое направление, экономическая сущность, генезис[1]

Анализ взаимосвязи между аутсорсингом, основой которого является разделение труда, и производительностью, проведенный зарубежными учеными показал, что аутсорсинг относится к более эффективному и качественно совершенному фактору производства, оказывающему положительное влияние на производительность труда. Интерес представляет рассмотрение аутсорсинга как неотъемлемой части теории делегирования полномочий и ответственности[2]. В частности, С.О. Календжяном[3] разработана концепция включения аутсорсинга и делегирования полномочий в стратегию реинжиниринга и развития компании в XXI веке. Позже инструментарий аутсорсинга в отечественных исследованиях стал рассматриваться как составляющая стратегии управления, включающая процесс передачи работ или услуг исполнителю, основанный на разделении труда и управленческих функциях[4]. Когда

---

[1] См: исследования Календжян С.О., Дуканич Л.В., Лактионова О.Е. Генезис фи-нансового аутсорсинга как научно-практического направления в теории управления финансами. Вестник ИЭ РАН, №3,2015г., С.95-105.

[2] См.: Агарков, А.П., Аникин Б.А., Рудая И.Л. Основы аутсорсинга: https://www.forbes.ru/biznes/345853-vosem-nalogovyh-novaciy-kotorye-vernut-ekonomicheskiy-rost учебное пособие. -М.: Хлебпродинформ,2008 271 с.; Аникин, Б.А. Аутсорсинг и аутстафинг, высокие технологии менеджмента: Учебное пособие для студентов высших учебных заведений /Б.А. Аникин, И.Л. Рудая. Москва: ИНФРА – М,2007 г. -286 с.; Анохин, А.М. Аутсорсинг как фактор эффективного развития пред-приятия. автор. дис….канд.экон.наук:08.00.05.Рос.акад.гос.службы при Президенте РФ. М., 2010. С.10-11; Аутсорсинг стал основным фактором современного бизнеса в результате резких изменений используемых технологий. Аутсорсинг — это лишь одно из возможных решений проблемы сохранения конкурентоспособности. - Указ. - Оригинал:.- М. [и др.]; [Пер. с англ. Н. Е. Метоль и др.] :Вильямс.,2002.- 174 с.; Ашмянская, И. Аутсорсинг: новые горизонты для глобальной экономики. Азия и Африка сегодня, №1, Январь, 2008, с.18-22; Календжян, С.О. Аутсорсинг и делегирование полномочий в деятельность компаний. –М.: Дело, 2003 г. 272 с.

[3] Календжян, С.О. Аутсорсинг и делегирование полномочий в деятельность компаний. –М.: Дело, 2003 г. 272 с.

[4] См.: Варламова, В. В. Организация бухгалтерского учета аутсорсинговой деятельности: теория и практика. автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.12 / Варламова Вероника Валерьевна; [Место защиты: Орлов. гос. техн. ун-т] Орел , 2008 - 24 с.; Васильев,

речь идет о передаче функций управления финансами, то речь идет о финансовом аутсорсинге («F&A»), как специфическом виде аутсорсинга[5] [76-78,82,129]. Результаты историографического анализа развития «F&A» показали, что функции F&A как научно-практического направления формировались вслед за развитием теории управления финансами организации и институциональными требованиями к их управлению (рис. 1.1.).

Д.Е. Роль аутсорсинга в развитии экспорта наукоемких услуг и комплектующих изделий для наукоемких товаром российскими предприятиями: Автор.дис. к.э.н…: 08.00.14 .- Моска, ВАВТ, 2011 г. с.25.; Васильев, Д.Е. Роль аутсорсинга в развитии экспорта наукоемких услуг и комплектующих изделий для наукоемких товаром российскими предприятиями:. Дис. к.э.н…: 08.00.14 .- Моска, ВАВТ, 2011 г. с.205с.; Давидов, Д.Е. Региональный финансовый центр Евразии: монография. М.: МАКС Пресс,2013.-128 с.

[5] См.: Котляров, И.Д. Практический аутсорсинг: проблемы и пути решения: монография/И.Д. Котляров, А.Х Курбанов: Федеральное гос. Казенное военное образо-вательное учреждение высш. Проф. образования, Военная акад. Тыла и трансп. Им. А.В. Хрулева М-во обороны РФ.СПб, 2012-221с.; Котляров, И. Формы аутсорсинга в современной международной торговле. Ж. Мировая экономика и международные отношения, № 6, Июнь 2011, С. 64-72; Котляров И. Д. Аутсорсинг: опыт теоретического описания. Архивная копия от 10 февраля 2015 на Wayback Machine. — Статья. — Экономика и экономический менеджмент, журнал. — Сентябрь 2010; Кушнева, Ольга Александровна Формирование финансовой стратегии взаимодействия предприятий на основе услуг аутсорсинга: автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.10, 08.00.05 / Кушнева О. А.; [Место защиты: Моск. гос. ун-т сервиса] Москва , 2007 - 23 с.; Перекрестова, Л. В. Услуги, сопутствующие аудиту : на примере постановки бухгалт. учета в коммерч. орг. : монография / Л. В. Перекрестова, Т. И. Черненко ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Волгогр. гос. техн. ун-т, Камыш. технол. ин-т (фил.) Волгогр. гос. техн. ун-та Волгоград : Политехник , 2004: Муниципальное унитарное предприятие Камышинская тип. - 78 с.



Рисунок 1.1 – Изменение функций и направлений аутсорсинговых финансовых услуг (A&FS), услуг финансового и налогового аутсорсинга в международной и отечественной практике XX в. – 2022 г.

Обзор теоретических школ и подходов к формированию аутсорсинговых отношений проводились отечественными исследователями, в том числе Д.А.Ждановым[6], который детализировал совокупность критериев, определяющих результативность передачи бизнес-процессов компании внешнему исполнителю, конкретизировал порядок их использования в рамках единой процедуры оценки.

[6] Жданов Д. А. Выбор работ для передачи на аутсорсинг: инструменты оценки. Управленческие науки . Management Sciences in Russia. 2020;10(1):6-21. DOI: 10.26794/2404-022X- 2020-10-1-6-21.

Как отмечается в работе ученого экономиста Л.В.Дуканич[7], внесение изменений в действующее налоговое законодательство должно осуществляться на основе всестороннего обоснования их целесообразности со стороны фискальной продуктивности, регулирующих и социальных последствий, административной выполнимости. Сложность обоснования налоговых решений требует применения адекватного инструментария и современных информационных технологий. Соглашаясь с выводами, приведенными ученым Л.В.Дуканич, также считаем необходимым рассмотреть возможности использования методик бизнес-аналитики, в т.ч. предикативного анализа, в обосновании и корректировке принимаемых решений в сфере налогообложения деятельности исполнителей и потребителей услуг финансового и налогового аутсорсинга.

Теоретическими основами современного финансового и налогового аутсорсинга являются теории и концепции:

- ✓ общеэкономического направления: концепция несовершенства компаний во всем (Р. Перо); концепция и теория «Природы фирмы» (Р. Г. Коуз)*;* теории фирмы и транзакционных издержек (Р. Кантильон); теория конкурентных преимуществ (М. Портер); теория динамических учений (Палис Ж., Ди Мелу В., Биркгоф Дж.); теория делегирования полномочий Гарцбургской модели управления (Р. Хён); ресурсная теория фирмы (К. Вернерфельт, Р. Румельт); теория ключевых компетенций (Г. Хамел и К. К. Прахалад);
- ✓ концепции аутсорсинга и делегирования полномочий (Coase[8], 1937; Kalendzhyan[9], 2003; Жан-Луи Бравар, Р. Морган 2013): концепция реин-

[7] Дуканич Л.В. Микроимитационное моделированик как инструмент разработки и поддержки решений в сфере налогообложения. ж.Финансовая аналитика: проблемы и решения. 38(176)-2013. С.2-7.

[8] Coase, R.H. (1937). The Nature of the Firm. Economica, 4, 386-405. https:// doi.org/ 10.1111/j.1468-0335.1937.tb00002.x

[9] Kalendzhyan, S. (2002).Workshop on delegation of authority and responsibility. MELAP.

жиниринга (Kalendzhyan,2002); концепции ABC по учету расходов по видам деятельности (Kaplan[10], 1987); новейшая концепция Bauhaus, 2021);

✓ концепции финансового менеджмента: денежного потока; временной ценности денежных ресурсов; компромисса между риском и прибыльностью; стоимости капитала; эффективности рынка капитала; асимметричности информации; агентских отношений; альтернативных издержек (Р. Брейли, С. Майерс, Б. Джордан, Д. Джаффи, Р. Уэстерфилд, С. Росс, Ц. Боди, Р. Мертон, Stiglitz[11]. 2007);

✓ концепции и теории финансов и инвестиционного портфеля (Markowits, 1952; Pham,2022); теория структуры капитала (F. Modigliani[12], 1958).

✓ концепции и теории налогового менеджмента: государственного налогового менеджмента; теория государственного налогового - бюджетного менеджмента; теория избыточного налогообложения; теория оптимального налогообложения (Harberger[13],1990; Gor don[14]; Varian,1989);

✓ теория использования «Green» финансов и экологического налогообложения в трансформации финансового и налогового аутсоргинга (Buckley[15], 1996; Krell[16],2007; Cortellini[17], 2021; Buckley[18],2022; Liang[19],2021;

---

[10] Kaplan, R. S. & Bruns, W. (1987). Accounting and Management: A Field Study Perspective.Harvard Business School Press.

[11] Stiglitz, J. (2007). Making Gllobalization Work. W. W. Norton & Company Ltd.

[12] Modigliani, F. (1958) Cost of Capital, Corporation Finance and the Theory of Investment. The American Economic Review, 48, 261-297.

[13] Harberger, A. (1990). Principles of taxation applied to developing countries: What have we learned. World tax reform: Case studies of developed and developing countries-San Francisco: ICS Press, 25-46.

[14] Gordon, R. H., & Varian, H. R. (1989). Nber working paper series Taxation of asset income in the presence of a world securities market. International Economics, Journal of International Economics, 26, 205-226.

[15] Buckley, P. J., Munjal, S., & Requejo, I. (2022). How does offshore outsourcing of knowledge-intensive activities affect the exports and financial performance of emerging market firms? Journal of International Business Studies, 53(9), 1971–1996. https://doi.org/10.1057/s41267-022-00511-z

[16] Krell, E. (2007). Outsourcing the finance and accounting functions. Cimaglobal.com.

[17] Cortellini, G., & Panetta, I. C. (2021). Green bond: A systematic literature review for future research agendas. Journal of Risk and Financial Management, 14(12), 589. https://doi.org/10.3390/jrfm14120589

Morcillo[20], 2022). Активное развитие финансового аутсорсинга наблюдалось в начале XXI-го века. Если в 1990-х гг. передавались отдельные участки бухгалтерского учета (БУ) на аутсорсинг, то примерно в 2000-е гг**.** – уже все участки процесса ведения БУ, налогового учета (НУ), формирование финансовой отчетности (ФО) и ее анализ, а также отдельные операции по управлению финансами[21].

---

[18] Buckley, P. J., Munjal, S., & Requejo, I. (2022). How does offshore outsourcing of knowledge-intensive activities affect the exports and financial performance of emerging market firms? Journal of International Business Studies, 53(9), 1971–1996. https://doi. org/ 10.1057/s41267-022-00511-z.

[19] Liang, Y. (2021). Impact of financial development on outsourcing and aggregate productivity. Journal of Development Economics, 154(102770), 102770. https://doi.org/ 10.1016/j.jdeveco.2021.102770

[20] Morcillo García J. (2022). Analysis and discussion of financial outsourcing case studies in the pharmaceutical industry, Dirección y Organización, (76), 13–24. https:// doi.org/ 10.37610/dyo.v0i76.615.

[21] См.: Котляров, И.Д. Практический аутсорсинг: проблемы и пути решения: монография/И.Д. Котляров, А.Х Курбанов: Федеральное гос. Казенное военное образовательное учреждение высш. Проф. образования, Военная акад. Тыла и трансп. Им. А.В. Хрулева М-во обороны РФ.СПб, 2012-221с.; Котляров, И. Формы аутсорсинга в современной международной торговле. Ж. Мировая экономика и международные отношения, № 6, Июнь 2011, С. 64-72; Котляров И. Д. Аутсорсинг: опыт теоретического описания. Архивная копия от 10 февраля 2015 на Wayback Machine. — Статья. — Экономика и экономический менеджмент, журнал. — Сентябрь 2010; Кадникова, Н.Н.Аутсорсинг как инструмент повышения эффективности логистических систем оптовых торговых предприятий. Дис. Д.э.н. 08.00.05. 2012.ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный универ. экономики и права. Иркутск; Зиньков, Д.В., Галямов А.Н. Осуществление аутсорсинга для повышения устойчивости компании: Монография. Тюмень: Изд. ТюмГУ,2006 88с.; перспективы развития / Т.А. Громова; Федеральное агентство по образованию, Гос. образовательное учреждение высш. проф. образования "С.-Петербургский гос. ун-т экономики и финансов". - Препринт Санкт-Петербург : Изд-во С.-Петербургского гос. ун-та экономики и финансов , 2008 – 20с.; Воронин, Э.Е. Формирование и развитие механизма аутсорсинга промышленного предприятия. Дис. к.э.н…: 08.00.05.- Саратов, 2011 г. с.187.

Получает свое дальнейшее развитие международный финансовый аутсорсинг, при котором заказчиками становятся – компании аутсорсеры. США[22]. Исполнители – компании Индии, выполняющие услуги в режиме краудсорсинга[23]. Происходит организация единых платформ SSC (shared services center), путем централизации и стандартизации операций финансовых служб и интеграции ИТ-систем на международных рынках. Результаты исследований американского ученого М. Мэй[24], представленные в таблице 1.1 показывают, что в условиях рыночных отношений «функции» финансов и их роль становятся все более значимыми в управлении субъектами хозяйствовами.

Таблица 1.1 –Развитие теории управления финансами организаций под воздействием информационных технологий (ИТ), периодизация[25]

---

[22] Пономарева, Н.В. США: опыт организации контрольной работы в налоговых органах [Текст] / Н.В. Пономарева // Международный бухгалтерский учет. — 2012. — № 28. — С. 37—42.

[23] 45,50,53,54,128 См.: Пансков, В.Г.Налоговое регулирование какинструмент подъема экономики. НАЛОГИ, УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ. С. 86-99. 2019г.; Золотарева, С.Е. Развитие предпринимательства в сфере финансового аутсорсинга. Специальность: 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика предприни-мательства). Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Москва, 2018.175 с.; Золотарева, С.Е. Тенденции развития финансового аутсорсинга в России и за рубежом МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2018. Т. 9. № 1. С. 148–160; Звороно, А.Ф. Рынок аудиторско – консалтинговых услуг. 2002; Доклад о цифровой экономике, 2019год. Создание стоимости и получения выгод: последствия для развивающихся стран. Конференция организации объединенных наций по торговле и развитию. Обзор. 16 с.

[24] Мэй, М. Трансформирование функций финансов: как получить добавленную стоимость в условиях динамичного развития технологий. Пер. с анг.-М.: ИНФРА-М, 2005г. с.178-181.

[25] Мэй, М. Трансформирование функций финансов: как получить добавленную стоимость в условиях динамичного развития технологий. Пер. с анг.-М.: ИНФРА-М, 2005г. с.178-181.

Управление финансами (организация управления)					
В рм режиме	Объединение и управление централизованными финансами	Объединение и управление специализированными финансами	Организация центров управления финансами (внутри и вне страны)	Общие услуги по управлению финансами на основе веб-технологий	Организация управления финансами с использованием виртуальных технологий
Технология					
Расходные и финансовые книги, оформляемые в ручном режиме	ЭВМ (мега-размеров)	Локальные серверы, ПК	Учет глобализации при планировании финансовых ресурсов предприятий	Полностью интегрированные процессы по управлению финансами	Автоматизированная обработка
Печать на машинке (пишущей)	Компьютерная распечатка	Электронные таблицы (распечатка)	Отчеты в электронном виде	Системы поддержки решений	Использование систем делового интеллекта, веб-сервиса, облачных технологий, BI
®	®	®	®	®	®
До 1970-х гг	1970-е гг.	1980-е гг.	1990-е гг.	2000-е гг.	2020-е гг.

В конце XX вв. организации-аутсорсеры предоставляли в основном услуги по расчету заработной платы (ЗП), бюджетированию, по управлению налоговыми рисками, налоговому прогнозированию, по регистрации хозяйственных операций, по ведению бухгалтерского и налогового учета (БУ и НУ) и осуществлению других операций в «ручном режиме». Дальнейшая трансформация услуг финансового аутсорсинга связана с «Green» ростом и устойчивым развитием, которое получает широкую поддержку мирового сообщества. Решения связанные с проблемами изменения климата в целях сокращения выбросов и для повышения устойчивости требуют организацию финансовых ресурсов в том числе в регионах. Необходимость организации дополнительного финансирования деятельности по борьбе с изменением климата отмеченная в Парижском[26] соглашении призывает к «приведению финансовых потоков в соответствие с траекторией в направлении развития, характеризующегося низким уровнем выбросов и сопротивляемостью к изменению климата[27]». Постепенно выстраивается «новая» и устойчивая финансовая

[26] Парижское соглашение, 2015. (Заключено в г. Париже 12.12.2015). Россия подписала данный документ (Распоряжение Правительства РФ от 14.04.2016 N 670-р).

[27] Финансирование деятельности по борьбе с изменением климата. ООН. Парижское соглашение по климату 5 лет спустя. Факты о климатических действиях. https://www.un.org/ru/imatechange/raising-ambition/climate-finance .

система, которая будет обеспечивать финансирование инициатив и инноваций частного сектора. Новая финансовая система будет противодействовать климатическим рискам. Для реагирования на климатический кризис необходимы коллективные действия всех стран, городов, финансовых субъектов, предприятий и отдельных граждан. Ускоренные действия по борьбе с изменением климата будут предприняты только в том случае, если финансирование увеличится во много раз[28]. Недостаточное и несбалансированное финансирование сдерживает процесс обезуглероживания. Согласно данным Всемирного банка за октябрь 2019 года, на протяжении следующих 15 лет во всем мире придется произвести значительные инвестиции в инфраструктуру – около 90 трлн долл. США к 2030 году. Но эти инвестиции могут окупиться[29]. Как было установлено, переход к «Green» экономике способен открыть новые экономические возможности и создать новые рабочие места. Люди повсеместно должны продолжать наращивать усилия, призывающие к действиям по борьбе с изменением климата[30]. В исследовании «Меры по борьбе с изменением климата»[31]: определили шесть приоритетных направлений мер по борьбе с изменением климата на этапе восстановления после пандемии COVID-19: инвестирование в создание достойных рабочих мест; отсутствие помощи компаниям, осуществляющим загрязняющую деятельность; прекращение субсидирования производства и потребления ископаемых видов топлива; прекращение инвестиций в угольные электростанции и в строительство угольных электростанций; учет климатических рисков и возможностей при принятии всех финансовых и поли-

---

[28] Парижское соглашение направлено на мобилизацию финансирования для осуществления деятельности по борьбе с изменением климата.

[29] Когденко, В.Г. Корпоративная финансовая политика: монография/ Когденко В.Г..-М.: ЮНИТИ-ДАНА,2014.-615с.; Катаев, В.И. Налоговый анализ в системе управления предприятием [[Текст] :] : монография / Катаев Владимир Иванович, Сасина Анастасия Валерьевна ; М-во с.-х. Российской Федерации, ФГБОУ ВПО "Ульяновская ГСХА им. П. А. Столыпина" Ульяновск : Ульяновская ГСХА им. П. А. Столыпина , 2014 - 156 с.

[30] М. Карни Финансирование деятельности по изменению климата https://www. un.org/ru/climatechange/raising-ambition/climate-finance

[31] «Меры по борьбе с изменением климата» Climate Ambition Summit. 20 September 2023, United Nations Headquarters, New Yor

тических решений; расширение международного сотрудничества; и обеспечение справедливого перехода. Новая финансовая система будет противодействовать климатическим рискам**,** способствовать организации инвестирования в области борьбы с изменением климата и направленна на достижение чистого нулевого уровня выбросов[32]. Руководители региональных организаций и финансовых учреждений, частного сектора и гражданского общества представят существующие или новые партнерские отношения, направленные на решение проблем и возможностей, связанных с ускорением обезуглероживания секторов с высоким уровнем выбросов (энергетика, судоходство, авиация, сталь, цемент)[33]. В работе[34] исследован возможный источник финансирования эко-мероприятий – экологические налоговые поступления в бюджеты стран ЕС. Выявлено, что даже при целенаправленном использовании этот источник финансирования является недостаточным для эко-мероприятий. Показана необходимость использования смешанного капитала, включающего собс-твенный, долговой, долевой и привлеченный капитал для осуществления разработки и внедрения эко-мероприятий, направленных на снижения выбросов парниковых газов и других эко-инициатив, организация которых становится возможной при участии аутсорсера. Аутсорсер становится организатором «новых» финансовых систем, направленных на эффективное привлечение, использование, распределение и перераспределение финансо-вых ресурсов и их контроля для активизации эко-мероприятий. Это направление исследований является актуальным[35].

---

[32] См: Рудая, И.Л. Методология управления в экономических системах на основе аутсорсинга: автореф. дис.08.00.14. Москва, ГУУ,2009 г. с.4.; Рудая, И.Л. Аутсорсинг: методология и практика: монография. 2009 г. Самара.

[33] Climate Ambition Summit 20 September 2023, United Nations Headquarters, New Yorkhttps://www.un.org/climatechange/climate-ambition-summit]

[34] Лактионова, О. Анализ управления финансовым аутсорсингом в региональных экологических системах. (2023). Устойчивое развитие 2023 , 15 (15), 11966; https://doi.org/10.3390 / su 151511966

[35] См: Лактионова, О.Е. Аутсорсинговый центр финансовых услуг как фактор инновационного развития регионов. Вестник финансового университета. Между-народный научно–практический журнал, №2 (74), 2013, 25; Лактионова, О.Е. Генезис финансового аутсорсинга как научно-практического направления в теории управления финансами.

Одним из направлений теории финансов рассматривается теория налогообложения предпринимательства, в т.ч. экономики благосостояния -"main stream" А. Пигу и теория анализа факторов эффективности В. Парето[36]. А. Пигу, как автор одной из концепций теории финансов - внешних эффектов (externalities), предложил ввести специальный обязательный платеж (налог Пигу). Он приводит в соответствие частные и общественные издержки. А. Пигу также сообщает, что распределение ресурсов между настоящим и будущим имеет тенденцию к искажению в результате дисконтирования. Это должна учитывать Налоговая система, иначе сбережения будут недостаточными[37].

Альтернативная же теория Р. Коуза[38], утверждает, что с позиции теоретического обоснования устойчивого развития и социальной ответственности бизнеса отношения по уплате налогов должны осуществляться через практику добровольных соглашений[39].

В школе экологической экономики значимое место занимает концепция устойчивого развития, в которой экологические издержки являются следствием экономического роста и выделили «коричневый» и «Green» рост.

Основоположник теории устойчивого развития лауреат Нобелевской премии 2018 года У. Нордхаус обозначил проблему изменения климата как экономическую и предложил механизмы государственного регулирования через ценовую политику на углеродный рынок (рынок прав на выбросы[40]). Совокупность идей Кейнса считает бюджетно-налоговую политику одним из основных методов макроэкономического регулирования экономики. Существует пробел в управлении экологическими налоговыми поступлениями и в

Вестник Института экономики Российской академии наук (Вестник ИЭ РАН) №3.2015 г. С.95-105 (соавторы Календжян С.О., Дуканич Л.В.); Лактионова, О.Е. Глобальные цепочки поставок услуг финансового аутсорсинга. ж. Аудит и финансовый анализ. 2016, №2, С.197-203.

[36] Blaug, M. 1994, Pigou's Welfare Theory, Economic thought in Retrospect = Economic Theory in Retrospect, Moscow, Delo, vol. XVII, p. 551—553].

[37] Вишневский В…

[38] Coase, R. H. 1960, The Problem of Social Cost, Journal of Law and Economics, no. 3, p. 1-44

[39] Вишневский

[40] Nordhaus, W. D. 1977, Economic growth and climate: The case of carbon dioxide. The American Economic Review, vol. 67, no. 1, p. 341—346].

формировании региональной экологической финансовой системы. Без формирования соответствующей финансовой экосистемы, организующей управление без собственного, долевого, долгового, привлеченного капитала и образования региональной экологической финансовой системы обеспечить переход к нулевым выбросам невозможно. Теоретическими основами современного финансового и налогового аутсорсинга являются теории и концепции: концепция природы фирмы (Р. Г. Коуз, 1937) и ресурсная теория фирмы (Rumelt,1984]); теория ключевых компетенций (Hamel,2002); концепции аутсорсинга и делегирования полномочий (Coase, 1937; Kalendzhyan, 2006; Bravart, 2007): концепция реинжиниринга (Kalendzhyan,2002); концепции финансового менеджмент (Stiglitz, 2007; Braley, 1997; Myers,1997; James B. Jordan,2017); концепции и теории финансов и инвестиционного портфеля (Markowits, 1952; Pham,2022); теория структуры капитала (F. Modigliani, 1958); теория управления инвестиционной деятельностью как базиса устойчивого развития экономических систем разного уровня (О.В. Кузнецов, В.Н. Лившиц, А.М. Марголина, Р.М. Мельников); теория циклов Н.Кондратьева.

В исследовании трансформации услуг финансового и налогового аутсорсинга привлекались методологии прогнозирования развития направлений исследований на основе теория использования «Green» финансов и экологического налогообложения в трансформации финансового и налогового аутсоргинга (Buckley[41], 1996; Krell[42],2007; Cortellini[43], 2021; Buckley[44],2022;

[41] Buckley, P. J., Munjal, S., & Requejo, I. (2022). How does offshore outsourcing of knowledge-intensive activities affect the exports and financial performance of emerging market firms? Journal of International Business Studies, 53(9), 1971–1996. https://doi.org/ 10.1057/s41267-022-00511-z

[42] Krell, E. (2007). Outsourcing the finance and accounting functions. Cimaglobal.com.

[43] Cortellini, G., & Panetta, I. C. (2021). Green bond: A systematic literature review for future research agendas. Journal of Risk and Financial Management, 14(12), 589. https://doi.org/10.3390/jrfm14120589

[44] Buckley, P. J., Munjal, S., & Requejo, I. (2022). How does offshore outsourcing of knowledge-intensive activities affect the exports and financial performance of emerging market firms? Journal of International Business Studies, 53(9), 1971–1996. https://doi. org/ 10.1057/s41267-022-00511-z

Liang[45],2022; Morcillo[46]). Результаты исследований американского ученого М. Мэй (May,2005) показывают, что в условиях рыночных отношений «функции» финансов и их роль становятся все более значимыми в управлении субъектами хозяйствования. Финансовый аутсорсинг рассматривается как модель управления, направленная на реализацию стратегии предприятий в условиях жесткой конкуренции, отвечающая и условиям развития устойчивой экономики. С развитием информационных технологий происходит трансформация услуг финансового и налогового аутсорсинга, требующие дальнейшего развития теории[47]. Появляются инновационные, в т.ч. экологические («Green») финансовые инструменты, которые участвуют в финансировании деятельности по предовращению и уменьшению последствий техногенных катастроф, их кредитованию и страхованию, оказываемых аутсорсерами[48].

---

[45] Liang, Y. (2021). Impact of financial development on outsourcing and aggregate productivity. Journal of Development Economics, 154(102770), 102770. https://doi.org/ 10.1016/j.jdeveco.2021.102770

[46] Morcillo García J. (2022). Analysis and discussion of financial outsourcing case studies in the pharmaceutical industry, Dirección y Organización, (76), 13–24. https:// doi.org/ 10.37610/dyo.v0i76.615

[47] 157-160,167,171 См.: Сафарова, Елена Юрьевна Как оптимизировать расходы на персонал: аутстаффинг, аутсорсинг, лизинг персонала Е. Ю. Сафарова, Москва : Экс-мо, 2009 - 202 с.; Сибагатулина, Д. Ю. Экономический механизм реструк-туризационного аутсорсинга промышленных предприятий : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.05 / Сибагатулина Дженела Юрьевна; [Место защиты: С.-Петерб. ун-т экономики и финансов] Санкт-Петербург , 2008 - 22 с.; Сидоренко, Е. Е. Взаимодействие крупных и малых промышленных предприятий на основе производственного аутсорсинга : автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05 / Сидоренко Елена Евгеньевна; [Место защиты: Белгород. гос. технол. ун-т им. В.Г. Шухова] Белгород , 2008 - 22 с.; Синяева, И.М. методология оценки маркетинга услуг аутсорсинга и мультипликативного эффекта: Монография/И.М. Синяева.-М.: Информационно – внедренческий центр «Маркетинг» 2012, 176 с.; Стандарт. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Характеристика сопутствующх аудиту услуг и требования, предъявляемые к ним"; Теоретические и методические аспекты аутсорсинговых услуг [[Текст] :] : монография / О. Е. Железко, Е. В. Поклонова ; М-во образования и науки РФ, Гос. образовательное учреждение высш. проф. образования "Красноярский гос. торгово-экономический ин-т" Красноярск: Красноярский гос. торгово-экономический ин-т , 2011 - 161 с.

[48] См: Laktionova O. Green Financial Instruments of Cleaner Production Technologies. *Sustainability* 2022, *14*(17), 10536; https://doi.org/10.3390/su141710536; Laktionova O. Исследование проблемы развития Greenx технологий (GTD) производственного предпринимателя с ограниченным капиталом, который ищет финансовую поддержку и устойчивые инвестиции обращается к аутсорсингу, представлено в работе (Reza-Gharehbagh Raziyeh. Financing green technology development and role of digital platforms: Insourcing vs. Outsourcing., *Technology in Society.* Том 69May 2022 DOI 10.1016/j. techsoc.2022. 101967); Laktionova O. Алгоритмы и

Услуги по обработке финансовой и бухгалтерской информации на международном рынке деловых услуг относят к услугам финансового аутсорсинга («F&A») и они считаются наукоемкими услугами[49]. Их развитие стимулируется государством путем предоставления различных преференций[50] - налоговых льгот, субсидий, трансфертов, государственных кредитов. Специалисты аутсорсера привлекают финансовые экологические ресурсы местных и региональных бюджетов, но учитывая их незначительность и дефицитность, они осуществляют поиск и привлечение дополнительных финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента. Требуются знания в области новых методов финансового управления, розвития теории, методологии, совершенствования методик[51].

Управление финансами субъектов хозяйствования (предприятий разных форм собственности) сегодня не удовлетворяет требованиям развития и эффективности национальной экономики, финансовой системы государства и реше-

---

бизнес-модели финансового аутсорсинга для развития устойчивой экономики представлены в работе (Kustrich L. Algorithms and business models of financial outsourcing for sustainable development in industry. 2021 International Conference on Environmental Sustainability in Natural Resources Management, ISCESOdesa15 October 2021до 16 October 2021Код 174594. DOI 10.1088/1755-1315/915/1/012036).

[49] См.: Ашмянская, И. Аутсорсинг: новые горизонты для глобальной экономики. Азия и Африка сегодня, №1, Январь, 2008,с.18-22; Варламова, В. В. Организация бухгалтерского учета аутсорсинговой деятельности: теория и практика. автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.12 / Варламова Вероника Валерьевна; [Место защиты: Орлов. гос. техн. ун-т] Орел , 2008 - 24 с.; Лактионова, О.Е. Глобальный финансовый аутсорсинг как фактор развития экономики. ж. Финансовая аналитика. №3 (285) июнь 2016 г. С.15; Лактионова, О.Е. Дефинитивное исследование финансового аутсорсинга, зарубежная практика. Ж. «Аудит и финансовый анализ», №4,2014 г, с.253-256; Лактионова, О.Е. Дуализм аутсорсинговых услуг в управлении финансами организаций и в налоговом администрировании. ж.Финансовая аналитика: проблемы и решения. 18 (2016) 34–51; Лактионова, О.Е. Международный рынок услуг финансового аутсорсинга, особенности, структура. ж. Аудит и финансовый анализ. №6,2015 г. с.239-244.

[50] См.: Ашмянская, И. Аутсорсинг: новые горизонты для глобальной экономики. Азия и Африка сегодня, №1, Январь, 2008,с.18-22; Варламова, В. В. Организация бухгалтерского учета аутсорсинговой деятельности: теория и практика. автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.12 / Варламова Вероника Валерьевна; [Место защиты: Орлов. гос. техн. ун-т] Орел , 2008 - 24 с.; Галищева, Н.В. Позиции Индии в мировом экспорте услуг. Азия и Африка сегодня, № 2, Февраль 2013, С. 27-32; Гасымов, Шахин Машкюр оглы Управленческий аутсорсинг в малом и среднем промышленном бизнесе : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.05 / Гасымов Шахин Машкюр оглы; [Место защиты: С.-Петерб. ун-т экономики и финансов] Санкт-Петербург , 2008 - 17 с.

[51] Волынец-Руссетп, Э. Я. Коммерческая реализация изобретений и ноу-хау. М., 1999.

ния проблем социально-экономического, экологического и инновационного развития. Причины развития аутсорсинговых услуг в практике следующие[52]: в условиях растущей конкуренции предприятиям, в т.ч. субъектам малого и среднего бизнеса (МСБ), сложно поддерживать необходимую конкурентоспособность во всех видах деятельности, это касается не только второстепенных (неосновных), но и обязательных видов, в том числе и в финансовой деятельности, что практически невозможно и не рационально[53]. Поэтому, для поддержания конкурентоспособности, компании, особенно малого и среднего бизнеса, многих стран передают на финансовый аутсорсинг фирмам-исполнителям, специализирующимся на этих услугах, в т.ч. деятельность по ведению учета и управлению финансами[54]. Передача функции управления

---

[52] 59,91-93,95,97-101 См.: Календжян, С.О. Аутсорсинг и делегирование полномочий в деятельность компаний. –М.: Дело, 2003 г. 272 с.; Лактионова, О.Е. Международный финансовый аутсорсинг: перспективы российских компаний. ж. Российское предпринимательство. №21(267), 2014 г. С.78-86 /8с/0,5 6,19 п.л.; Лактионова, О.Е. Международный финансовый аутсорсинг: современные тенденции Финансовая аналитика: проблемы и решения. №36 (270), 2015 г. октябрь, с.49-60; Лактионова, О.Е. Методологические основы финансового аутсорсинга в управлении финансами хозяйствующих субъектов. Формирование базовой концепции. Российское предпринимательство.2015 год, №4, с. 531-540; Лактионова, О.Е. Тренды глобального аутсорсинга как инструмента в управлении финансами. ж. Вестник финансового университета 5(189) 2015 г. октябрь, с.63-72; Лактионова, О.Е. Управление финансами предприятий: малого и среднего бизнеса в режиме аутсорсинга: проблемы перехода. ж. Финансовый бизнес, №4-2012 г. с.134-142; Лактионова, О.Е. Услуги финансового аутсорсинга на мировом рынке. ж. Финансовая аналитика. №23 (257) июнь 2015 г. С.22-33; Лактионова, О.Е. Услуги финансового аутсорсинга: генезис и состояние. Финансовая аналитика: проблемы и решения.2016 г.№18 (300)С.34-51; Лактионова, О.Е. Финансовый аутсорсинг в управлении корпоративными финансами, преимущества и недостатки Ж. Российское предпринимательство. №23(269), 2014 г. С.12-23; Лактионова, О.Е. Финансовый аутсорсинг в управлении финансами, мировые тенденции. Ж. «Аудит и финансовый анализ», №6,2014 г, с.316-320.

[53] См.: Баканов, М.И., А.Д. Шеремет Теория экономического анализа: учебник.- 4-е издание, доп. И перераб.- М.:. 2006 536 с.; Климова, М.А. Документооборот в бухгалтерском учете / М.А. Климова. – М.: Налоговый вестник, 2002; Коваль, В. Лактионова, О. Анализ управления финансовым аутсорсингом в региональных экологических системах. (2023). Устойчивое развитие 2023 , 15 (15), 11966; https://doi. org/10.3390 / su 151511966; Лактионова, О.Е. Управление финансами предприятий на условиях договора аутсорсинга. «Финансы и бизнес»: научно – практический журнал, №3, 2012 г. с.134-142; Лактионова, О.Е. Финансовый аутсорсинг как инструмент управления финансами предприятий МСБ. Ж. «Аудит и финансовый анализ». №4,2014 г. С.383-387; Мельник, М.В., Когденко В.Г. Экономический анализ в аудите. -М.: «ЮНИТИ», 2007 – 543 с.

[54] См.: Лактионова, О.Е., Омельченко Л.С. Международная оценка налоговой системы Украины, пути совершенствования. Theoretical and Practical Aspects of Economics and

финансами субъектами хозяйствования на аутсорсинг – финансовый аутсорсинг, рассматривается как одна из наиболее доступных и приемлемых альтернатив в организации управления финансами, особенно малого и среднего бизнеса, как в среднесрочных, так и в долгосрочных перспективах[55]. Аутсорсинг в целом, в т.ч. финансовый, как на внутреннем рынке, так и на международном, будучи напрямую связанным со многими составляющими конкурентоспособности предприятия, позволяет получить преимущества, которые авторы И.С.По-пов[56], Е.Н. Шевелева[57], А.М. Анохин[58], И.А.Мезимова[59] и другие структурировали следующим образом. К эффектам, полученным как результат реорганизации управления, относится возможность сконцентрировать ресурсы на основных бизнес-процессах, т.к. неосновные, но обеспечивающие жизненно важные процессы для функционирования субъекта пред-принимательства, а также требующие специальной подготовки и высокой

Intellectual Property 2017. С.195-200. http://eir.pstu. edu/ bitstream/handle/123456789/ 15950/38. pdf?sequence=1; Лактионова, О.Е. Аутсорсинг управления финансами предприятий: преимущества, недостатки. Вестник финансового университета. – 2011. - № 2. С. 48-52; Михайлов, Д.М.. Аутсорсинговая система организации бизнеса: учебн. Пособие для студентов вузов /Д.М. Михайлов. Москва: КноРус, 2006,206 с.; Сафарова, Елена Юрьевна Как оптимизировать расходы на персонал: аутстаффинг, аутсорсинг, лизинг персонала Е. Ю. Сафарова, Москва : Экс-мо, 2009 - 202 с.; Сибагатулина, Д. Ю. Экономический механизм реструк-туризационного аутсорсинга промышленных предприятий : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.05 / Сибагатулина Дженела Юрьевна; [Место защиты: С.-Петерб. ун-т экономики и финансов] Санкт-Петербург , 2008 - 22 с.; Сидоренко, Е. Е. Взаимодействие крупных и малых промышленных предприятий на основе производственного аутсорсинга: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05 / Сидоренко Елена Евгеньевна; [Место защиты: Белгород. гос. технол. ун-т им. В.Г. Шухова] Белгород , 2008 - 22 с.

[55] Крамаренко, Л.А. Проблема распределения налогового бремени в обществе как одно из основных направлений налоговых реформ. Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 1 https://www.science-education.ru/ru/article/view?id=12013

[56] Попов, И.С. Управление предпринимательским потенциалом организации на основе аутсорсинга: автореф. дис….канд. экон.наук:08.00.05. Моск. акад. предпринимательства при Правительстве Москвы,2012. С.11-13. с.11-13

[57] Шевелева, Е.А. Бухгалтерский аутсорсинг инновационной деятельности в национальных исследовательских университетах: Автореф. канд.экон.наук: 08.00.12. Оренбург.гос.ун-т,2012. С.5-7.

[58] Анохин, А.М. Аутсорсинг как фактор эффективного развития пред-приятия. автор. дис….канд.экон.наук:08.00.05.Рос.акад.гос.службы при президенте РФ Москвы, 2010. С.10-11.

[59] Мезимова, И.А. Международный аутсорсинг и его роль в повышении конкурентоспособности российских компаний в мирохозяйственной среде. Дис.08.00.14. РИНХ,2009 г. 222с.

квалификации, например, финансовая деятельность, передаются компании-аутсорсеру[60]. Передав эти неосновные бизнес-процессы на аутсорси, руководство субъектов предпринимательства, концентрируется на основном бизнесе, стараясь сделать его инновационным. При реорганизации с использованием инструментария аутсорсинга возможно также достичь гибкости потенциала кадрового и другого обеспечениях[61]. Аутсорсинг позволяет субъектам хозяйствования – клиентам, в основном малого и среднего предпринимательства, на рынках труда привлечь высоко квалифицированные услуги профессионалов компаний-аутсорсеров по более низкой цене[62].

С развитием фондового рынка, в т.ч. экологического, происходит и трансформация услуг финансового и налогового аутсорсинга. Появляются экологические финансовые инструменты, которые задействуются в финан-

---

[60] [170,171, 183,187,189 См.: Татьянок, М. В. Аутсорсинг в системе обеспечения конкурентоспособности современной предпринимательской структуры: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05 / Татьянок Михаил Викторович; [Место защиты: Моск. фин.-промыш. акад.]Москва, 2008 - 25 с.; Теоретические и методические аспекты аутсорсинговых услуг [[Текст] :] : монография / О. Е. Железко, Е. В. Поклонова ; М-во образования и науки РФ, Гос. образовательное учреждение высш. проф. образования "Красноярский гос. торгово-экономический ин-т" Красноярск: Красноярский гос. торгово-экономический ин-т , 2011 - 161 с.; Хейвуд, Дж. Брайан. Аутсорсинг: [микроформа] : В пойсках конкурент. преимуществ / Дж. Брайан Хейвуд М. : РГБ , 2007г. ; Черьязданов, С. К. Рационализация управления бизнес-процессами на основе аутсорсинга: на примере телекоммуникационного сектора Республики Казахстан / С. К. Черьязданов Москва : МАКС Пресс , 2008 – 93 с.; Чугунова, Г. В. Развитие аутсорсинга в системе телекоммуникационного бизнеса России: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05 / Чугунова Галина Владимировна; [Место защиты: Моск. гос. ун-т им. М.В. Ломоносова, Москва, 2008 - 26 с.

[61] Шевелева, Е.А. Бухгалтерский аутсорсинг инновационной деятельности в национальных исследовательских университетах: Автореф..канд.экон.наук: 08.00.12. Оренбург.гос.ун-т,2012. С.5-7.

[62] См.: Лактионова, О.Е. Услуги финансового аутсорсинга на мировом рынке. ж. Финансовая аналитика. №23 (257) июнь 2015 г. С.22-33; Лактионова, О.Е. Тренды глобального аутсорсинга как инструмента в управлении финансами. ж. Вестник финансового университета 5(189) 2015 г. октябрь, с.63-72; Лактионова, О.Е. Международный финансовый аутсорсинг: перспективы российских компаний. ж. Российское предпринимательство. №21(267), 2014 г. С.78-86 /8с/0,5 6,19 п.л.; Широкова, А.В. Развитие аутсорсинга в современной мировой экономике. Монография /А.В.Широкова. -М.: Изд. Центр ЕАОИ,2012.-158с.; Теоретические и методические аспекты аутсорсинговых услуг [[Текст] :] : монография / О. Е. Железко, Е. В. Поклонова ; М-во образования и науки РФ, Гос. образовательное учреждение высш. проф. образования "Красноярский гос. торгово-экономический ин-т" Красноярск: Красноярский гос. торгово-экономический ин-т , 2011 - 161 с.;

сировании деятельности по предовращению и уменьшению последствий техногенных катастроф, их кредитованию и страхованию, оказываемых аутсорсерами[63]. Специалисты аутсорсера также участвуют в формировании и использовании фонда, направленного на развитие чистых технологий. В этом случае специалисты привлекают финансовые экологические ресурсы местных и региональных бюджетов, но учитывая их незначительность, они осуществляют поиск и привлечение финансовых инструментов, в том числе инновационных экологических финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента. Это требует дополнительного инвестирования в повышение квалификации специалистов аутсорсера.Требуются знания в области новых методов финансового управления, розвития теории, методологии, совершенствования методик. Управление финансами субъектов хозяйствования (предприятий разных форм собственности) сегодня не удовлетворяет требованиям развития и эффективности национальной экономики, финансовой системы государства и решения проблем социально-экономического, экологического и инновационного развития.

Механизм управления финансами требует постоянного совершенствования под влиянием новых информационных, телекоммуникационных и других технологий. Эффективное управление финансами бюджетов регионов может быть обеспечено также при участии специалистов финансового аутсорсинга. И это проявляется не только при предотвращении или уменьшения последствий техногенных катастроф, а и для повышение эффективности управления доходной и расходной частей бюджетов, путем привлечения различных финансовых инструментов и механизмов. Требуется непрерывное повышение эффективности управления финансами в каждом звене финансовой системы: предприятий, региональным и отраслевым

[63] См.: Широкова, А.В. Развитие аутсорсинга в современной мировой экономике. Монография/А.В.Широкова. -М.: Изд. Центр ЕАОИ,2012.-158с.; Andone, I.I., Vasile-Daniel, W. Pavalova Al. I. Cuza University of Iasi, Faculty of Economics and Business Administration Outsourcing the Business Services Informatica Economica vol. 14, no. 1/2010, pp.160-162; Atstaja, D.; Koval, V.; Grasis, J.; Kalina, I.; Kryshtal, H.; Mikhno, I. Sharing Model in Circular Economy towards Rational Use in Sustainable Production. Energies 2022, 15, 939.

бюджетами. Иметь таких высоко-квалифицированных специалистов каждому субъекту хозяйствования, местным департаментам финансов не рационально, затратно и не эффективно.

Объем работ только по выявлению финансовых инструментов, в т.ч. экологических демонстрирует необходимость передачи этих услуг на финансовый аутсорсинг исполнителям, которые специализируются на этом виде финансовой деятельности. Навряд ли, специалисты местных бюджетов будут осуществлять поиск экологических финансовых инструментов (GFI), в т.ч. инновационных на биржах, исследовать огромный объем данных и находить преимущества или недостатки выявленного инструментария и возможности его использования в развитии экономики предприятиий, отрасли или региональных или местных бюджетов.

Услуги финансового аутсорсинга способствуют эффективному управлению экономическими отношениями, возникающими в процессе формирования и использования финансовых ресурсов[64]. При неизменной цели финансового аутсорсинга - эффективно управлять экономическими отношениями, возникающими при формировании и расходовании финансами (фондами), его услуги трансформируются, связанные с развитием финансового рынка и появлением инновационных финансовых инструментов, технологий и механизмов[65].

---

[64] См. Dekker, H.C.; Mooi, E.; Visser, A. Firm Enablement through Outsourcing: A Longitudinal Analysis of How Outsourcing Enables Process Improvement under Financial and Competence Constraints. Ind. Mark. Manag. 2020, 90, 124–132; Field A.Fear of Diving into outsourcing.Treasury February,2014.p.33-40; Konovalova, N. Accounting Outsourcing: Increasing the Possibility of Its Use in Latvia. 10.1007/978-3-031-26655-3_35. Lecture Notes in Networks and Systems Том 640 LNNS, С. 384 - 3932023 22nd International Multidisciplinary Conference on Reliability and Statistics in Transportation and Communication, Rel Stat 2022 Riga20 October 2022до 21 October 2022Код 290639.

[65] См.: Koval, V. Laktionova, O. Financial outsourcing in the analysis of environmental tax revenue management. Financial and Credit Activity, Problems of Theory and Practice, 2023, 6(53), 112–127. https://doi.org/10.55643/fcaptp.6.53.2023.4155.fkd.net.ua ; Koval, V. Laktionova, O. Green Financial Instruments of Cleaner Production Technologies. Sustainability 2022, 14(17), 10536; https://doi.org/ 10.3390/ su141710536 Received: 25 July 2022 / Revised: 19 August 2022 / Accepted: 21 August 2022 / Published: 24 August 2022; Koval,V. Factors Influencing Accounting Outsourcing Using the Transaction Cost Economics Model. Int. J. Financial Stud. 2023, 11(2), 61; https://doi.org/10.3390/ijfs11020061; Krell, E. Outsourcing the Finance and

В работе предлагается авторская методология исследования трансформации услуг финансового и налогового аутсорсинга, включающая использования методов, приемов, алгоритмов, в том числе методов системного анализа факторов, влияющих на трансформацию услуг финансового и налогового аутсорсинга; разработку собственных научных гипотез, концепций, методик[66]. Использовались методы априорного и апостериорного анализа, метод сравнений и аналогий, методы предикатив-ного и варимакс - анализа применительно к статистическим данным региональных бюджетов в условиях трансформации финансового и налогового аутсорсинга; методы библио-метрического анализа к формированию базы данных для теоретического анализа[67]. Результаты анализов позволяют повысить эффективность привлечения финансовых источников, финансовых инструментов и механизмов формирования фондов (смешенного капитала) и эффективного его использования для управления финансовой деятельностью клиентов. Использование механизмов финансового менеджмента позволит ускорить оборачиваемость

Accounting Functions; CIMA, AICPA and CMA: Toronto, ON, Canada, 2007; Laktionova O. Sources of financing technologies for monitoring and purifying atmospheric air (for example, the city of Mariupol). By A. Melikhov, O. Laktionova, V. Kolosok, M. Vereskun and Y. Logvinov. Publisher: European Association of Geoscientists & Engineers. Source: Conference Proceedings, 15th International Conference Monitoring of Geological Processes and Ecological Condition of the Environment, Nov 2021, Volume 2021, p.1 – 5. DOI: https://doi.org/10.3997/2214-4609.20215K2104; Laktionova O.Outsourcing Financial Decision-Making in Environmental Management. Delloit, Externalizarea serviciilor financiare, solutii pentru afacerea dumneavoastra, Bucuresti 2008, www.kgmg.ro

[66] См.: Laktionova, O. Analysis of Financial Outsourcing Management in Regional Environmental Systems. Sustainability 2023, 15(15), 11966; https://doi.org/10. 3390/su 151511966/ Received: 19 June 2023 / Revised: 12 July 2023 / Accepted: 31 July 2023 / Published: 3 August 2023; Laktionova. O. Transforming Financial Outsourcing Services for Sustainable Business Development: A Review on Green Finance. Vol 6 No 4 (2022): Economics. Ecology. Socium. DOI: https://doi.org/10.31520/2616-7107/2022.6.4.

[67] См.: Laktionova. O. Environmental Taxation Assessment on Clean Technologies. Reducing Carbon Emissions Cost-Effectively. Academic Editors: Lu Zhen, Junliang He and Lufei Huang Sustainability 2022, 14(21), 14044; https://doi.org/10.3390/su142114044 (registering DOI); Laktionova.O. Green Financial Instruments of Cleaner Production Technologies. Sustainability 2022, 14(17), Licensee MDPI, Basel, Switzerland. This article is an open access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution (CC BY) license (https://creativecommons. https://www.mdpi.com/2071-1050/14/17/10536/htm

капитала и многократность его использования, в том числе в формировании устойчивой экономики[68].

Финансовый аутсорсинг становится посредником между клиентами - малым и средним бизнесом, в том числе развивающими «Green» инновации, инвесторами, региональными бюджетами и другими звеньями инфраструктуры в организации эффективных экономических отношений по привлечению и использованию финансов, финансовых инструментов и механизмов (Green finance. International Financial Development Club, 2013; Gonzalez-Ruiz; 2015; Green finance. People's Bank of China, 2015; Green finance. Government of Germany,2021; Cortellini,2021; Koval,2022; Morcillo,2022; Pham, 2022; Reza-Gharehbagh,2022; Su,2022; Liang,2022;).

Анализ источников выявил следующие классификационные признаки финансового аутсорсинга (F&A) и налогового аутсорсинга (N&A):

а) по ведению финансового учета: по содержанию передаваемых функций (бухгалтерский; управление финансами); по отдельным участкам бухгалтерского учета; по большинству направлений бухгалтерского учета и составлению отчетности; по расчету отдельных налогов и сдаче в налоговые органы и органы статистики региона;

б) по услугам, сопутствующих аудиту: по управлению финансами (бюджетирование, налоговое планирование, финансовый анализ, финансовый менеджмент);

в) по услугам трансформированного финансового и налогового аутсорсинга: по услугам аутсорсер-банк: услуги страхования; услуги кредитования;

г) по размеру предприятий (для малого, среднего бизнеса, корпорации); по предприятиям: по предприятиям региона; по предприятиям отрасли; по

---

[68] См: Ahmad, M. How do fiscal policy, technological innovation, and economic openness expedite environmental sustainability?. Gondwana Research 124, с. 143-164. DOI 10.1016/j.gr.2023.07. 06; Ahmadi, Y. How Do Carbon Taxes Affect Emissions? Plant-Level Evidence from Manufacturing. Environ. Resour. Econ. 2022, 82, 285–325.

предприятиям корпораций; по отраслям: строительство, металлургия, машиностроение, легкая промышленность, пищевая, горнодобывающая и др.;

д) по управлению бюджетами местных, региональных, государс- твенных;

ж) по функциям*: по управлению*: по управлению ценой и структурой капитала; по управлению денежными потоками; по управлению рисками; по управление инвестиционными проектами; по антикризисному финансовому управлению; *по планированию*: услуг финансового аутсорсинга*;* бюджетно-налогового аутсорсинга (оптимизация финансовой системы «субъект хозяйствования - местный бюджет-бюджеты»); оптимизации доходной части местных бюджетов»; оптимизации финансовой системы «финансы субъекта хозяйствования – финансовые источники» с использованием механизмов финансового менеджмента, ускоряющих оборот и многократность использования» смешенного капитала, сформированного специалистами аутсорсера; *по контролю*: правильности ведения финансового учета; целевое использование экологических и других налогов, сборов и платежей» совместно с другими финансовыми инструментами.

В условиях трансформации и дальнейшего развития услуг финансового и налогового аутсорсинга существует необходимость осуществлять мониторинг выявления и развития инновационных финансовых инструментов и механизмов.

Основные задачи финансового и налогового аутсорсинга в общем: управление финансовой деятельностью неосновной, но обязательной для предприятий, направленной на улучшение качества управления денежными потоками клиентов услуг, в т.ч. при конкретных затратах на производство товаров и услуг; снижение цены на предполагаемые услуги и товары при сохранении оптимального уровня качества за счет максимального снижения затрат; увеличение финансовой устойчивости субъектов хозяйствования за счет минимизации затрат, но при сохранении определенного уровня качества продукции и услуг и др.

Услуги финансового аутсорсинга по управлению финансовой деятельностью субъектов хозяйствования подразумевают эффективное управление экономическими отношениями, которые возникают при привлечении и использовании финансовых ресурсов субъектов - клиентов услуг.

Список групп клиентов услуг финансового и налогового аутсорсинга постоянно расширяется. Кроме традиционных – субъектов хозяйствования (малый и средний бизнес, корпорации), появляются нетрадиционные клие-нты услуг F&A и N&A - департаменты местных и региональных бюджетов, бюджеты отраслей, налоговая служба.

Возникает необходимость привлекать услуги финансового аутсорсинга при организации создания и распределения фондов, направленных на развитие технологических инноваций, экологической модернизации; на предупреждение и уменьшение последствий техногенных и природных катастроф; на страхование рисков и другие.

Таким образом, происходит увеличение групп клиентов с одной сторо-ны, а с другой - появление новых финансовых инструментов и механизмов управления. Развиваются, кроме традиционных финансовых источников – собственных и заемных, так называемые привлеченные. Это требует трансформации услуг финансового и налогового аутсорсинга.

С практической точки зрения услуги аутсорсинга как финансового менеджера можно рассматривать как систему управления денежными потоками компаний и их источниками. Основные задачи F&A в управлении финансами компаний: обеспечение деятельности компании (предприятия, корпорации) финансовыми ресурсами (денежными средствами); финансовое обоснование и экспертиза принимаемых управленческих решений; максимизация прибыли компании путем реализация резервов и факторов ее роста; рационализация структуры капитала компании, соотношения его источников и размещения в активах; улучшение финансового состояния и поддержание финансовой устойчивости; предотвращение банкротства путем разработки и реализации

системы антикризисных мер; повышение уровня капитализации компании за счет внутренних и внешних факторов.

Основная задача и цель управления финансами в конечном итоге – увеличение чистой прибыли путем возрастания уровня капитализации компании. По мнению автора, развитие теоретико – методологических аспектов трансформации услуг F&A и N&A становятся особенно актуальными в связи с появлением инновационных финансовых инструментов и механизмов, задействованных в развитии: инновационных инженерных технологий; экологически чистых технологий; технологий предотвращения и ликвидации последствий техногенных катастроф; фондов разработки проектов, направленных на развитие устойчивой экономики и других. Под термином фонд может подразумеваться совокупность финансовых средств, привлекаемых из различных источников путем использования различных финансовых инструментов, которые в большом объеме появляются на финансовом рынке. Появились так называемые «Green» инвестиционные фонды. Они имеют разные организационно-правовые формы, которые разрешены законодательством того или иного государства. Фонды аккумулируют средства инвесторов с последующим их использованием при осуществлении инвестиционной деятельности, направленной на экологические проекты, например, для финансирования проектов, связанных с альтернативными источниками энергии. Для его популяризации государства используют различные механизмы стимулирования в виде субсидирования или налогового стимулирования. Например, в Нидерландах индивидуальный инвестор обычно платит 1,2 % налога на прирост капитала от вложенной суммы, но «Green» капитал освобождается от налогообложения на сумму примерно до 5000 евро на человека. Так называемые Greene инвесторы платят и меньший налог на прибыль за свой «Green» капитал. Налоговая скидка составляет 1,3 %, поэтому общее налоговое преимущество составляет 2,5 %. В случае необходимости привлечения финансирования для проектов возобновляемой энергетики компания, которая обратится в подобный «Green» инвестиционный фонд,

сможет получить средства на гораздо более выгодных условиях, чем при привлечении финансирования в банковском секторе: под значительно меньшие проценты, с более длительными сроками возврата заимствований или без использования сложных условий обеспечения исполнения обязательств, а также сможет получить консультационную поддержку для эффективной реализации проекта. Однако, как источники финансирования экологических проектов эти фонды оказались не эффективными. Их отчетность в основном ограничивается финансовыми отчетами и перечислением тех проектов, которые финансируются фондами. Положительный экологический эффект проектов, осуществленных при поддержке фондов, зачастую не отражается в отчетности. В таких обстоятельствах трудно оценить экологическую результативность фондов и обосновать их существование как необходимого инструмента экологической политики.

Для повышения эффективности управления финансами предприятий отрасли создают внутренний центр финансового аутсорсинга, который занимается финансовой деятельностью субъектов хозяйствования отрасли, предоставляет финансовые услуги, обслуживает несколько предприятий одной отрасли, например, металлургической: горнодобывающей, коксохимической, агломерационное; мартеновское, кислородно-конвертерное, прокатное производства (предприятия). Внутренний центр по оказанию услуг финансового аутсорсинга характерен для крупных предприятий – корпораций. Для решения задач привлечения дополнительных финансовых ресурсов, специалисты внутренних аутсорсинговых центров крупных предприятий обращаются к услугам внешних аутсорсинговых компаний. К основным функциям финансового аутсорсера как финансового менеджмента относят: мониторинг показателей финансового анализа клиентов, разработка мероприятий по улучшению финансового состояния клиента, планирование, организацию и контроль. Все эти функции в их интегрированной форме используются в процессе обоснования эффективных управленческих решений в сфере финансовой деятельности предприятий – клиентов региона. Автор

предлагает клиентов услуг финансового аутсорсинга разделить на несколько групп.

Первая – субъекты хозяйствования, которые передают управление финансами аутсорсеру, в т.ч. финансовый учет. Это субъекты хозяйствования, в основном МСБ - участники региональной экономики - налогоплательщики в местный бюджет. Властные органы (налоговые органы, департамент финансов) на местах могут осуществлять государственное стимулирование развития определенных отраслей: определять перечень и ставки некоторых местных налогов, сборов и платежей в разрешенных законодательством пределах; предоставлять льготные кредиты; субсидии и другое.

Вторая группа – это крупные субъекты хозяйствования, которые ко всему перечисленному, нуждаются в услугах аутсорсинга для эффективного привлечения дополнительных финансовых инструментов на развитие своей деятельности. Это работа аутсорсера связана с финансовыми рынками, страховщиками, инвесторами, бюджетами разных уровней, в т.ч. бюджетами регионов.

Третья группа клиентов финансового и налогового аутсорсинга являются бюджеты разных уровней, в т.ч. региональные. Оказываемые услуги - оптимизация доходной части бюджета путем применения различных методов анализа; мониторинг поступлений и выявление значимых и незначимых поступлений с целью изменения элементов налогов, сборов и платежей в рамках законодательства; разработка предложений по формированию фискальной политики; привлечение финансовых инструментов - инструментов по работе с капиталом для увеличения доходной части бюджетов. Использование услуг финансового аутсорсинга для формирования фонда, в т.ч. направленного на предупреждение или ликвидацию последствий экологических техногенных и природных катастроф в определенном регионе и др.

Четвертая группа клиентов – субьекты хозяйствования –предприятий отдельных отраслей, например, черной металлургии.

Пятая группой клиентов услуг финансового аутсорсинга являются предприятия, осуществляющие развитие инновационных технологий, технологий экологической модернизации, внедрение которых требуют услуги финансового аутсорсинга по причине необходимости эффективного формирования и эффективного использования финансовых ресурсов, путем привлечения постоянно развивающихся специфических финансовых инструментов[69]. Для каждой группы требуется поиск и обоснование использования определенных финансовых инструментов и механизмов управления. Не существует методологии поиска и отбора необходимых финансовых инструментов при формировании услуг F&A и N&A, в т.ч. применительно к региону. Для повышения эффективности управления сформирован алгоритм выявления значимых и незначимых показателей в доходах региональных бюджетов и своевременного их корректирования (рисунок 1.2).

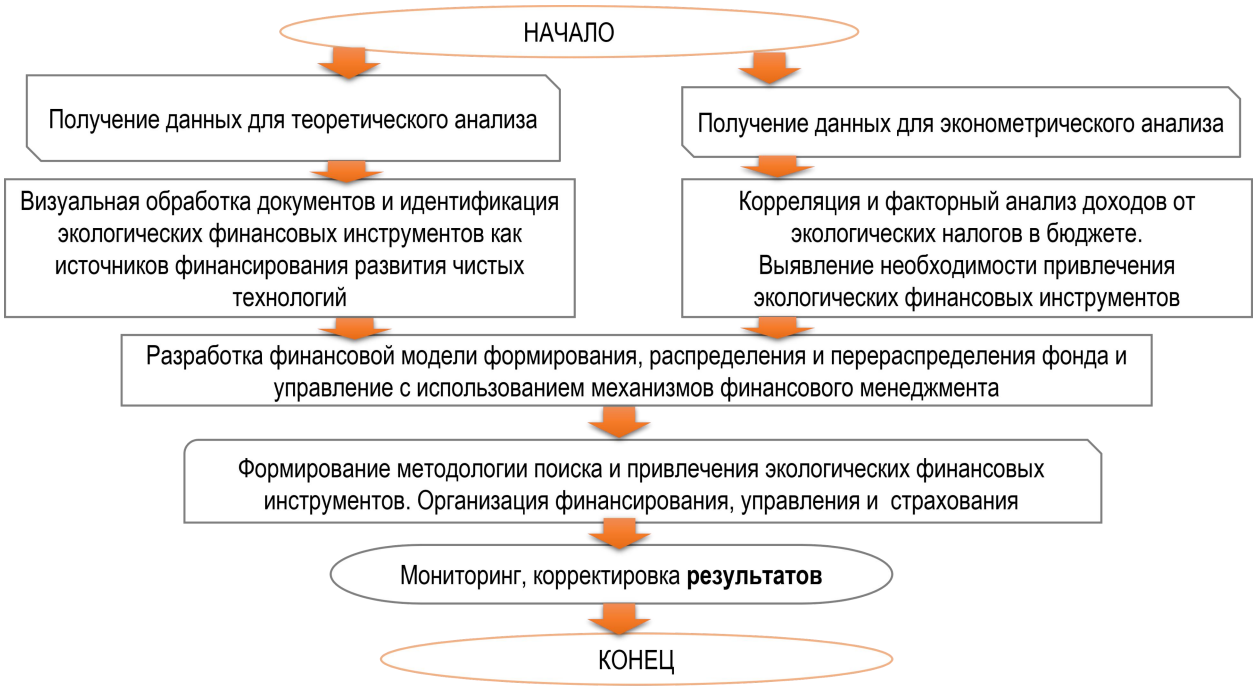


Рисунок 1.2. Блок – схема разработки методологии управления экономическими отношениями клиентов в процессе создания и распределения фондов аутсорсером (на примере развития экологически чистых технологий). (Laktionova, 2021).

[69] Creelman J., Creating the Value-Adding Fisance Function, Business Intelligence,1998.

Алгоритм работы аналитической системы управления налоговыми поступлениями в региональный бюджет, осуществляемой аутсорсером (рисунок 1.3). Для повышения качества формирования и использования региональных бюджетов авторами предлагается метод контроля доходной части, заключающийся в обработке набора данных, импортированных из баз «Open Data» и «Open Budget» и обработанных с помощью инструментов предиктивной аналитики. Методика позволяет своевременно выявить существенные и несущественные факторы, в том числе экологический налог в результирующем факторе - доходах региональных бюджетов.

С развитием аналитических систем и расширением их применения в экологизации промышленных регионов разработанная методика не потеряет своей актуальности.



Рисунок 1.3. Алгоритм работы аналитической системы управления налоговыми поступлениями в бюджет, осуществляемой аутсорсером. Автор[70]

Методика мониторинга экологических и других налогов, сборов и платежей направлена на выявление дополнительных (косвенных) источников

[70] Laktionova, O. Algorithms and business models of financial outsourcing for sustainable development in industry. Indexing IoP EES - 2021 IOP Pub. DOI:10.1088/1755-1315/915/1/012036.

финансирования проектов экологизации промышленных регионов. Метод апробирован на доходах местных бюджетов регионов с металлургическим производством. Использование методики позволило показать, что поступления от экологического налога являются самыми незначительными. Для увеличения сумм поступлений экологических налогов предлагается использовать опыт некоторых стран в механизме исчисления с целью увеличения налогооблогаемой базы.

Возникает необходимость формирования гипотезы создания и развития экологической региональной экономической (финансовой) системы, в инфраструктуре управления которой центральное место принадлежит аутсорсеру, деятельность которого должна быть направлена на организацию эффективных экономических отношений между клиентами, кредиторами, инвесторами и региональными бюджетами. Решение этих проблем и других задач и подтвердило актуальность настоящего исследования.

Несмотря на достаточно длительный период исследования решения экологических вопросов, проблемы привлечения финансовых инструментов в качестве источников финансирования и стимулирования разработок и внедрения чистых технологий изучены недостаточно[71]. Существует необходимость проводить анализ появляющихся данных; выявлять тенденции развития «Green» финансовых инструментов. Необходима классификация экологических финансовых инструментов (GFI) и формулирование гипотезы их развития; в т.ч. и путем применения эмпирических методов анализа для выявления динамики

[71] 198 – 203 См.: Aleluia, J.; Tharakan, P.; Chikkatur, A.P.; Shrimali, G.; Chen, X. Accelerating a Clean Energy Transition in Southeast Asia: Role of Governments and Public Policy. Renew. Sustain. Energy Rev. 2022, 159, 112226; Amores, A.F. Taxing household energy consumption in the EU: The tax burden and its redistributive effect. Energy Policy.Том 182. November 2023 DOI 10.1016/j.enpol.2023.113721; An, J.; Jung, D.; Jeong, K.; Ji, C.; Hong, T.; Lee, J.; Kapp, S.; Choi, J. Energy-Environmental-Economic Assessment of Green Retrofit Policy to Achieve 2050 Carbon-Neutrality in South Korea: Focused on Residential Buildings. Energy Build. 2023, 289; Andone, I.I. Outsourcing the Business Services. Inform. Econ. 2010, 14, 165–170; Andone, I.I., Vasile-Daniel, W. Pavalova Al. I. Cuza University of Iasi, Faculty of Economics and Business Administration Outsourcing the Business Services Informatica Economica vol. 14, no. 1/2010, pp.160-162; Atstaja, D.; Koval, V.; Grasis, J.; Kalina, I.; Kryshtal, H.; Mikhno, I. Sharing Model in Circular Economy towards Rational Use in Sustainable Production. Energies 2022, 15, 939.

развития экологического налогообложения в бюджетах различного уровня, как возможных источников финансирования[72].

Теоретический и эмпирический анализ имеющихся данных позволил автору осуществить классификацию экологических финансовых инстру-ментов (GFI):

а) направленные на совершенствование существующих технологий производства товаров и услуг за счет разработки проектов по экологизации и экомодернизации, способствующих сокращению выбросов парниковых газов;

б) направленные на разработку и реализацию инновационных проектов, меняющих технологии производства товаров и услуг, полностью исключающих выбросы парниковых газов[73].

Выявлено, что использование экологических («Green») финансовых инструментов (GFI), включая «Green» фискальные инвестиции, «Green» кредит, «Green» страхование и «Green» облигации способствуют снижению выбросов CO_2. Из четырех типов GFI наибольшую поддержку оказывают «Green» фискальные инвестиции, а также «Green» страхование и кредитование[74].

Выявлено, что при трансформации финансового и налогового аутсорсинга добавляются задачи: привлечение и управление финансовыми инструментами с помощью механизмов финансового менеджмента для ускорения многократной оборачиваемости денежных потоков в сформированной финансовой системе с использованием механизмов финансового менеджмента, в том числе в отдельных регионах.

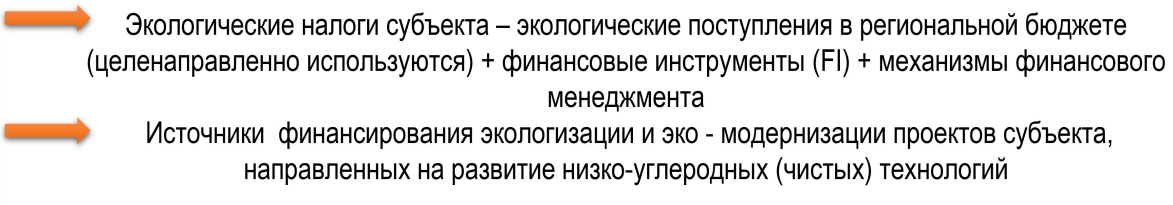
---

[72] См.: Gbani E. Diaspora and Outsourcing.Evidence from oDesk and India.Policy Reseach Working Paper. WP 6403. The World Bank. April 2013; Fan, L.; Xu, J. Authority–enterprise equilibrium based mixed subsidy mechanism for carbon reduction and energy utilization in the coalbed methane industry. Energy Policy 2020, 147, 111828.

[73] O. Laktionova. Green Financial Instruments of Cleaner Production Technologies. *Sustainability* 2022, *14*(17), 10536; https://doi.org/10.3390/su141710536. 2022 by the authors. Licensee MDPI, Basel, Switzerland. This article is an open access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution (CC BY) license (https://creativecommons. org/licenses/by/4.0/). https://www.mdpi.com/2071-1050/14/17/ 10536/htm

[74] Там же.

Автором описан кругооборот «денежного потока, направленного на экологизацию и эко - модернизацию развития чистых технологий производства товаров и услуг»:



Возврат средств при разработке и внедрении экологизации и эко - модернизации развития чистых» технологий не происходит в полном объеме для погашения[75]. Для увеличения суммы оборотного капитала в предлагаемой автором финансовой системе, направленной на развитие инноваций и чистых технологий, существует необходимость привлекать финансовые инструменты (IFI), специально разработанные для этого направления[76]. Формирование и использование оборотного капитала - функция аутсорсера, который будет строить модели, включающие различные финансовые инстру-менты и управлять ими при помощи механизмов финансового менеджмента, используя услуги финансового и налогового аутсорсинга.

С целью выявления финансовых инструментов вместе с другими инстру-ментами предлагается использовать аппарат науковедения по схеме: «Инс-трументарий науковедения + механизмы финансового менеджмента». Совместно могут применяться и экспертные оценки. Теоретический анализ позволил дополнить существующие гипотезы в этом направлении и сфор-мулировать следующие. Согласно гипотезе Портера, при увеличении ставок экологического налога происходит увеличение поступлений экологического налога в бюджет[77]. Согласно гипотизе А. Лаффера[78], ставки экологических

---

[75] См.: Andone, I.I., Vasile-Daniel, W. Pavalova Al. I. Cuza University of Iasi, Faculty of Economics and Business Administration Outsourcing the Business Services Informatica Economica vol. 14, no. 1/2010, pp.160-162.

[76] Bai, Y.; Song, S.; Jiao, J.; Yang, R. The Impacts of Government R&D Subsidies on Green Innovation: Evidence from Chinese Energy-Intensive Firms. J. Clean. Prod. 2019, 233, 819–829.

[77] Farooq, U. International Review of Economics and Finance, 89, страницы 878–893. 2024. DOI 10.1016/j.iref.2023.08.010 Источник: https://www. scopus. com/record/display.uri? eid=2-s2.0-85168481672&origin= resultslist&sort

налогов могут быть увеличены до определенной величины. Кривая Лаффера отображает взаимосвязь между налоговыми поступлениями и налоговыми ставками. Существует оптимальный уровень налоговой ставки, при котором налоговые поступления максимальны. Дальнейшее повышение ставки уводит деятельность субъектов «в тень» и происходит снижение налоговых поступлений[79].

При достижении определенного значения налоговой ставки субъекты хозяйствования приступают к разработке и реализации проектов по экологизации и эко-модернизации для развития чистых технологий. При снижении налоговой ставки увеличивается налоговая база (больше производства, больше налогов). При повышении налоговых ставок уменьшается налогооблагаемая база и уменьшаются налоговые поступления в бюджет, субъекты хозяйствования уходят в «тень». Часто в зарубежных источниках высказывается мнение, что за счет экологических отчислений можно перенести налоговое бремя с налогов на труд на экологическое налогообложение. Однако, авторами[80] выдвинута и впоследствии доказана следующая гипотеза.

Гипотеза 1. Перенос налогового бремени с налогов на труд на экологические налоги невозможен в полном объеме в связи с несоответствием сумм доходов и разным характером элементов этих налогов (налогоплательщик; объект налогообложения; налоговая база; единица налогообложения; налоговые льготы; налоговая ставка; порядок исчисления; налоговые платежи)[81].

---

[78] Nie, P.-Y.; Wen, H.-X.; Wang, C. Cooperative green innovation. Environ. Sci. Pollut. Res. 2022, 29, 30150–30158.

[79] См.: Fan, J.; Teo, T. Will China's R&D Investment Improve Green Innovation Performance. An Empirical Study. Environ. Sci. Pollut. Res. 2022, 29, 39331–39344; Francisco, J. Environmental taxation in the European Union: Are there common trends? Econ. Anal. Policy 2022, 73, 670–682; Fu, K.; Li, Y.; Mao, H.; Miao, Z. Firms' Production and Green Technology Strategies: The Role of Emission Asymmetry and Carbon Taxes. Eur. J. Oper. Res. 2023, 305, 1100–1112; Harbar, Z.; Selezneva, O.; Litvinov, O.; Kaptalan, S.; Gonchar, V. Strategic Marketing Management of Innovative Activities In Ensuring Enterprise Economic Security. REICE Rev. Electrón. Investig. Cienc. Econ. 2020, 8, 298–313; Howaniec, H. Knowledge and Perception of Corporate Social Responsibility Among Polish Customers. Responsib. Sustain. 2015, 3, 37–44; Philanthropova, V.A.; Sham, P.I. On Atmospheric Air Pollution by Ferrous Metallurgy Enterprises. Bull. Azov State Tech. Univ. 2001, 11, 1–4.

[80] Евростат.

[81] Laktionova,O.2023

(index 2008=100)

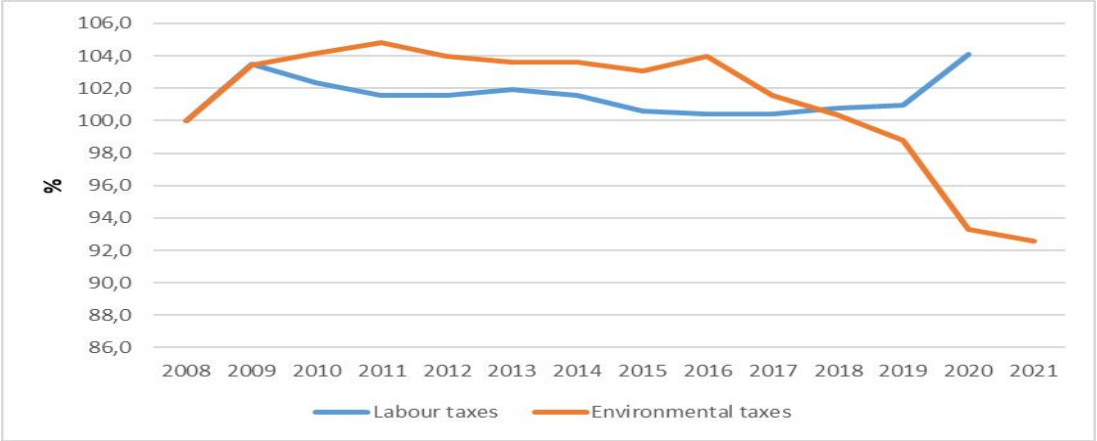


Рисунок 1.4. Динамика экологических налогов и налогов на труд и капитал в бюджете ЕС. Источник: Евростат

Цель поступлений экологических налогов не может рассматриваться только как доходы для наполнения бюджета или как цель перевода налогов с труда и капитала на ресурсы и загрязнение окружающей среды (рис. 1.4). Представление о том, что поступления от экологических налогов можно разделить с налогами на труд и капитал и способствовать снижению этих налогов, впоследствии было опровергнуто экономистами. Экологические налоги в процентах от общей суммы налогов и социальных отчислений за период 2008 и 2021 гг. показывают незначительную их долю (рисунок 1.4).

Воздействие инноваций делает производственные процессы и сами продукты более эффективными. Однако, авторы не полностью согласны с тем, что экономия, которую можно получить таким образом, достаточна для компенсации как прямых затрат, связанных с соблюдением новых правил, так и затрат на внедрение инноваций.

Гипотеза 2. Финансирование проектов экологизации и эко-модернизации производства товаров и услуг осуществляется за счет: собственных финансовых ресурсов субъектов хозяйствования; поступлений экологических налогов в местный бюджет; субсидий; трансфертов; средств от продажи «Green» акций; государственных и частных кредитов; свопов; фискальных инвестиций; средств, полученных в результате оптимизации местных бюджетов; льготного налогообложения; льготных инвестиционных кредитов;

предоставления права на ускоренную амортизацию; прочих финансовых инструментов (FI) с использованием механизмов управления финансами (FM) - финансовым менеджментом, как системы управления денежными потоками. Доходы от экологического налога перечисляются в местный бюджет и должны целенаправленно использоваться для «Green» и эко - модернизации. В случае недостаточности экологические доходы дополняются другими источниками финансирования (финансовыми инструментами – FI). Это позволит повторно использовать (оборачивать) капитал, созданный и добавленный из различных источников финансирования. Гипотезы также были доказаны в исследованиях, опубликованных автором[82].

Китайские экономисты считают, что рынок «Green» финансов контролируется государством и необходимо преобразовать рынок в рыночную модель[83]. Рынок Green финансов и Green финансовых инструментов постоянно развивается. Что является причиной необходимой трансформации услуг финансового и налогового аутсорсинга и требует дальнейшее развитие теории и методологии исследования.В начале XXI века произошли изменения - трансформация функций финансов, которая изменила инструментарий предоставляющий дополнительную ценность. Генезис проблемы и перспективы развития финансового и налогового аутсорсинга представлены на рисунке 1.5.

---

[82] Laktionova O. (2022) Environmental Taxation Assessment on Clean Technologies Reducing Carbon Emissions Cost-Effectively. Academic Editors: Lu Zhen, Junliang He and Lufei Huang *Sustainability* 2022, 14(21), 14044; https://doi.org/10.3390/su142114044

[83] Yu, E.P. Greenwashing in environmental, social and governance disclosures. *Res. Int. Bus. Financ.* 2022, *52*, 101192.

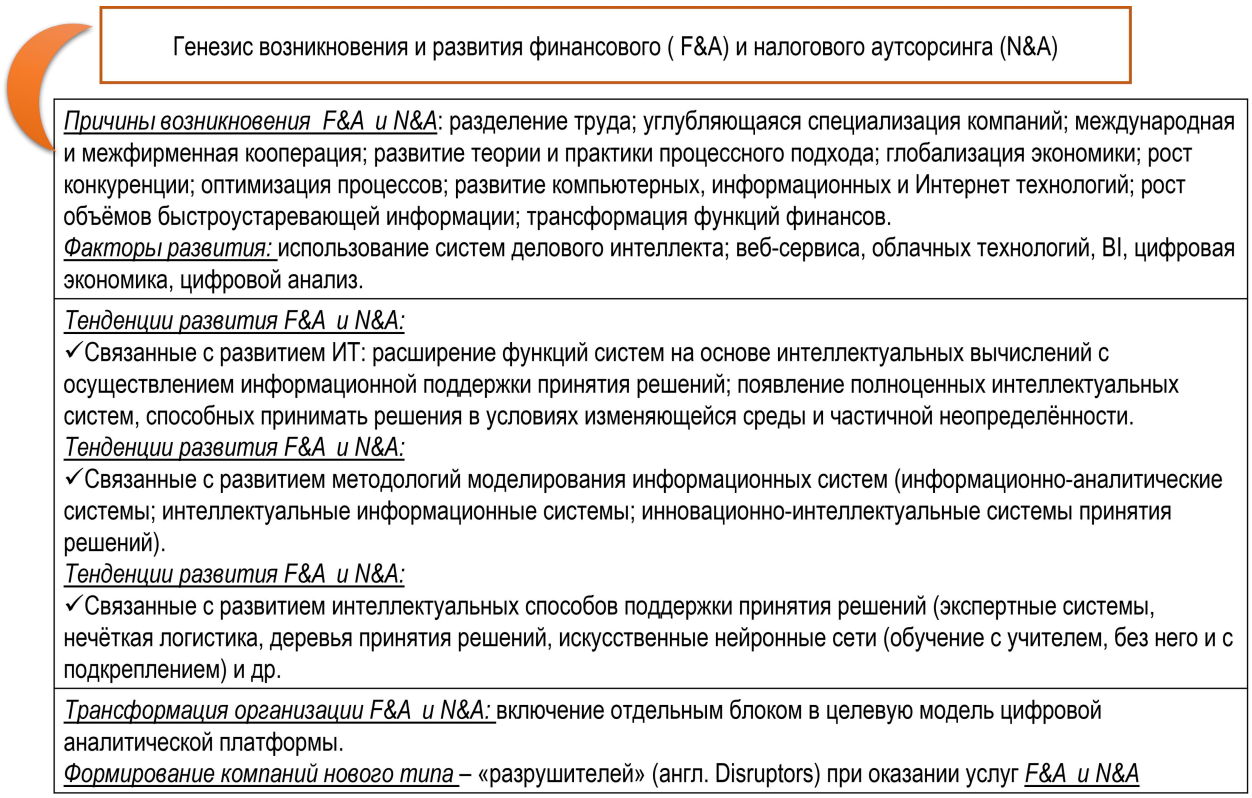


Рисунок 1.5 – Генезис, проблемы и перспективы развития финансового и налогового аутсорсинга

К преимуществам финансового аутсорсинга относится[84]:

✓ снижение затрат за счет того, что аутсорсинг может обеспечить значительную экономию от масштаба за счет использования стандартизированных процессов и передовых технологий. Поставщики могут выполнять финансовые и функции администрирования намного дешевле и эффективнее, чем компаний, которые работают самостоятельно. Компании-аутсорсеры могут уменьшить необходимый оборотный капитал, улучшить налогообложение, повысить эффективность деятельности клиентов, и снизить или

[84] См: Шевелева, Е.А. Бухгалтерский аутсорсинг инновационной деятельности в национальных исследовательских университетах: Автореф. канд.экон.наук: 08.00.12. Оренбург.гос.ун-т,2012. С.5-7; Черьязданов, С.К. Рационализация управления бизнес-процессами на основе аутсорсинга: на примере телекоммуникационного сектора Республики Казахстан / С.К. Черьязданов Москва: МАКС Пресс , 2008 – 93 с.; Воронин, Э.Е. Формирование и развитие механизма аутсорсинга промышленного предприятия. Дис. к.э.н…: 08.00.05.- Саратов, 2011 г. с.187; Васильев, Д.Е. Роль аутсорсинга в развитии экспорта наукоемких услуг и комплектующих изделий для наукоемких товаром российскими предприятиями: Автор.дис. к.э.н…: 08.00.14 .- Моска, ВАВТ, 2011 г. с.25.

избежать капитальных затрат клиентов за счет передачи части или всех финансовых операции[85];

- ✓ осуществление радикальных преобразований, финансовый аутсорсинг может привести к широким структурным изменениям, создающим ценность, поддерживающим корпоративные цели;
- ✓ предоставление доступа к лучшим возможностям и опыту поставщика аутсорсера. Клиенты могут развивать долгосрочные стратегические отношения или партнерские отношения с провайдером. Они могут извлечь выгоду из лучших возможностей, передового опыта и из значительных инвестиций в ресурсы, которые может позволить себе только специализированный поставщик в свой бизнес;
- ✓ высвобождение финансов для дополнительных возможностей, в т.ч. для обеспечения бизнес-партнерства. Поставщики-аутсорсеры финансовых процессов обладают большим опытом, что позволяет получить экономию за счет масштаба, и обеспечить значительный прирост эффективности для выполнения финансовой функции. Это позволяет сохранить финансовую функцию и сосредоточиться на роли деловых партнеров, более тесно сотрудничая с бизнес-партнерами для улучшения принятия решений;
- ✓ обеспечение роста инноваций. Малоценные, непрофильные процессы и виды деятельности переданы внешнему провайдеру. Клиенты могут высвободить внутренние ресурсы, чтобы сосредоточиться на более стратегических видах деятельности – ключевых источниках конкурентного преимущества. Компании, которые применяют модель аутсорсинга, могут переключить внутренние ресурсы с операций на инновации[86].

---

[85] Календжян, С.О. Аутсорсинг и делегирование полномочий в деятельность компаний. –М.: Дело, 2003 г. 272 с.

[86] См.: Gbani E. Diaspora and Outsourcing.Evidence from oDesk and India.Policy Reseach Working Paper. WP 6403. The World Bank. April 2013; Pimonenko, T.; Prokopenko, O.; Dado, J. Net zero house: EU experience in Ukrainian conditions. Int. J. Ecol. Econ. Stat. 2017, 38, 46–57; Sikder, M.; Wang, C.; Yao, X.; Huai, X.; Wu, L.; KwameYeboah, F.; Wood, J.; Zhao, Y.; Dou, X. The integrated impact of GDP growth, industrialization, energy use, and urbanization on CO2 emissions in developing countries: Evidence from the panel ARDL approach. Sci. Total Environ. 2022, 837, 155795; Zhang, S.; Wu, Z.; Wang, Y.; Hao, Y. Fostering Green Development

Исследователи отмечают следующие недостатки аутсорсинга[87]:

- ✓ потеря контроля над финансами. Когда предприятия передают свои финансовые функции на аутсорсинг, они передают контроль над процессом и результатом – третьей стороне. Компании полагаются на внешних поставщиков для ввода необходимого уровня ресурсов и навыков, необходимых для удовлетворения их потребностей. Предприятия, использующие аутсорсинг, развивают опыт в управлении аутсорсинговыми услугами;
- ✓ аутсорсинг может вызвать сбои. Аутсорсинг неизбежно приводит к некоторому уровню краткосрочных сбоев, даже если финансовый персонал переводится на аутсорсинг. Это может повлиять на всю организацию и привести к значительному сопротивлению любой инициативе аутсорсинга;
- ✓ появление риска для служебных данных. Конфиденциальность и риск для интеллектуальной собственности часто упоминаются как ключевые

---

with Green Finance: An Empirical Study on the Environmental Effect of Green Credit Policy in China. J. Environ. Manag. 2021, 296, 113159; Mavlutova, I.; Fomins, A.; Spilbergs, A.; Atstaja, D.; Brizga, J. Opportunities to Increase Financial Well-Being by Investing in Environmental, Social and Governance with Respect to Improving Financial Literacy under COVID-19: The Case of Latvia. Sustainability 2021, 14, 339.

[87] См.: 11,12,16,17,171,185,187,189 Аникин, Б.А. Аутсорсинг и аутстафинг, высокие технологии менеджмента: Учебное пособие для студентов высших учебных заведений /Б.А. Аникин, И.Л. Рудая. Москва: ИНФРА – М,2007 г. -286 с.; Анисимов, А.Л. Эффективность налогового администрирования в налоговой системе Российской Федерации. Известия УрГЭУ 1(57) 2015. С.24-30; Аутсорсинг стал основным фактором современного бизнеса в результате резких изменений используемых технологий. Аутсорсинг - это лишь одно из возможных решений проблемы сохранения конкурентоспособности.. - Указ. - Оригинал:.- М. [и др.]; [Пер. с англ. Н. Е. Метоль и др.] :Вильямс.,2002.- 174 с.; Ашмянская, И Индия и глобальный аутсорсинг, или «Бангалоризация» мировой экономики. Азия и Африка сегодня, № 1, Январь 2007, С. 6-10; Теоретические и методические аспекты аутсорсинговых услуг [[Текст] :] : монография / О. Е. Железко, Е. В. Поклонова ; М-во образования и науки РФ, Гос. образовательное учреждение высш. проф. образования "Красноярский гос. торгово-экономический ин-т" Красноярск: Красноярский гос. торгово-экономический ин-т , 2011 - 161 с.; Черемисин, Дмитрий Владимирович Аутсорсинг в современной рыночной экономике: [Микроформа] : монография / Д. В. Черемисин М. : РГБ. Раскрыты основные направления развития аутсорсинга за рубежом. Особое внимание уделено использованию аутсорсинга в России и трудностям, возникающим из-за специфики российской экономики. Для специалистов. - Библиогр.: с. 107-117 и в тексте. - Оригинал:.- Москва: Моск. гос. ун-т печати, 2005.- 127, с.; Черьязданов, С. К. Рационализация управления бизнес-процессами на основе аутсорсинга: на примере телекоммуникационного сектора Республики Казахстан / С. К. Черьязданов Москва : МАКС Пресс , 2008 – 93 с.; Чугунова, Г. В. Развитие аутсорсинга в системе телекоммуникационного бизнеса России: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05 / Чугунова Галина Владимировна; [Место защиты: Моск. гос. ун-т им. М.В. Ломоносова, Москва, 2008 - 26 с.

причины почему компании предпочитают не передавать на аутсорсинг внешнему поставщику финансовые функции. Компании-аутсорсеры должны обеспечивать достаточные меры безопасности, чтобы ограничить риск кражи интеллектуальной собственности или нарушение конфиденциальности. - появление риска для инноваций. Чрезмерная зависимость от внешних поставщиков может привести к эрозии внутренних знаний и навыков и др.

Большая часть первоначальной волны аутсорсинга была сосредоточена на снижении затрат за счет заработной платы, путем использования более дешевой рабочей силы за рубежом[88]. Такой подход иногда делал отношения с провайдером услуг (BPO) враждебными и с самого начала часто приводил к спорам и даже судебные разбирательства. Кроме того, масштаб программы изменений, уровень проекта и необходимые управленческие ресурсы часто недооценивались. Рынок F&A созрел с точки зрения выполняемой работы и освобождается от рутинной, транзакционной работы и переходит к доставке индивидуальных, сложных и более ценных услуг (например, прогнозирование, планирование и казначейство).

Финансовый аутсорсинг – это бизнес-стратегия, которая включает заключение контрактов с внешними поставщиками на различные виды финансовых и бухгалтерских функций. В зарубежной практике помимо экономии средств все чаще используется аутсорсинг как стратегическое решение, которое позволяет компаниям усилить их стратегическую направленность, а также добавить гибкость и маневренность во вспомогательные функции[89].

---

[88] См.: Dragone, D.; Lambertini, L.; Palestini, A. Emission taxation, green innovations and inverted-U aggregate R&D efforts in a linear state differential game. Res. Econ. 2022, 76, 62–68; Dragone, D.; Lambertini, L.; Palestini, A. Emission taxation, green innovations and inverted-U aggregate R&D efforts in a linear state differential game. Res. Econ. 2022, 76, 62–68; Miller, J. Outsourcing review: Contract manufacturing through the years. Pharm. Technol. Eur. 2017, 41, 76–78.

[89] См.: Анохин, А.М. Аутсорсинг как фактор эффективного развития предприятия. автор. дис….канд.экон.наук:08.00.05.Рос.акад.гос.службы при президенте РФ Москвы, 2010. С.10-11; Ашмянская, И Индия и глобальный аутсорсинг, или «Бангалоризация» мировой экономики. Азия и Африка сегодня, № 1, Январь 2007, С. 6-10; Громова, Т. А. Консалтинговые услуги и ИТ-аутсорсинг: опыт использования и перспективы развития / Т.

Финансовую функцию можно рассматривать с точки зрения достижения четырех важнейших целей: целенаправленное финансирование; эффективное финансирование; гибкое финансирование; прозрачное финансирование[90]. Применение технологии аутсорсинга в деятельность органов государственного управления возможно и необходимо. При этом повышается эффективность административно-управленческих процессов, более эффективно контролируются издержки деятельности, обеспечивается доступность новых технологий. Направлениями повышения эффективности деятельности органов исполнительной власти и выполнения возложенных на них функций должны стать: совершенствование контрольно-надзорной деятельности; оптимизация состава и полномочий органов исполнительной власти, результатом которой должно стать сокращение дублирования функций и полномочий; размещение государственных заказов на соответствующие услуги (аутсорсинг) и другие. Аутсорсинг (при правильной организации данного процесса и наличии надлежащей правовой основы) позволяет обеспечить доступность новых технологий и методов управления, сократить число персонала, осуществляющего обеспечивающие функции.

Основными постулатами всех методик оценки целесообразности передачи той или иной функции на аутсорсинг является оценка по факторам: приведет ли аутсорсинг к экономии бюджетных средств; позволит ли аутсор-

---

А. Громова ; Федеральное агентство по образованию, Гос. образовательное учреждение высш. проф. образования "С.-Петербургский гос. ун-т экономики и финансов". - Препринт Санкт-Петербург : Изд-во С.-Петербургского гос. ун-та экономики и финансов , 2008 – 20с.; Добрынин, П. Я. Аутсорсинг и организационная структура предприятия : : [монография] / П. Я. Добрынин ; Учреждение Российской акад. наук Ин-т экономики и орг. пром. пр-ва Сибирского отдния РАН ; под ред. В. Ф. Комарова Новосибирск : ИЭОПП СО РАН , 2009 - 201 с.; Жданов, Д. А. Выбор работ для передачи на аутсорсинг: инструменты оценки. Управленческие науки . Management Sciences in Russia. 2020;10(1):6-21. DOI: 10.26794/2404-022X- 2020-10-1-6-21.

[90] См.: Business Process Management:Integration in a web-enabled environment, Pearson FT Executive Briefing,2002; The Society of Management Accountants of Canada, Redesigning the Finance Funance Funcion,1997; Böhringer, C.; Schneider, J.; Springmann, M. Economic and Environmental Impacts of Raising Revenues for Climate Finance from Public Sources. Clim. Policy 2021, 21, 546–562; Fan, L.; Xu, J. Authority–enterprise equilibrium based mixed subsidy mechanism for carbon reduction and energy utilization in the coalbed methane industry. Energy Policy 2020, 147, 111828.

синг повысить качество реализации функции; есть ли на рынке соответствующее предложение; возможно ли сформулировать четкие требования к реализации функции. В муниципальном социальном управлении аутсорсинг может быть использован в сфере поддержки и развития малого и среднего бизнеса – организация и проведение научно-исследовательских и аналитических работ по различным направлениям и тематикам, в т.ч. в области изменения климата.

1.2. Финансовый аутсорсинг в международной практике, оценка состояния, тренды

В соответствии с гипотезой, предложенной несколькими авторами, услуги финансового и налогового аутсорсинга для субъекта хозяйствования – МСБ, должны оказываться за небольшую плату или полностью на бюджетной основе. Аутсорсинг в практике международного рынка представлен в виде методологии, которую используют компании, чтобы стать высокоэффективными и конкурентоспособными[91].

Несмотря на то, что компании Америки первыми освоили операции по передаче бизнес-процессов, в т.ч. финансовые функции на аутсорсинг-контракты, компании EMEA, начиная с 2007-2008 гг., стали развивать это направление более динамично.

Структура затрат на аутсорсинг-контракты по оказанию финансовых услуг, в т.ч. по ведению финансового учета по отраслям компаний Америки (2014 г.) имеет вид (рисунок 1.6):

[91] См: Васильев, Д.Е. Роль аутсорсинга в развитии экспорта наукоемких услуг и комплектующих изделий для наукоемких товаром российскими предприятиями: Автор.дис. к.э.н…: 08.00.14 .- Москва, ВАВТ, 2011 г. с.25; Gbani E. Diaspora and Outsourcing.Evidence from oDesk and India.Policy Reseach Working Paper. WP 6403. The World Bank. April 2013.



Рисунок 1.6 – Структура затрат на аутсорсинг-контракты по отраслям компаний Америки (2014г.), $B, по данным The Global ISG Outsourcing Index[92]

Структура затрат на аутсорсинг-контракты по отраслям компаний EMEA, 2014 г.:

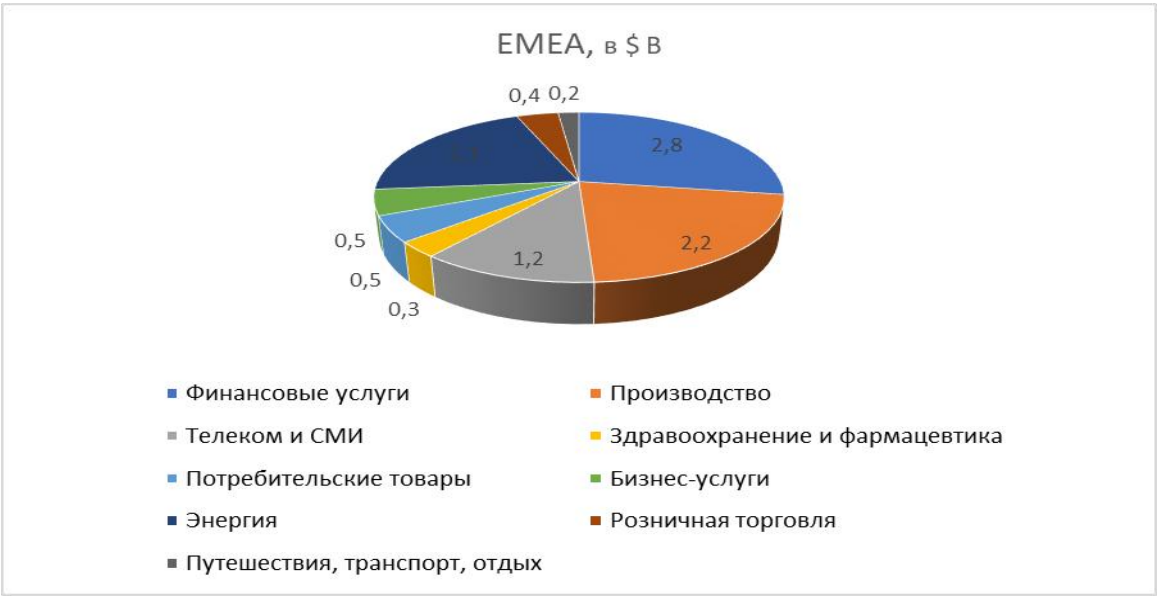


Рисунок 1.7 –Структура затрат на аутсорсинг-контракты по отраслям компаний EMEA (2014г.), $B (billion дол. США), по данным The Global ISG Outsourcing Index[93].

[92] Составлено автором по материалам исследования, размещенным на официальном сайте: The Global ISG Outsourcing Index http://www.isg-one.com/web/research-insights/isg outsourcing-index/ (Дата обращения 13.12.2015 г.)

[93] Составлено автором по материалам исследования, размещенным на официальном сайте: The Global ISG Outsourcing Index http://www.isg-one.com/web/research-insights/isg outsourcing-index/ (Дата обращения 13.12.2015 г.)

Активизируются компании Китая, затраты компаний на аутсорсинг-контракты – $0,37В31. Из стран АТР, наибольшую сумму затрат на аутсорсинг осуществили компании стран Австралии и Новой Зеландии – $0,93 В, компании Индии и Южной Азии – $0,73В.

Стимулирование аутсорсинговой деятельности (экспорта услуг F&A) государством осуществлялось в странах-исполнителях услуг – Индии, Китае, а также в европейских странах – Молдове, Польше, Чехии, Румынии

Структура затрат на аутсорсинг-контракты по отраслям компаний АТР:

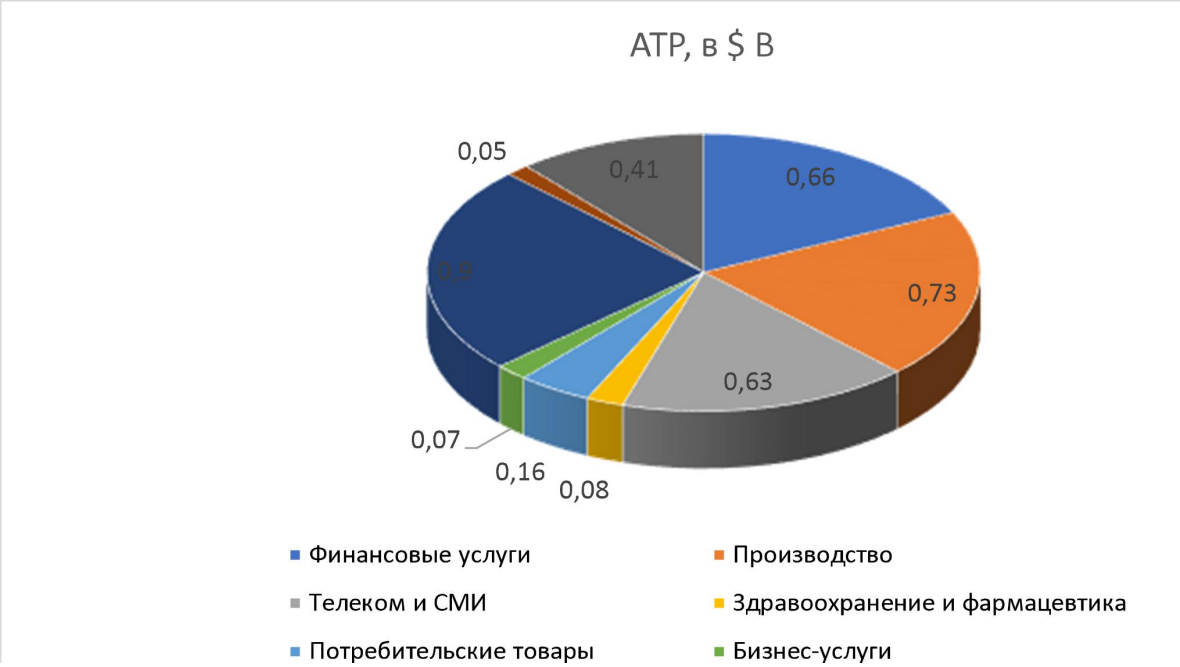


Рисунок 1.8 – Структура затрат на аутсорсинг-контракты (2005-2014гг.) по отраслям (2014г.) компаний региона АТР, $В (billion дол. США)[94]

Анализ развития аутсорсинг-контрактов на передачу ведение финансового учета, осуществленный зарубежными экономистами, показал, что на международные аутсорсинговые схемы влияют следующие факторы в странах исполнителях: наличие дешевой рабочей силы; качество услуг; доступность квалифицированной рабочей силы, возможность повышения дальнейшей квалификации рабочей силы[95]; благоприятное трудовое законодательство и другой

[94] Там же.

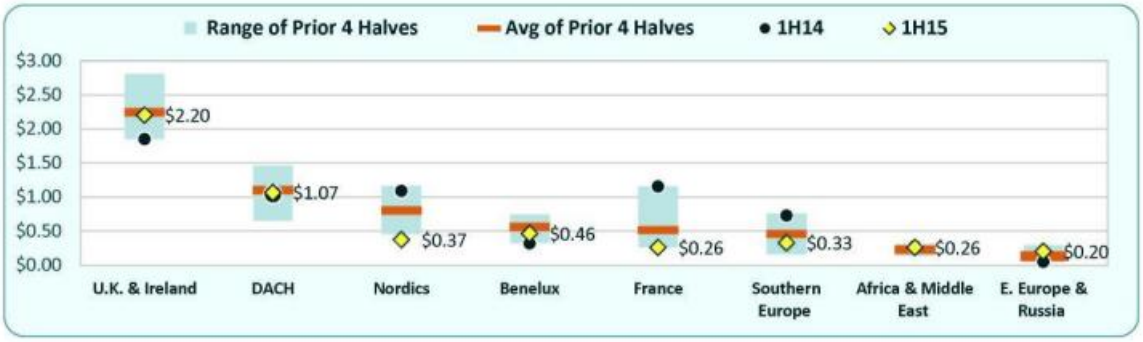
[95] См. Котляров, И.. Формы аутсорсинга в современной международной торговле. Ж. Мировая экономика и международные отношения, № 6, Июнь 2011, С. 64-72. Сосна С. А., Васильева Е. Н. Франчайзинг. Коммерческая концессия. М., 2005.; Котляров, И.Д.

законодательной базы; эффективность организации труда; наличие законодательства по защите интеллектуальной собственности, сохранению коммерческой тайны[96] и др. Повышение активности аутсорсинговой деятельности наблюдается в периоды кризисов, когда для выживания и повышения конкурентоспособности компании снижают издержки и повышают эффективность, как основного бизнеса, так и вспомогательных видов деятельности путем делегирования полномочий и ответственности по некоторым функциям и задачам специализированным компаниям-аутсорсерам[97].

Рынок аутсорсинговых услуг экономического региона «Америка»:



Рынок аутсорсинговых услуг экономического региона «EMEA»:



Практический аутсорсинг: проблемы и пути решения: монография/И.Д. Котляров, А.Х Курбанов :Федеральное гос. Казенное военное образо-вательное учреждение высш. Проф. образования, Военная акад. Тыла и трансп. Им. А.В. Хрулева М-во обороны РФ.СПб, 2012-221с.; Котляров, И. Формы аутсорсинга в современной международной торговле. Ж. Мировая экономика и международные отношения, № 6, Июнь 2011, С. 64-72.

[96] См: Календжян, С.О. Аутсорсинг и делегирование полномочий в деятельность компаний. –М.: Дело, 2003 г. 272 с.; Ашмянская, И Индия и глобальный аутсорсинг, или «Бангалоризация» мировой экономики. Азия и Африка сегодня, № 1, Январь 2007, С. 6-10; Шелкунов, Д.О. Интернет экономика: Россия и Индия как две стороны одной медали. Азия и Африка сегодня, № 11, Ноябрь 2011, С. 2-7.

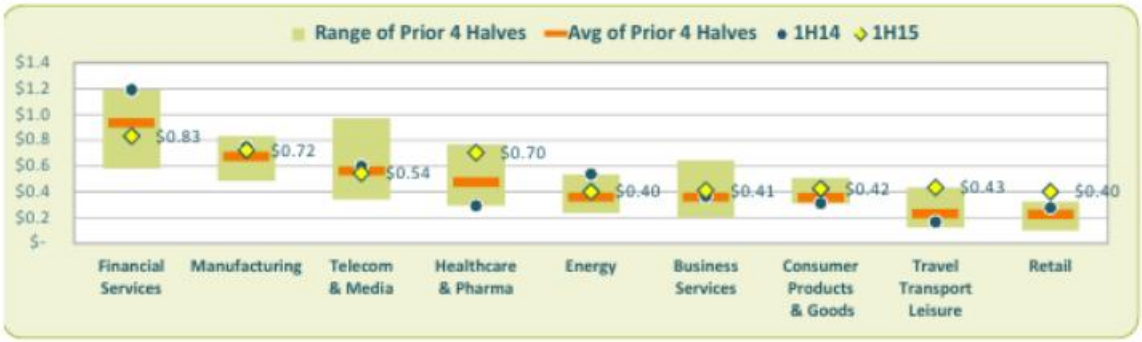
[97] 39, См: Календжян, С.О. Аутсорсинг и делегирование полномочий в деятельность компаний. –М.: Дело, 2003 г. 272 с.

Где: 1H14, 1H15 – затраты на аутсорсинг – контракт, соответственно в первом полугодии 2014 г. и в первом полугодии 2015 г., $ B (billion $ US). (Источник: The Global ISG Outsourcing Index 2015г.)

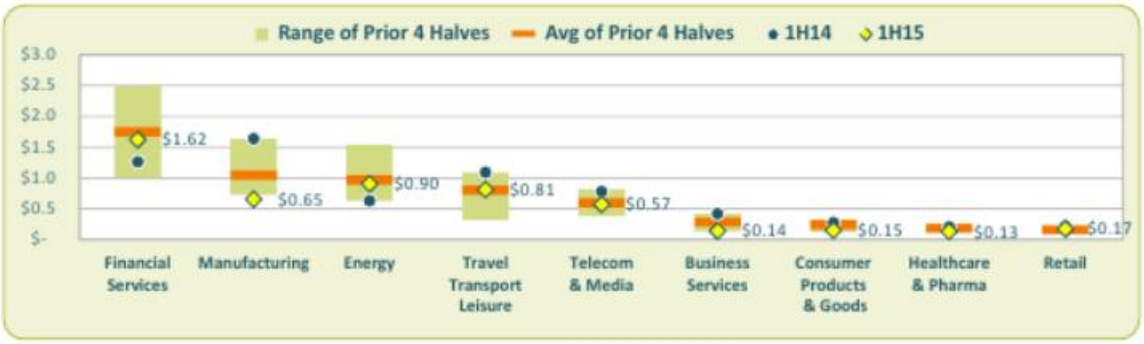
Рисунок 1.9 – Изменение затрат на аутсорсинг-контракты по экономическим регионам и по sub-регионам за период 1H14-1H15

Сумма затрат на аутсорсинг - контракты для оказания финансовых услуг (financial services) по экономическому региону «Америка» в первом полугодии 2015 г. превысила суммы затрат по другим направлениям (рис.1.10). Это свидетельствует о том, что сегмент «Финансовые услуги» (Financial services), в т.ч. услуги финансового аутсорсинга (F&A), самые «растущие» и «инвестируемые» (рис.1.10). Затраты на аутсорсинг-контракты направления «Финансовые услуги (Financial Services)» на рынке «EMEA» в первом полугодии 2015 г. (1H15) составили 1,62 $ B, что превышает затраты на аутсорсинг-контракты других экономических регионов (рис.1.10). Этому способствовала активность компаний некоторых стран EMEA (Молдовы, Польши, Румынии, Чехии), которые вышли на этот рынок как исполнители услуг, в т.ч. услуг F&A, что сообщает о перспективности этого направления.

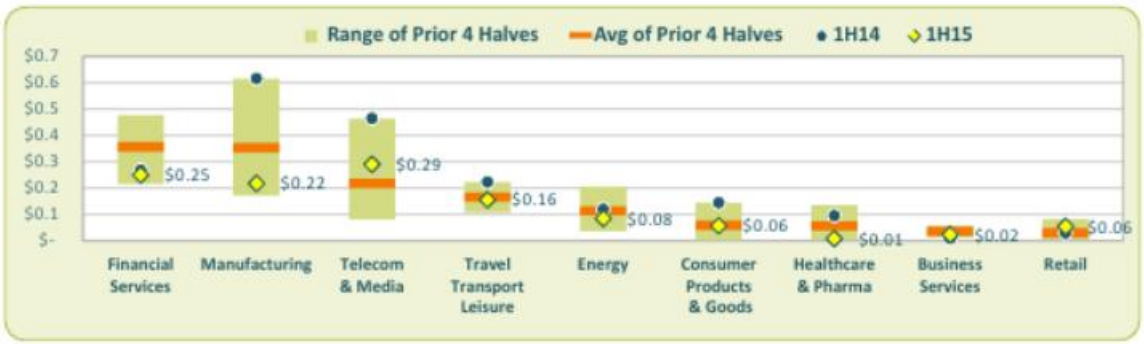
Финансовый аутсорсинг (F&A, A&FS) среди отраслей региона «Америка»:



Финансовый аутсорсинг (F&A, A&FS) среди отраслей региона EMEA:



Финансовый аутсорсинг (F&A, A&FS) среди отраслей региона АТР:



Где: 1H14, 1H15 – затраты на аутсорсинг – контракты соответственно в первом полугодии 2014 г. и в первом полугодии 2015 г., $ В (биллион долл.). Источник: The Global ISG Outsourcing Index 2015г.

Рисунок 1.10 – Динамика изменений сумм затрат на аутсорсинг – контракты по регионам и отраслям, за периоды 1H14 и 1H15, $ В

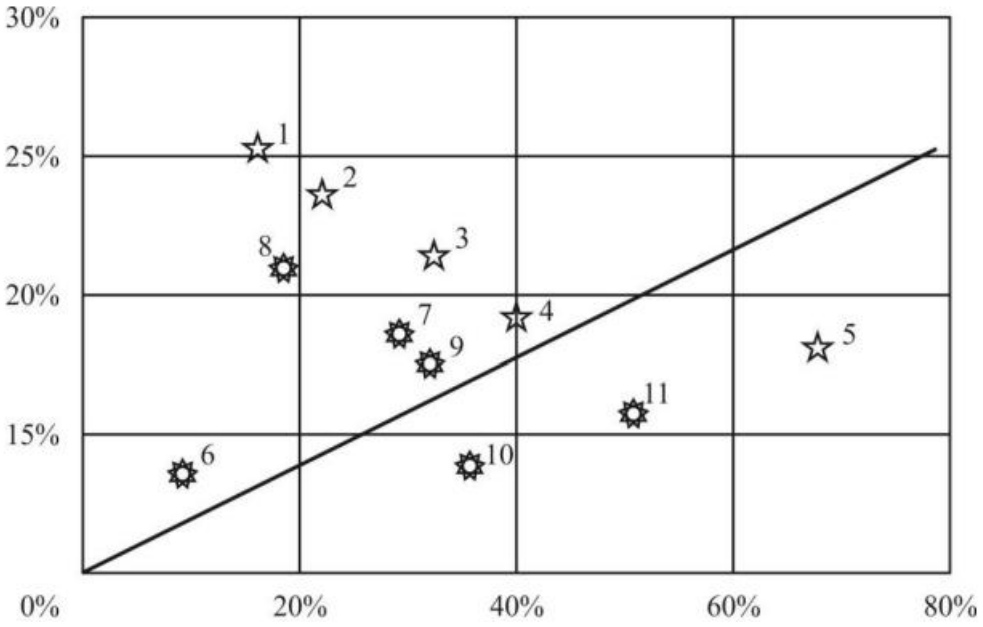
Исследование показало, что аутсорсинг, как феномен в экономике, с конца 80-х гг. XX века принимает стратегическое значение в сфере управления компанией и получает широкое распространение в мировой практике[98], в т.ч. и в области оказания финансовых услуг, к которым относятся и услуги финансового аутсорсинга (F&A).

Объем передаваемых на международный аутсорсинг финансовых, в т.ч. бухгалтерских услуг (F&A), в США в среднем составляет 38-39% ежегодно[99]. Исследование развития рынка услуг международного аутсорсинга, проведен-

[98] См.: Громова, Т. А. Консалтинговые услуги и ИТ-аутсорсинг: опыт использования и перспективы развития / Т. А. Громова ; Федеральное агентство по образованию, Гос. образовательное учреждение высш. проф. образования "С.-Петербургский гос. ун-т экономики и финансов". - Препринт Санкт-Петербург : Изд-во С.-Петербургского гос. ун-та экономики и финансов , 2008 – 20с.

[99] Валинуров, Т.Р. Сущность налоговой политики государства и содержание налогового механизма. Приложение к журналу «Современные наукоемкие технологии» №1 2010г. С.12-16.

ного в работе Д.Е.Васильевым, показало, что доля аутсорсинговых продаж услуг по обработке финансовой и бухгалтерской информации уже к концу 2010 г. составила 36-37% в структуре общего объема международных деловых услуг (рис.1.11)[100].



1- обработка информации, 2- проведение научно-исследовательских опытноконструкторских работ; 3-создание современных машин и механизмов; 4 - услуги инжиниринга; 5- ИТ; 6- юридические услуги; 7- маркетинговых услуги; 8- услуги по МТС; 9 – услуги по кадровому обеспечению; 10 –услуги F&A; 11- обработка вызовов.

Рисунок 1.11 –Доля оказания услуг F&A (10) в структуре рынка международных аутсорсинговых услуг (по горизонтали, %) и среднегодовые темпы роста (по вертикали, %)[101]

При выполнении бухгалтерских операций, осуществлен переход от операций с низкими издержками (в которых главным элементом снижения

[100] См.: Васильев, Д.Е. Роль аутсорсинга в развитии экспорта наукоемких услуг и комплектующих изделий для наукоемких товаром российскими предприятиями: Автор.дис. к.э.н…: 08.00.14 .- Моска, ВАВТ, 2011 г. с.25; Варламова, В. В. Организация бухгалтерского учета аутсорсинговой деятельности: теория и практика. автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.12 / Варламова Вероника Валерьевна; [Место защиты: Орлов. гос. техн. ун-т] Орел , 2008 - 24 с.

[101] См. Варламова, В. В. Организация бухгалтерского учета аутсорсинговой деятельности: теория и практика. автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.12 / Варламова Вероника Валерьевна; [Место защиты: Орлов. гос. техн. ун-т] Орел , 2008 - 24 с.; Васильев, Д.Е. Роль аутсорсинга в развитии экспорта наукоемких услуг и комплектующих изделий для наукоемких товаром российскими предприятиями: Автор.дис. к.э.н…: 08.00.14 .- Моска, ВАВТ, 2011 г. с.25.

издержек был наем дешевой рабочей силы, которая нанималась в основном для ввода первичной документации) к операциям по модели, где используются высококвалифицированные специалисты, выполняющие новые деловые операции[102],[103]. Наблюдается развитие облачных технологий в развитии услуг F&A и N&A (рисунок 1.12-1.13).



Годовые затраты компаний в $B (billion дол. США)., где: 1 – традиционные IT; 2 – услуги с использованием облачных технологий; 1Q14 -первый квартал 2014 г.; 2Q14 – второй квартал 2014 г. и т. д.

Рисунок 1.12 – Затраты на аутсорсинг-контракты на разработку программных продуктов компаний Америки, EMEA, ATP, 2014-2017 г., $B (The Global ISG Outsourcing Index)

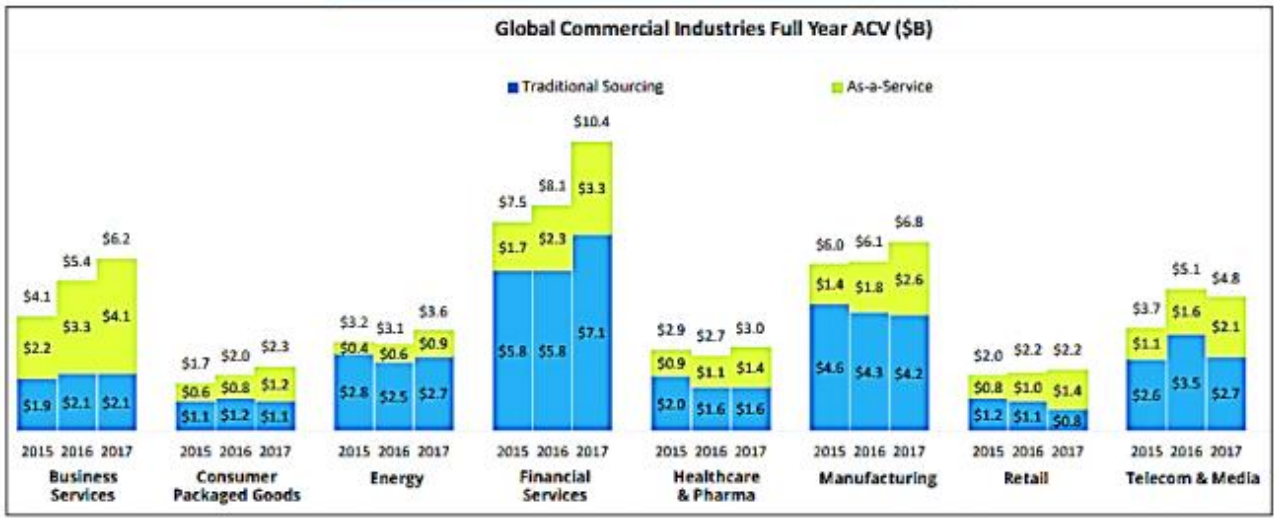


Годовые затраты компаний в $B (billion дол. США), где модели: ITO – IT-аутсорсинг; BPO – аутсорсинг бизнес-процессов; SaaS – программное обеспечение как услуга; IaaS – инфраструктура как услуга.

[102] 57 с.14,39

[103]Лактионова О.Е. Тренды и динамика облачных технологий в развитии финансовых услуг и услуг финансового аутсорсинга. Приазовський економічний вістник, випуск 2(07) 2018г. С.142-149.

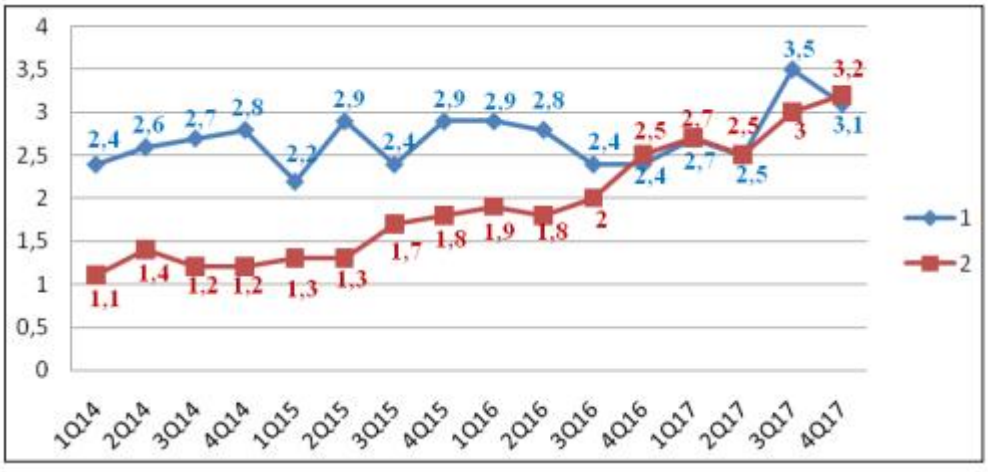
Рисунок 1.13 –Затраты на аутсорсинг-контракты компаний регионов Америки, EMEA, ATP, 2015-2017 гг., по различным моделям, $B (The Global ISG Outsourcing Index)



Где: Traditional Sourcing – традиционные источники услуг; As-a-Service – с использованием облачных технологий.

Рисунок 1.14. – Затраты на аутсорсинг-контракты в глобальном коммерческом секторе по отраслям, 2015-2017 гг., $B (The Global ISG Outsourcing Index)

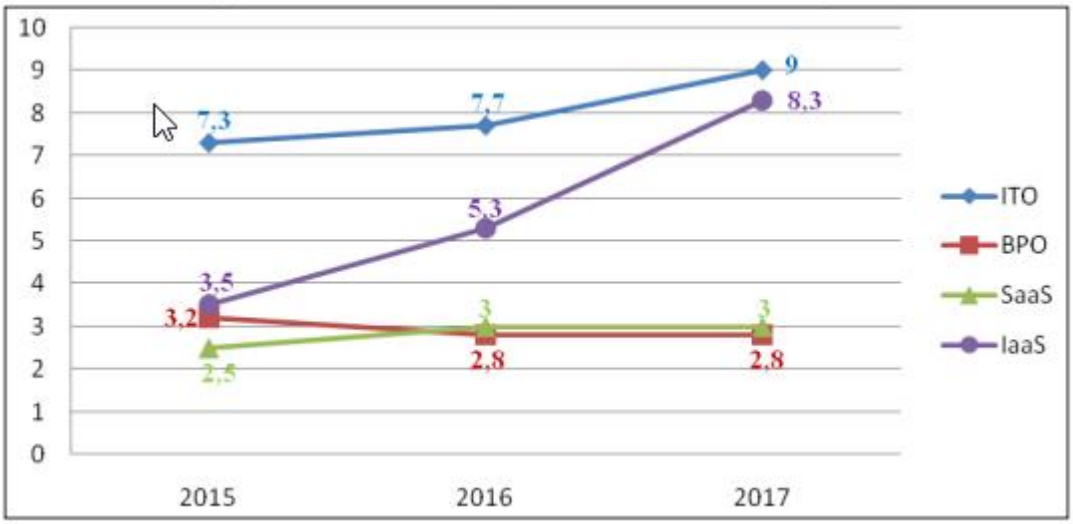
Компании региона «Америка» первыми перешли от программных продуктов традиционного типа «ППТТ» к «облачным» вычислениям различных моделей (рисунок 1.15).



Где: 1 – традиционные услуги; 2 – услуги с использованием облачных технологий; 1Q14 – первый квартал 2014 г.; 2Q14 – второй квартал 2014 г. и т. д.

Рисунок 1.15 – Затраты на аутсорсинг-контракты региона «Америка» за период 2014-2017 гг., $B (The Global ISG Outsourcing Index)

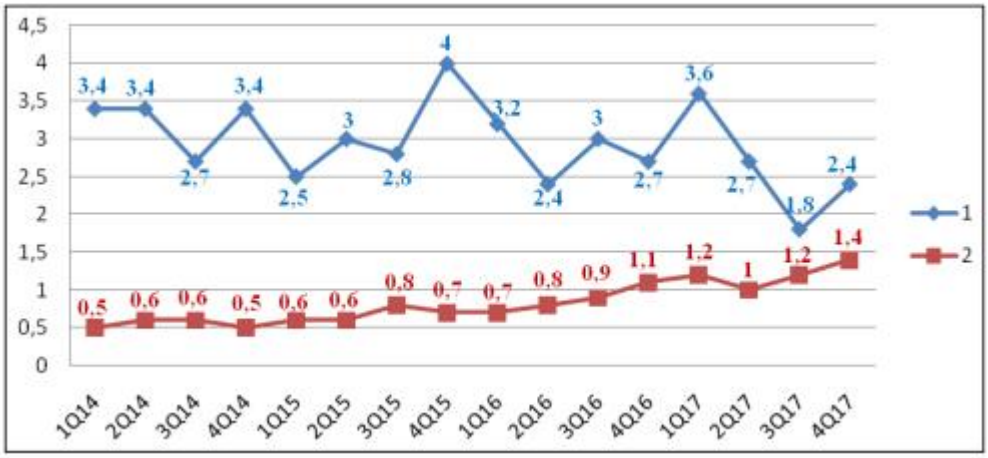
В коммерческом секторе исследуемых регионов увеличиваются затраты на аутсорсинг-контракты как с использованием традиционных источников (Traditional Commercial) услуг, так и с использованием облачных технологий (As-a Service),(рисунок 1.16).



Где: ITO – IT-аутсорсинг; BPO – аутсорсинг бизнес-процессов; SaaS – программное обеспечение как услуга; IaaS – инфраструктура как услуга.

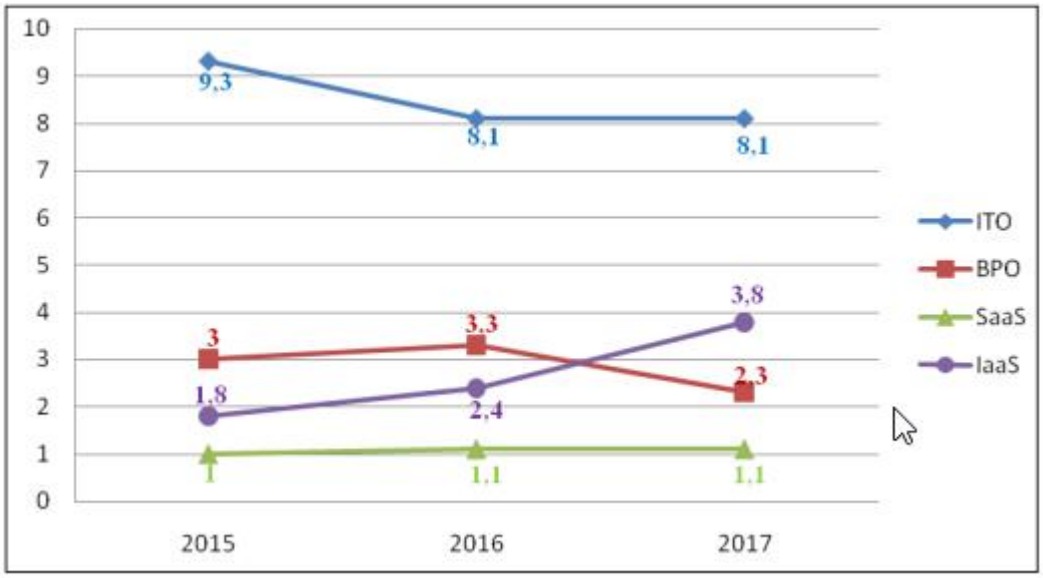
Рисунок 1.16 – Затраты на аутсорсинг-контракты по типу деятельности и по моделям региона «Америка» за период 2015-2017 гг., $B (The Global ISG Outsourcing Index)

Облачные сервисы используют и наиболее активные компании региона EMEA (рис. 1.17, рис.1.18), среди которых – компании Великобритании, Германии и Франции – заказчики услуг.



Где: 1 – традиционные услуги; 2 – услуги с использованием облачных технологий. 1Q14 – первый квартал 2014 г.; 2Q14 – второй квартал 2014 г. и т. д.

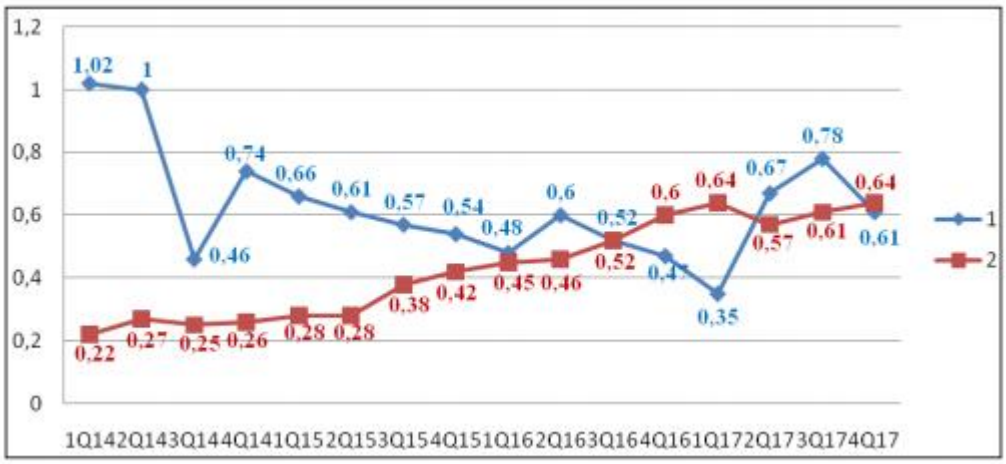
Рисунок 1.17 – Затраты на аутсорсинг-контракты региона EMEA за период 2014-2017 гг., $B (источник: The Global ISG Outsourcing Index)



Где: ITO – IT-аутсорсинг; BPO – аутсорсинг бизнес-процессов; SaaS – программное обеспечение как услуга; IaaS – инфраструктура как услуга.

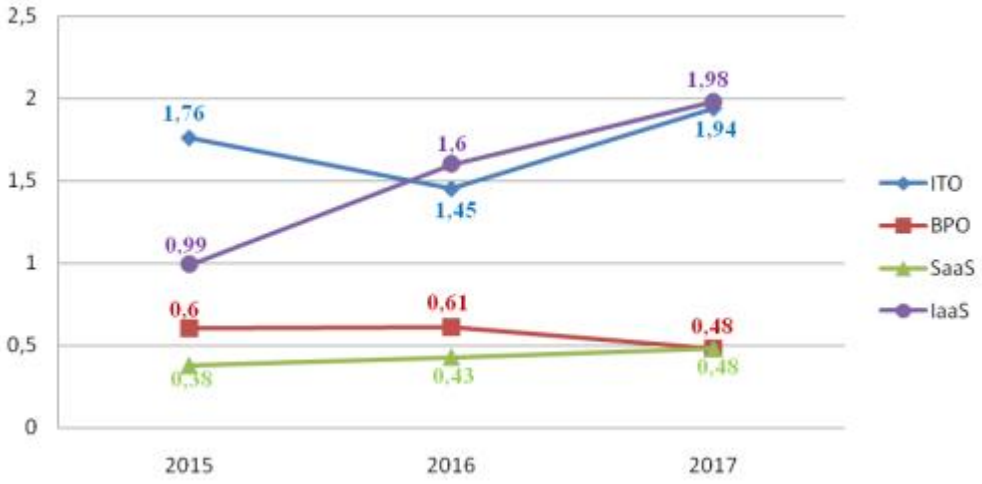
Рисунок 1.18–Затраты на аутсорсинг-контракты по типу деятельности региона EMEA за период 2015-2017 гг., $B (The Global ISG Outsourcing Index)

Компании Азии также оказывают финансовые услуги и услуги финансового аутсорсинга и для снижения затрат используют облачные сервисы (рис. 1.19, рис.1.20).



Где: 1 – традиционные услуги; 2 – услуги с использованием облачных технологий. 1Q14 – первый квартал 2014 г.; 2Q14 – второй квартал 2014 г. и т. д.

Рисунок 1.19–Затраты на аутсорсинг-контракты региона «Азия» за период 2014-2017 гг., $B (The Global ISG Outsourcing Index)



Где: ITO – IT-аутсорсинг; BPO – аутсорсинг бизнес-процессов; SaaS – программное обеспечение как услуга; IaaS – инфраструктура как услуга.

Рисунок 1.20– Затраты на аутсорсинг-контракты по типу деятельности и по моделям региона «Азия» за период 2015-2017 гг., $B (The Global ISG Outsourcing Index)

Появляются новые финансовые технологии (financial technologies – Fin.Tech), которые внедряются в том числе в аутсорсинговые финансовые услуги и в услуги финансового аутсорсинга для снижения затрат или вообще сведения их «на нет» для клиентов услуг. Все шире используются технологии для получения данных из Big Data, применяются скоринги, рейтинги, рэнкинги, блокчейн (технологии распределенного реестра).Именно финансовая отрасль обеспечивает стремительное развитие и формирование цифровой экономики. Как демонстрируют рис.1.12-1.20.в настоящее время в международной практике при оказании аутсорсинговых финансовых услуг и услуг финансового аутсорсинга используются модели облачных сервисов: IaaS, инфраструктура как услуга; платформа как услуга, PaaS; и программное обеспечение как услуга, SaaS. Затраты на аутсорсинг-контракты на IT-услуги по отраслям в регионах «Америка», EMEA, ATP, за период и за период 2016-2018[104]:

[104] Лактионова О.Е. Тренды и динамика облачных технологий в развитии финансовых услуг и услуг финансового аутсорсинга. Приазовський економічний вістник, випуск 2(07) 2018г. С.142-149.



Где: Traditional Sourcing – традиционные источники услуг; As-a-Service – с использованием облачных технологий.

Рисунок 1.21. – Затраты на аутсорсинг-контракты в глобальном коммерческом секторе по отраслям, 2016-2018 гг., $B (The Global ISG Outsourcing Index)[105]

Наиболее растущей отраслью в глобальном коммерческом секторе являются IT-технологии в области финансовых услуг, около 33–35% которых занимают услуги по трансформации функций финансов (рис.1.21). На международном рынке в режиме аутсорсинга оказываются услуги по страхованию, по кредитованию, по инвестированию, по управлению финансами субъектов хозяйствования, последние составляют более 25% всех финансовых услуг[106]. Затраты на разработку аутсорсинг-контрактов для отрасли–финансовые услуги, в т.ч. для направления – финансовый аутсорсинг составляют наибольшие суммы с использованием: традиционных источников услуг -10.66млрд. дол. США; с использование As-a-Service – облачных технологий -3,13 млрд дол. (рисунок 1.21). В международной практике при оказании аутсорсинговых финансовых услуг используются модели облачных сервисов: IaaS, инфраструктура как услуга; платформа как услуга, PaaS; и программное обеспечение как услуга, SaaS. Наиболее растущей отраслью в глобальном коммерческом секторе, как и ранее являются цифровые технологии в области

[105] ISG Index™: EMEA Sourcing Market. http://ir.isg-one.com/file/Index? KeyFile=403803924.
[106] Wang, Ziping. Offshoring or reshoring: the impact of tax regulations on operations strategies. DOI: 10.1007/ s10479-023-05346-x. Том 326, Выпуск 1, Страницы 317 - 339July 2023 Vlahovic N.E-Accounting System as a Service (E-ASaaS).

финансовых услуг, около 33–35% занимают услуги, направленные на трансформацию функций финансов. Показан рост затрат на разработку аутсорсинг- контрактов по регионам (рисунок 1.22-рисунок 1.24).

По региону Америка в 3Q2019г.:

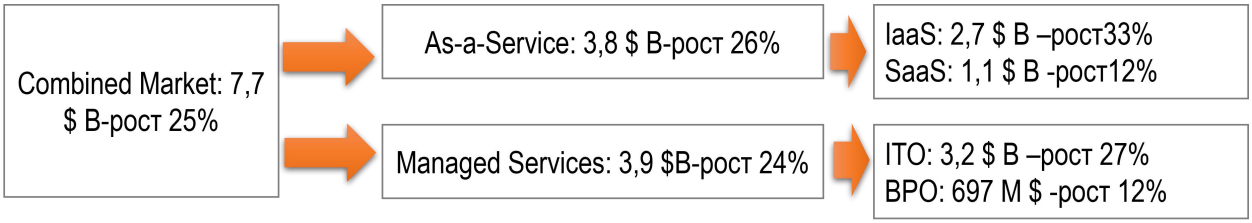


Рисунок 1.22. Показатели по региону Америка, 3Q2019 г.

По региону EMEA в 3Q2019:

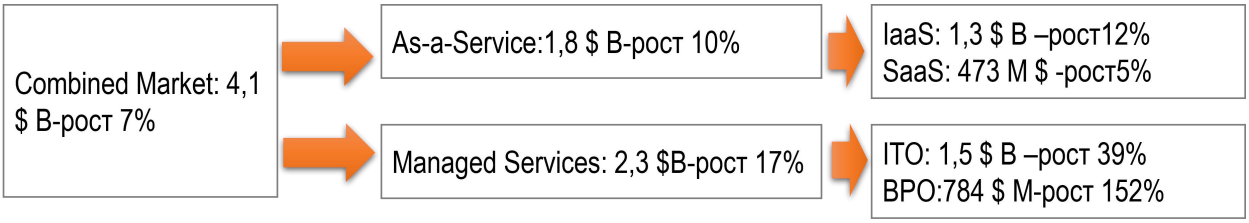


Рисунок 1.23. Показатели по региону EMEA, 3Q2019 г.

По региону Asia Pacific в 3Q2019г.:

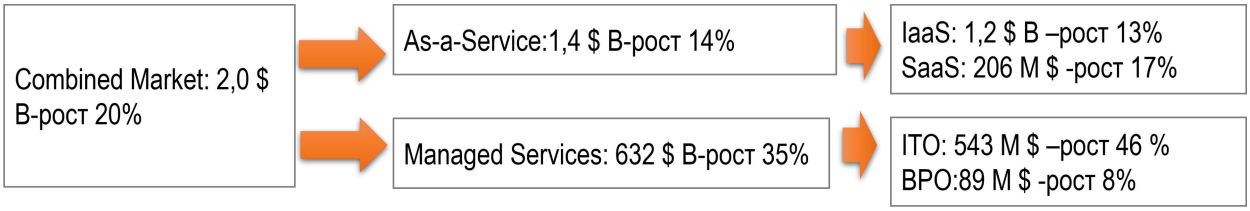


Рисунок 1.24. Показатели по региону EMEA, 3Q2019 г.

По региону Регион Asia Pacific наблюдается очень интенсивный рост по всем направлениям комбинированного рынка, особенно в сегменте управляемых услуг (Managed Services), ACV -632 M$-рост 35%, благодаря росту ITO на 46%. Особенно сильный рост наблюдался в Китае и в Индии, более слабые результаты в Австралии / Новой Зеландии и ЮВА. Причем IaaS и SaaS растут двузначными темпами. Наблюдается расширение рынка как услуги, где оказывают сильное влияние облачные услуги на преобразование цифрового бизнеса. Наибольшие по стоимости аутсорсинг-контракты имеют место в сегменте финансовых услуг, в т.ч. услуг F&A (рис. 1.25):

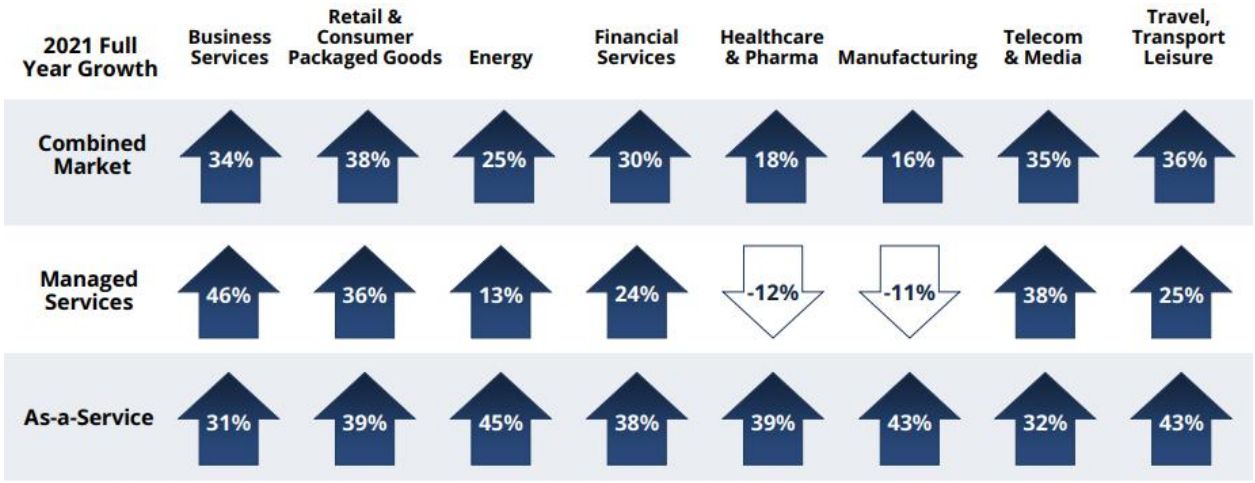


Рисунок 1.25. Рост затрат на разработку аутсорсинг-контрактов в сфере финансовых услуг по сравнению с другими отраслями, 2021–2022, % $B (The Global ISG Outsourcing Index)[107]

При исследовании рынка и выборе страны исполнителя процесса осуществления международного F&A, предлагаются гипотезы[108], описывающие привлекательность для аутсорсинга услуг в следующей последовательности: уменьшение затрат и получение финансовых преимуществ при укомплектовании персоналом; то же, что и в первой гипотезе, но еще и за счет уменьшения налогообложения заработной платы, а также за счет уменьшения уровня налога на прибыль и уменьшения административного и законодательного бремени на использование работников и других аспектов ведения торговли; третья гипотеза отличается от предыдущей, тем, что привлекаются высококвалифицированные исполнители с продвинутыми навыками, но за меньшую заработную плату и соответственно меньшие начисления на нее, с меньшим налогом на прибыль, с уменьшением административного и законодательного бремени и с использованием других аспектов при ведении торговли; в следующей гипотезе привлекательность для аутсорсинга компаний – (outsource), мотивированных к дальнейшему аутсорсингу – интернализации

[107] 232,295 См.: ISG Index™: EMEA Sourcing Market. http://ir.isg-one.com/file/Index?KeyFile=403803924;

[108]Regulatory Effects and Strategic Global Staffing Profiles: Beyond Cost Concerns in Evaluating Offshore Location Attractiveness, Stan Malos, Published online: 25 April 2009 Springer Science + Business Media, LLC 2009.pp 115.

(Internalization*),* состоит в том, что это позволяет им, прежде всего, оперативно повысить эффективность, при этом иметь тенденции к уменьшению корпоративного налога, к уменьшению налогов на заработную плату, к улучшению уровня инфраструктуры, к получению более благоприятного окружения для ведения бизнеса; к осущес-твлению деятельности при меньшем административном и законодательном давлении и к получению других преимуществ. Для выявления страны исполнителя аутсорсинговых услуг, предлагается страны проклас-сифицировать по степени уровня развития оффшоринга (offsho-ring)[109]: (1) более развиты услуги для пользователя, (2) менее развито оффшорное обслуживание и (3) – не развито, но появилась возможность развивать оффшорное обслуживание.

На аутсорсинговые схемы в странах исполнителях влияют следующие факторы в: наличие недорогой рабочей силы; качество услуг; доступность квалифицированной рабочей силы; возможность дальнейшего повышения квалификации рабочей силы[110]; благоприятное трудовое законодательство; благоприятная другая законодательная база; эффективность организации труда; сильное законодательство по защите интеллектуальной собственности и сохранению коммерческой тайны[111]. Перечисленные факторы позволяют заказчикам услуг F&A уменьшить расходы на осуществление деятельности, получить квалифицированные услуги и другие преимущества.

Согласно рейтингу стран, составленному по таким показателям (indicators), как удобство уплаты налогов (the convenience of paying taxes), количество налоговых платежей (the amount of tax payments), времени для выполнения (в часах) time to complete (in hours) и общей ставки налогообложения (the total tax rate), в котором участвовали 183 страны мира, было получено следующее. Рейтинг самых простых и удобных для экспорта услуг финансового

---

[109]Там же, p.121.

[110] Панков, В.В., Наумова С.А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. ж. Аудит и финансовый анализ. №9, 2009 г.

[111] Панков, В.В., Наумова С.А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. ж. Аудит и финансовый анализ. №9, 2009 г.

аутсорсинга налоговых систем:1-е место-Мальдивы (3 налоговых платежа в год, общая налоговая ставка – 9,3%);2-е место – Катар (3 налоговых платежа в год, общая налоговая ставка – 11,3%);3-е место Гонконг, Китай (3 налоговых платежа в год, общая налоговая ставка – 23,0%);4-е место–Кувейт (15 налоговых платежей в год, общая налоговая ставка – 15,5%);5-е место Великобритания (8 налоговых платежей в год, общая налоговая ставка – 37,3%);6-е место -Норвегия (4 налоговых платежа в год, общая налоговая ставка – 41,6%) и т.д. Рейтинг самых сложных налоговых систем в мире для развития экспорта услуг финансового аутсорсинга:1-е место Венесуэла – 70 налоговых платежей в год, общая ставка налога -63,5% и 864 часа необходимо потратить на уплату и отчетность (108 восьмичасовых рабочих дня); 2-е место Республика Конго – 61 налоговый платеж в год, общая налоговая ставка – 65,9% и 606 часов необходимо потратить на уплату и отчетность; Узбекистан с общей налоговой ставкой – 97,5%. Грузия находится на 37 месте и имеет 4 налоговых платежа, при этом общая ставка налога – 16,5%.

Выводы: согласно субиндикаторам соответствия, Мальдивы (1), Катар (2), Гонконг (3) занимают в рейтинге стран по налогам и сложности налогообложения верхние строчки. Они могут быть дешевыми исполнителями услуг F&A. Китай – привлекательная страна для экспорта услуг, в т.ч. финансового аутсорсинга. Там существует, так называемое, социально ориентированное налогообложение [228,254,274]. На нижних позициях по налогам и сложности налогообложения находится Украина (181), Конго (182), Венесуэла (183). Применительно к этим странам, говорить о социально-ориентированном налогообложении не приходится. Для более точного ранжирования стран на исполнителей и заказчиков услуг F&A была использована методика кластерного анализа[112], результаты которой показали, что США, Великобритания, Канада, и индустриальные Европейские страны (Франция,

[112]Michel Zaffrana, Jos Vandela-erb, Debra Kristensenc. The imperative for stronger vaccine supply and logistics systems.Vaccine 31S (2013) B73– B80 journal homepage: www. Elsevier. Com. locate. Vaccine.

Германия) – самые развиваемые оффшорные пользователи – страны заказчики деловых аутсорсинговых услуг (Таблица 1.2). При передаче отдельных операций или бизнес-процессов на аутсорсинг в страны исполнители появляется значительный экономический эффект за счет разницы в оплате труда, начислений на ЗП, уменьшения ставок налогообложения и др.

Таблица 1.2 –Развитые страны - оффшорные пользователи (offshoring users) в порядке уменьшения заказов на деловые услуги, в т.ч. услуги F&A[113].

Страны	Financial structure score (1–4)	People/skills availability score (1–3)	Business environment score (1–3)	Distance from overall cluster center
Model profile	0.79	1.89	2.25	cluster centers
США	0.54	2.74	2.22	0.00000
Франция	0.40	2.24	2.05	0.54635
Германия	0.50	2.10	2.23	0.64133
Великобритания	0.46	2.12	2.41	0.65338
Канада	1.10	2.03	2.40	0.92201
Австралия	0.97	1.66	2.29	1.16456
Тунис	0.97	1.66	2.29	1.16456
Ирландия	0.42	1.41	2.25	1.33574
Испания	0.96	1.50	1.67	1.42004
Сингапур	1.62	1.44	2.67	1.74897

Где: (табл.1.2.): Financial structure score - финансовая оценка структуры; People/skills availability score люди, квалификация, навыки; Business environment score - оценка бизнеса; Distance from overall cluster center - расстояние от общего центра кластера.

Индия, Китай, и Малайзия, в результате кластерного анализа[114] были определены как самые активные и подготовленные[115] оффшорные исполнители деловых аутсорсинговых услуг, в т.ч. услуг F&A (Таблица 1.3). Правительства стран, представленных в таблице 1.3, стараются повысить привлекательность

---

[113] Международное налогообложение» «International taxation»: размывание налоговой базы с использованием офшоров: монография / [М. Р. Пинская и др.]; под ред. М. Р. Пинской Москва : ИНФРА-М , 2015 - 191 с.

[114]Michel Zaffrana, Jos Vandelaerb, Debra Kristensenc. The imperative for stronger vaccine supply and logistics systems.Vaccine 31S (2013) C. B74.journal homepage: www. Elsevier.com/locate/vaccine

[115] См.: Международное налогообложение» «International taxation»: размывание налоговой базы с использованием офшоров: монография / [М. Р. Пинская и др.]; под ред. М. Р. Пинской Москва : ИНФРА-М , 2015 - 191 с.; Wang, Ziping. Offshoring or reshoring: the impact of tax regulations on operations strategies. DOI: 10.1007/ s10479-023-05346-x. Том 326, Выпуск 1, Страницы 317 - 339July 2023 Vlahovic N.E-Accounting System as a Service (E-ASaaS).

делового климата и отечественных компаний своей страны, как исполнителей услуг F&A, для существующих и новых аутсорсинговых (оффшорных) рынков. Абсолютное лидерство по государственному стимулированию развития экспорта аутсорсинговых услуг, в т.ч. услуг F&A, до недавнего времени, занимала Индия, однако, и ее привлекательность как оффшорного исполнителя услуг уменьшается в настоящее время по причине инфляции, роста заработной платы (ЗП) исполнителей.

Таблица 1.3 – Активные и подготовленные аутсорсинговые (оффшорные) исполнители деловых услуг, в т.ч. услуг F&A[116]

Страны	Financial structure score (1–4)	People/skills availability score (1–3)	Business environment score (1–3)	Distance from overall cluster center
Model profile	3.36	1.30	1.27	cluster centers
Индия	3.47	2.14	1.26	0.00000
Китай	3.21	1.76	1.17	0.46915
Филиппины	3.58	1.16	1.05	1.00827
Индонезия	3.51	1.06	0.89	1.14232
Египет	3.55	0.95	0.98	1.22511
Таиланд	3.27	0.94	1.51	1.24197
Малайзия	2.95	1.12	2.00	1.36323

Привлекательность Китая увеличивается, за счет специального образования и умения работать с людьми, улучшения инфраструктуры. Филлиппины, несмотря на некоторые слабые места в инфраструктуре, продолжают получать выгоды от политической стабильности в стране, инвестирования в улучшение сферы образования, хороших знаний иностранных языков[117]. Для осуществления этой части исследования была использована методика кластерного

[116] См.: Международное налогообложение» «International taxation»: размывание налоговой базы с использованием офшоров: монография / [М. Р. Пинская и др.]; под ред. М. Р. Пинской Москва : ИНФРА-М , 2015 - 191 с.; Wang, Ziping. Offshoring or reshoring: the impact of tax regulations on operations strategies. DOI: 10.1007/ s10479-023-05346-x. Том 326, Выпуск 1, Страницы 317 - 339July 2023 Vlahovic N.E-Accounting System as a Service (E-ASaaS).

[117] 107, См.: When green meets green. Degryse, Hans. DOI. 10.1016/j.jcorpfin. 2023.102355 Journal of Corporate Finance Том 78F 2023

анализа[118]. Происходит переход от исполнения рутинных (стандартизированных) операций (the execution routine (standardized) operations) к операциям, требующим повышения квалификации и дополнительных инвестиций в образование исполнителей.

Таблица 1.4 –Страны, «обозначившие интерес» к исполнению услуг F&A для стран-заказчиков Европы[119]

Страны	Financial structure score (1–4)	People/skills availability score (1–3)	Business environment score (1–3)	Distance from overall cluster center
Model profile	2.72	0.95	1.36	
Турция	2.14	0.91	0.92	0.00000
Южная Африка	2.76	0.81	1.24	0.70484
Польша	2.67	1.06	1.44	0.75750
Россия	2.83	1.31	0.85	0.80062
Болгария	2.61	0.88	1.63	0.85200
Словакия	2.72	0.96	1.55	0.85779
Израиль	1.86	1.22	1.67	0.85849
Румыния	3.07	0.92	1.05	0.93910
Иордания	3.02	0.91	1.43	1.01710
Португалия	1.60	0.88	1.80	1.03291
Чехия	2.57	1.12	1.90	1.09060
Эмираты	2.66	0.61	1.85	1.10693
Болгария	3.29	0.86	1.11	1.16666
Гана	3.57	0.58	0.93	1.46762

Общая налоговая ставка по странам и по отношению к налогу на прибыль, и к другим налогам представлена по странам в табл. 1.5.

Таблица 1.5: Общая ставка налога по странам, %

	Общая ставка налога, % от коммерческой прибыли			
Экономика	Общая ставка налога	Налог на прибыль	Трудовой налог	Другие налоги
Канада	21.0	3.9	12.8	4.3
Ирландия	26.0	12.4	12.2	1.4
Великобритания	30.9	18.3	10.9	1.7
Норвегия	39.5	23.6	15.9	0.0
США	44.0	28.1	9.8	6.1
РФ	47.4	8.8	36.1	2.5

[118]M. Zaffrana (Michel Zaffrana, Jos Vandelaerb, Debra Kristensenc. The imperative for stronger vaccine supply and logistics systems.Vaccine 31S (2013) C. B74.journal homepage: www. Elsevier.com.locate.Vaccine

[119] 107, См.: When green meets green. Degryse, Hans. DOI. 10.1016/j.jcorpfin. 2023.102355 Journal of Corporate Finance Том 78F 2023;

Германия	48.9	23.2	21.3	4.4
Швеция	49.1	13.1	35.4	0.6
Австрия	51.6	16.9	34.2	0.5
Украина	51.9	8.7	43.1	0.1
Франция	62.8	0.4	53.5	8.9

Данные Таблицы 1.6 демонстрирует позиции стран в общем и выборочном (по категории "налогообложение") рейтингах, а также критерий «затраты времени на выполнение обязательных налоговых процедур».

Таблица 1.6. Общий рейтинг уплаты налогов:

	Без последующей подачи		Общий рейтинг (включая индекс после подачи)	
Экономика	Расстояние до границы	Ранг	Расстояние до границы	Ранг
Ирландия	94.97	6	94.40	5
Великобритания	91.83	14	90.74	10
Канада	93.00	9	88.86	17
Норвегия	91.38	15	85.53	26
Швеция	83.46	37	85.28	28
РФ	81.41	49	82.96	45
США	80.76	54	83.85	36
Австрия	78.37	68	83.39	42
Германия	76.99	74	82.10	48
Франция	74.15	88	78.72	63
Украина	70.54	111	72.72	84

В странах СНГ продолжительность рабочего времени, использованного на выполнение основных налоговых обязательств, составляет в среднем 233 часов в год.

Время выполнения расчета налоговых обязательств представлено в табл. 1.7.

Таблица 1.7: Время выполнения, час.

	Количество часов			
Экономика	Общее налоговое время	Налог с доходов корпораций	Трудовое налоговое время	Налоговое время потребления
Ирландия	82	12	40	30
Норвегия	83	24	15	44
Великобритания	110	37	48	25
Швеция	122	50	36	36
Канада	131	45	36	50
Австрия	131	46	50	35
Франция	139	28	80	31
Российская	168	53	76	39

Федерация				
США	175	87	55	33
Германия	218	41	134	43
Украина	356	57	100	199

Аутсорсинг, в т.ч. F&A, в международной практике позволяет заказчику услуг[120]: снизить издержки и повысить конкурентоспособность организации; упростить организационную структуру; предоставить гарантированную ответственность за конечный результат; осуществить работы квалифицированными специалистами; обеспечить доступ к необходимому оборудованию; осуществить концентрацию материальных и финансовых ресурсов на основных целях; повысить производительность труда; не распылять ресурсы на вспомогательные функции; высвободить внутренние ресурсы; повысить качество услуг; получить экономию за счет эффекта масштаба; снизить трудозатраты, снизить уровень связанного капитала; снизить уровень затрат при использовании цифровых технологий (в т.ч. облачных) и др. Как отмечают автор в работе[121], зарубежная практика показывает, что перспектива привлечения ресурсов провайдеров (специалистов компаний-аутсорсеров) на договорной основе предоставит заказчику возможность получить больший результат, чем проведение постоянных исследований, разработка и внедрение своими силами всевозможных «инно-ваций». Первичными факторами обращения к международному аутсорсингу является наличие дешевой рабочей силы[122], а вторичными – производительность и эффективность, дополнительными факторами – доступность, управляемость, надежность и т.д. Этапы снижения

[120] Календжян, С.О. Аутсорсинг и делегирование полномочий в деятельность компаний. –М.: Дело, 2003 г. 272 с.
[121] Календжян, С.О. Аутсорсинг и делегирование полномочий в деятельность компаний. –М.: Дело, 2003 г. 272 с.
[122] 45,208,215 См.: Доклад о цифровой экономике, 2019год. Создание стоимости и получения выгод: последствия для развивающихся стран. Конференция организации объединенных наций по торговле и развитию. Обзор. 16 с.; Böhringer, C.; Schneider, J.; Springmann, M. Economic and Environmental Impacts of Raising Revenues for Climate Finance from Public Sources. Clim. Policy 2021, 21, 546–562; Gbani E. Diaspora and Outsourcing.Evidence from oDesk and India.Policy Reseach Working Paper. WP 6403. The World Bank. April 2013.

затрат на исполнение услуг финансового аутсорсинга в международной практике (табл.1.8):

Таблица 1.8 - Этапы снижения затрат на исполнение услуг финансового аутсорсинга в международной практике

Этапы	Факторы снижения затрат
I	При выполнении бухгалтерского учета рутинные операции, например ввод первичной документации, передавались на дальнейший аутсорсинг в страны с дешевой рабочей силой, которая нанималась в основном для регистрации документации (Индия)
II	Произошел переход к операциям по модели, где использовался уже труд высококвалифицированных специалистов, способных эффективнее выполнить новые деловые операции (ведение учета, составление отчетности и ее анализ)
III	Для снижения затрат стали активно использоваться облачные сервисы, современные методологии обработки Bigdata, блокчейн, инструментарий бизнес-аналитики. Преимущества облачных управляемых сервисов (Cloud Managed Services) – снижение затрат; гибкость,сотрудничество; мобильность; востановление потеряных данных; производительность; обновление программного обеспечения; безопасность.

Иследование сегментов международного рынка услуг аутсорсинга, проведенное румынскими экономистами, показало, что специалисты компаний-аутсорсеров Румынии оказывают следующие виды услуг: услуги в области производства – 31%, услуги по кадровому обеспечению – 25%, услуги по маркетингу и продажам – 13%, аутсорсинговые финансовые услуги (A&FS), в т.ч. услуги F&A – 24%, остальные услуги по аутсорсингу – 7%[123].

Наибольшую долю услуг, исполнителями которых являются румынские специалисты, на международном рынке[124] занимают аутсорсинговые финансовые услуги (A&FS), их доля – 24%, к ним относятся и услуги финансового аутсорсинга (F&A). Исследователь Ioan I. Andone[125] сообщает, что румынские специалисты-аналитики, чтобы быть востребованными на мировом рынке,

[123]I. I. ANDONE, Vasile-Daniel W. PAVALOAIA Al. I. Cuza University of Iasi, Faculty of Economics and Business Administration Outsourcing the Business Services*Informatica Economica* vol. 14, no. 1/2010, pp.160-162.

[124] См.: Andone, I.I. Outsourcing the Business Services. Inform. Econ. 2010, 14, 165–170 ; Andone, I.I., Vasile-Daniel, W. Pavalova Al. I. Cuza University of Iasi, Faculty of Economics and Business Administration Outsourcing the Business Services Informatica Economica vol. 14, no. 1/2010, pp.160-162.

[125]Там же, pp.165-170.

должны постоянно: повышать уровень квалификации; получать информацию о лучшей и самой последней практике в этой области; обновлять правовые знания по законодательной базе. Все это требует дополнительного инвестирования в образование, являющегося иногда непосильным для предприятия. Сегодня практика финансового (в основном бухгалтерского) аутсорсинга в США и большинстве европейских стран, в т.ч. в Румынии поставлена на поток (таблица1.9, таблица 1.10). Многие крупные и значительная часть небольших компаний вообще отказались от содержания собственных штатных бухгалтеров[126].

Таблица 1.9 – Направления услуг F&A, предлагаемые специалистами Румынии[127]

Направления / Виды	Услуги F&A, A&FS	Обслуживание офиса (Office service)	Налоговое (НА) и финансовое администрирование (Fiscal and financial administration)
Наименование операции (The type of outsourced service. The types of activities)	Учет ситуаций и управление финансовыми ситуациями (Complete accounting situations that includes management reports and financial situations).	Отчетные данные за год, в т.ч. по ЗП (Annual return reports regarding the wages incomes).	Расчет налога на прибыль, НДФЛ, другие налоги. (Income taxes, VAT and other taxes)
	Контроль за учетными ситуациями (The control of accounting situation)	Ситуация о платы (Payment record situation)	Возврат налогов (Taxation return reports)
	Управление занятостью (Employment relationship management)	Ввод документации (Wage reports)	-
	Другое электронное обслуживание (Other service: electronic banking	-	-

[126] См. Gbani E. Diaspora and Outsourcing.Evidence from oDesk and India.Policy Reseach Working Paper. WP 6403. The World Bank. April 2013; Dekker, H.C.; Mooi, E.; Visser, A. Firm Enablement through Outsourcing: A Longitudinal Analysis of How Outsourcing Enables Process Improvement under Financial and Competence Constraints. Ind. Mark. Manag. 2020, 90, 124–132.

[127] Delloit, Externalizarea serviciilor financiare, solutii pentru afacerea dumneavoastra, Bucuresti 2008, www.kgmg.ro

	etc.).		

Таблица 1.10 – Виды услуг F&A и наиболее известные их исполнители (поставщики) на региональном рынке EMEA[128]

Виды услуг в области F&A	Поставщики услуг F&A	
	Финансы	Учет (Accounting)
Внутренний аудит (Internal audit)	Accenture	BDO Seidman
Управление расходами (Spendings management)	Capgemini	BKD
Анализ дебиторской задолженности (Debts analisys)	CGI	CBIZ
Выставление счетов (Invoicing)	CSC	Convergys
Составление финансовой отчетности (Financial reporting)	EDS	CroweChizek
Налоговый учет (Taxing service)	HCL Tech	Delloite & Touche
Составление налоговой отчетности (Fiscal reporting)	iGate	Ernst & Young
Бюджетирование (Budgeting) Бухгалтерский учет (General accounting)	Patni Satyam	Intelenet Global IQ Backoffice
Treasury (управление финансами на уровне Министерства)	Wipro	KPMG Mellon Financial Outsource Partners International Price Waterhouse Coopers Grant Thornton RSM McGladrey

Эффект масштаба позволяет значительно снизить затраты на процесс учета, осуществляемый аутсорсером, при этом качество услуг достаточно высокое[129]. На стадии становления субъекта предпринимательства, когда штат сотрудников еще не сформировался, в развитых странах рекомендуется передавать на аутсорсинг процессы учета и управления финансами.

Воспользоваться услугами аутсорсеров в области учета и управления финансами, считают в западных компаниях, не только оправдано, но и

---

[128] См.: Andone, I.I. Outsourcing the Business Services. Inform. Econ. 2010, 14, 165–170 ; Andone, I.I., Vasile-Daniel, W. Pavalova Al. I. Cuza University of Iasi, Faculty of Economics and Business Administration Outsourcing the Business Services Informatica Economica vol. 14, no. 1/2010, pp.160-162.

[129] См.: Варламова, В. В. Организация бухгалтерского учета аутсорсинговой деятельности: теория и практика. автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.12 / Варламова Вероника Валерьевна; [Место защиты: Орлов. гос. техн. ун-т] Орел , 2008 - 24 с.; Васильев, Д.Е. Роль аутсорсинга в развитии экспорта наукоемких услуг и комплектующих изделий для наукоемких товаром российскими предприятиями: Автор.дис. к.э.н…: 08.00.14 .- Москва, ВАВТ, 2011 г. с.25.

необходимо[130]. В Европе услугами аутсорсеров пользуются 86% компаний малого и среднего бизнеса, в США – 92%, в Израиле – 96%. Именно благодаря развитию аутсорсинга на Западе, профессионалы получают возможность сконцентрироваться на выполнении своей основной работы, тем самым повышая производительность труда. Обычно оставляют за собой: разработку и утверждение финансовой политики; оценивание управленческой деятельности; принятие окончательных финансовых решений[131].

Наблюдается рост и дальнейшая диверсификация услуг финансового аутсорсинга в международной практике. Так, среди опрошенных финансовых директоров 160 исследуемых компаний, 71% считают, что объемы международного финансового аутсорсинга возрастут в течении следующих лет, а 30% в настоящее время полностью передали на аутсорсинг все процессы финансовых служб[132]. Результаты опроса по выявлению основных рисков (недостатков) международного финансового аутсорсинга (рисунок 1.26):

Воронин, Э.Е. Формирование и развитие механизма аутсорсинга промышленного предприятия. Дис. к.э.н…: 08.00.05.- Саратов, 2011 г. с.187[130] 35, 38, 42, 49.52 См: Добрынин, П.Я. Аутсорсинг и организационная структура предприятия : : [монография] / П. Я. Добрынин ; Учреждение Российской акад. наук Ин-т экономики и орг. пром. пр-ва Сибирского отдния РАН ; под ред. В. Ф. Комарова Новосибирск : ИЭОПП СО РАН , 2009 - 201 с.; Зиньков, Д.В., Галямов А.Н. Осуществление аутсорсинга для повышения устойчивости компании: Монография. Тюмень: Изд. ТюмГУ,2006 88с.; Жданов, Д. А. Выбор работ для передачи на аутсорсинг: инструменты оценки. Управленческие науки . Management Sciences in Russia. 2020;10(1):6-21. DOI: 10.26794/2404-022X- 2020-10-1-6-21; Давидов, Д.Е. Региональный финансовый центр Евразии: монография. М.: МАКС Пресс,2013.-128 с.; Галищева, Н.В. Позиции Индии в мировом экспорте услуг. Азия и Африка сегодня, № 2, Февраль 2013, С. 27-32;

[131] См.: Звороно, А.Ф. Рынок аудиторско – консалтинговых услуг. 2002; Золотарева, С.Е. Развитие предпринимательства в сфере финансового аутсорсинга. Специальность: 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика предпринимательства). Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Москва, 2018.175 с.; Золотарева, С.Е. Тенденции развития финансового аутсорсинга в России и за рубежом МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2018. Т. 9. № 1. С. 148–160; Иванова, В.Г. Формирование модели сбалансированности финансовых показателей коммерческих организаций: теория и методология: Монография. М.: МПА - ПРЕСС, МРСЭИ, 2013.-305 с.

[132] Календжян, С.О. Аутсорсинг и делегирование полномочий в деятельность компаний. –М.: Дело, 2003 г. 272 с.

Риск несоответствия (снижения) уровня рационализации (оптимизации), заявленному провайдером	(9%);
Риск невозможности эффективно оценить рост производительности	(19%)
Риск банкротства и/или возможности смены владельца – провайдера	(23%)
Риск невозможности управления и соблюдения принятых требований, если присутствуют организации, находящиеся вне прямого контроля	(24%)
Риск невозможности постоянной поддержки взаимоотношений с провайдером на эффективном уровне	(27%)
Риск возникновения необходимости смены провайдера	(35%)
Появления со временем возможности риска снижения качества услуг	(42%)
Риск снижения уровня внутренних знаний и специальных навыков	(45%)
Риск увеличения затрат на аутсорсинг	(48%)
Риск не сохранения коммерческой тайны	(52%)

Рисунок1.26 –Результаты опроса по выявлению основных рисков (недостатков) международного финансового аутсорсинга (MF&A), в порядке увеличения угроз, %[133]

Путем стандартизации и централизации операций финансовой службы и интеграции разрозненных ИТ-систем в единую платформу SSC (shared services center) услуг F&A происходит сокращение персонала и консолидация операционных процессов на региональном, национальном или международном уровне. Развитие получает государственно-частный аутсорсинг, который представляет собой особый тип межсекторального сотрудничества, основанного на вертикальных отношениях между двумя организациями, связанными договором на оказание услуг[134]. Структура услуг международного финансового аутсорсинга (MF&A) (рис.1.27):

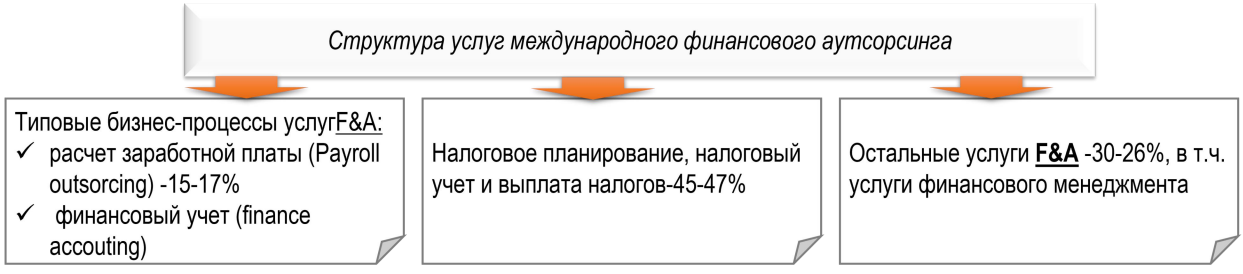


Рисунок 1.27 – Структура услуг международного финансового аутсорсинга (MF&A)

[133] На основании исследований, проведенных Широковой А.В.

[134] Swar, B. Moon, J. Oh, J., & Rhee, C. (2012). Determinants of relationship quality for IS/IT outsourcing success in public sector, Information Systems Frontiers, 14(2), 457-475. DOI 10.1007/s10796-010-9292-7.

Многие компании, которые раньше всех начали создавать SSC услуг F&A, уже в настоящее время лидируют и в финансовом аутсорсинге[135]. Исследования[136] позволили составить перечень услуг международного F&A 1990-2005 гг. и факторы их дальнейшего развития (рисунок 1.28). Кроме всего, формирование SSC услуг F&A в области международного финансового аутсорсинга обеспечивает региону инновационное и социальное развитие [191,193]. Это имеет место в регионах Бразилии, Индии, Китая. Об изменении значимости (роли) финансов в управлении, высказывались мнения в 2000-2005г-х гг. многими зарубежными – D. Farrel, En-lin Li, а также американскими учеными экономистами – J. Greelman, S.Harvey, S. Raja, A. Sawers, M. May и др. Выявилось три формы аутсорсинга:[137] первая форма заключается в том, чтобы расположить весь процесс или функцию за пределами границы ведущей фирмы[138]. Второй вариант предполагает размещение частей процесса вне фирмы. Это могут быть более обыденные или рутинные задачи, или и наоборот, задачи, требующие специальных знаний. Заемная работа – это третий тип соглашения[139]. Аутсорсинг в этих трех схемах происходит либо между двумя фирмами или организациями, где процессы переданы на аутсорсинг, либо напрямую между фирмой и частным лицом, где подбор персонала (и, следовательно, приобретение навыков).

---

[135]Источник: исследование, проведенное Accenture совместно с Economist Intelligence Unit среди финансовых директоров ведущих компаний, 2003 г.http:// WWW. accenture.com

[136] Bazaluk, O.; Havrysh, V.; Nitsenko, V.; Baležentis, T.; Streimikiene, D.; Tarkhanova, E.A. Assessment of Green Methanol Production Potential and Related Economic and Environmental Benefits: The Case of China. Energies 2020, 13, 3113.

[137] Davis-Blake, A. and Broschak, J.P. (2009). Outsourcing and the changing nature of work. Annual Review of Sociology 35: 321-340.

[138] Atkin, B. and Bildsten, L. (2017). A future for facility management. Construction Innovation 17(2): 116-124.

[139] Connelly, C.E. and Gallagher, D.G. (2004). Emerging trends in contingent work research. Journal of Management 30(6): 959-983.

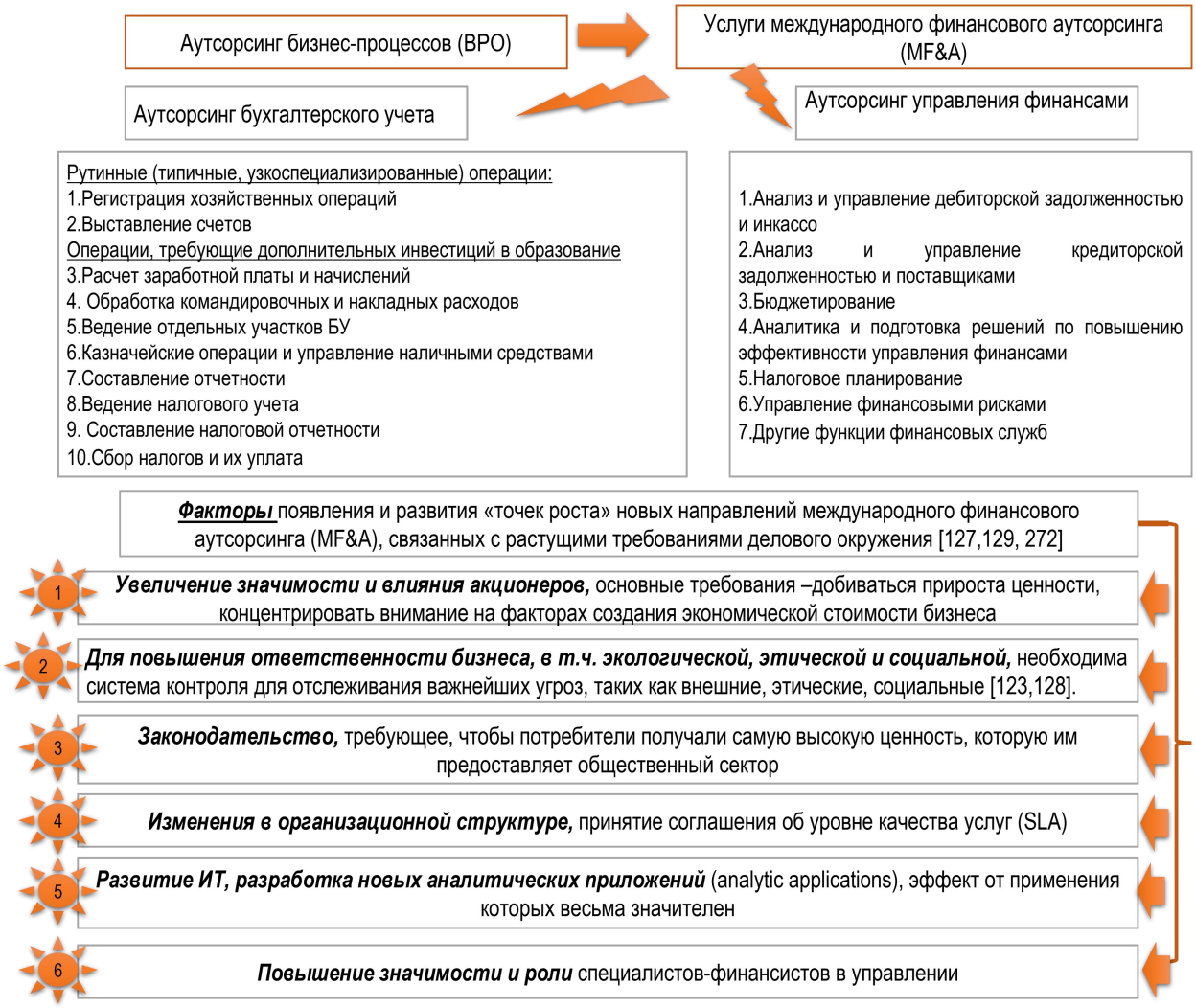


Рисунок1.28 – Перечень услуг международного финансового аутсорсинга (MF&A) 1990–2022 гг. и факторы их дальнейшего развития

По их мнению, происходит процесс трансформации функций финансов, связанных с внедрением интегрированных компьютерных систем в масштабах компании с веб-поддержкой, управление которой осуществляется из отдаленных центров коллективного пользования (SSC) услуг финансового аутсорсинга, расположенных в наиболее благоприятных географических точках (НБГТ).

1.3. Предпосылки трансформации услуг финансового и налогового аутсорсинга в развитии экономики региона

Предпосылками трансформации услуг финансового аутсорсинга явилось появление новых групп клиентов, которые требовали услуг не только в области учета, составления отчетности и сдачи ее, но и осуществление финансовой,

инвестиционной и операционной деятельности, в т.ч. привлечения инновационных финансовых инструментов, механизмов финансового менеджмента. Деятельность аутсорсера по оказанию трансформируемых финансовых услуг должна способствовать внедрению технологий, направленных на эко – модернизацию и экологизацию, на вредрение инновационных технологий. Для решения данной проблемы авторами[140] использованы различные методы анализа: библиометрический, экометрический и другие для выявления факторов и тенденций их развития. В качестве факторов трансформации услуг финансового и налогового аутсорсинга рассматривались финансовые инструменты и механизмы финансового менеджмента. Методика была разработана и апробирована на инструментарии «экологического налогооблоежения», включала следующие этапы: а) реализация выборочной совокупности документов из наукометрических баз данных (Scopus, Web of Science) путем формирования максимально точного результата по набору ключевых слов в поисковом запросе; б) написание обзора литературы как методологии, направленной на выявление инновационных финансовых инструментов; в) визуализация библиографических ссылок, визуализация совпадений и контент-анализ; г) определение динамики и тенденций развития выявленных чистых и экологических финансовых инструментов; д) выявление наиболее активных авторов, организаций и финансирующих спонсоров выявленных чистых и экологических финансовых инструментов и механизмов финансового управления при предоставлении финансовых аутсорсинговых услуг и формировании региональной экологической финансовой системы; ж) использование эконометрических методов анализа для выявления значимых и незначемых налоговых поступлений в местный бюджет в целях его оптимизации, путем изменения элементов незначимых налогов или отказа от этих налогов. В анализ вошли документы, связанные с экологическими и устойчивыми технологиями кредитования, инвестирования и страхования, а также документы, посвященные методам повышения эффективности формирования

[140] O Laktionova (2023). Outsourcing Financial Decision-Making in Environmental Management.

доходов муниципального бюджета и их оптимизации с использованием методов прогнозного анализа. Было предложено, что аутсорсер способствует формированию так называемой «новой[141]» региональной финансовой системы.

Авторы[142] предложили использовать услуги F&A для организации эффективных экономических отношений между ее участниками: клиентами – предприятиями МСБ, кредиторами, инвесторами, страховщиками, местными финансовым и налоговым департаментами и другими – для организации формирования и управления формируемым смешанным капиталом и увеличения скорости его оборота. Это позволит увеличить финансирование мероприятий по экологизации, направленных на сокращение выбросов парниковых газов и борьбу с изменением климата[143]. Сформулированы и обоснованы гипотезы по управлению поступлениями экологического налога как источником финансирования указанной деятельности. Исследуется роль финансового аутсорсинга (F&A) в формировании «устойчивой экономики», способной сочетать экономический рост и защиту окружающей среды и возникшей в ответ на ограничения существующих способов производства и потребления. Наблюдается непрерывное развитие финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента, в т.ч. экологических («environmental, green»). Авторами предложена методология исследования трансформации услуг финансового и налогового аутсорсинга[144], которая включает анализ положений, сведений и данных в научных работах, материалах конгрессов, конференций, семинаров, а также изучение законодательных и нормативных документов. Анализу подлежали документы, касающиеся финансовых инстру-

---

[141] ООН. Меры по борьбе с изменением климата. Финансирование деятельности по борьбе с изменением климата. Новая финансовая система для противодействия климатическим рискам. https://www.un.org/ru/climatechange/raising-ambition/climate-finance

[142] O Laktionova (2023).Outsourcing Financial Decision-Making in Environmental Management.

[143] Laktionova O.Outsourcing Financial Decision-Making in Environmental Management. Delloit, Externalizarea serviciilor financiare, solutii pentru afacerea dumneavoastra, Bucuresti 2008, www.kgmg.ro

[144] Laktionova. O Transforming Financial Outsourcing Services for Sustainable Business Development: A Review on Green Finance. Vol 6 No 4 (2022): Economics. Ecology. Socium. DOI: https://doi.org/10.31520/2616-7107/2022.6.4

ментов, в т.ч. экологических (environmental, green) и устойчивых технологий кредитования, инвестирования, страхования, а также методик повышения эффективности формирования доходной части муниципальных бюджетов, ее оптимизации.

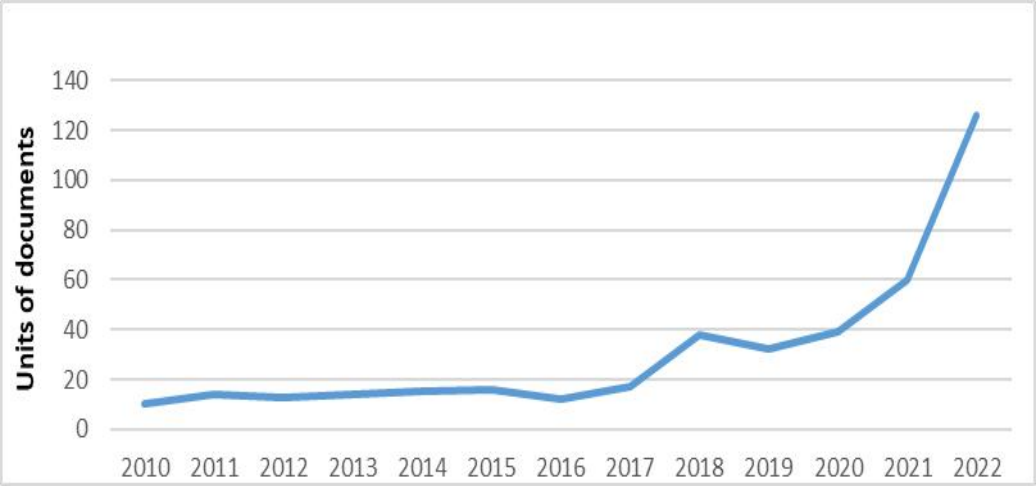


Рисунок 1.29. Динамика документов, направленных на исследование «экологических» финансовых инструментов (GFI) в международных наукометрических базах данных[145].

Анализ изучения экологических финансовых инструментов (КС: «green financial instruments» - GFI») показал динамику роста документов (знаний)[146], особенно с 2018-2019 гг. (рисунок 1.29). Резкий рост документов, направленных на исследование экологических финансовых инструментов («green bond-зеленая облигация-GFI», «green investment-зеленые инвестиции-GI)») наблюдается с периода 2015-2016гг. (рисунок 1.30).

---

[145] Scopus .

[146] См.: Аганбегян, А.Г. Мировой кризис рано или поздно обязательно будет. Бизнес nline.1.04.2023. https://www.business-gazeta.ru/article/588761; Аганбегян, А.Г.О Налоговой реформе. Налоговая и бюджетная политика. Экономическая политика. 2017.т.12№1.с.114-133; Аганбегян А. Г. Восемь налоговых новаций, которые вернут экономический рост. 2017.https://www.forbes.ru/biznes/345853-vosem-nalogovyh-novaciy-kotorye-vernut-ekonomicheskiy-rost ; Аганбегян, А.Г. Налоговая система России не выполняет стимули-рующую функцию и перестает выполнять фискальную / А.Г. Аганбегян // Научные труды Вольного экономического общества России. – 2018. – Т. 209. – № 1. – С. 55-61; Агарков, А.П., Аникин Б.А., Рудая И.Л. Основы аутсорсинга: https://www.forbes.ru/biznes/345853-vosem-nalogovyh-novaciy-kotorye-vernut-ekonomicheskiy-rost учебное пособие. -М.: Хлебпродин-форм,2008 271 с.

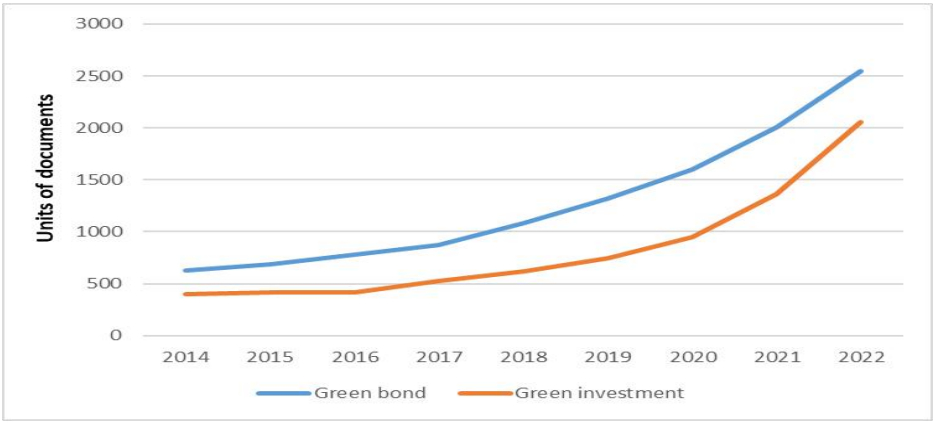


Рисунок 1.30. Динамика документов, направленных на исследование развития экологических финансовых инструментов (КС: green bond; green investment [147].

Динамики документов, направленных на исследование развития экологических финансовых инструментов и экологических инвестиций (GFI, GI), косвенно сообщает об увеличении финансирования этого направления исследований, а также исследований по региональным системам[148]. Динамика документов по: инновационным системам (innovative systems, IS), по экологическим системам (ecological systems ES), по инновационным экологическим системам (IES) демонстрирует непрерывный рост (рисунок 1.31).

[147] Scopus. (Elsevier. Scopus Content Coverage Guide. Elsevier 2022)

[148] См.: Лактионова, О.Е. Аутсорсинг в совершенствовании системы управления финансами малого и среднего бизнеса. International Scientific Journal "Internauka" http://www.inter-nauka.com/https://www.inter-nauka.com/uploads/ public/15073974098502.pdf; Лактионова, О.Е., Омельченко Л.С. Международная оценка налоговой системы Украины, пути совершенствования. Theoretical and Practical Aspects of Economics and Intellectual Property 2017. С.195-200. http://eir.pstu.edu/bitstream/handle/123456789/ 15950/38.pdf? sequence=1; Омельченко, Л.С, Лактионова О.Е. Международная оценка налоговой системы Украины, пути совершенствования. Theoretical and Practical Aspects of Economics and Intellectual Property 2017. С.195-200; Современные тенденции развития и антикризисного регулирования финансово – экономической системы. Монография/ Н.Н. Думная, под редакцией Б.Б. Рубцова и П.С. Селезнева, Федеральное гос. Образовательное учреждение высш. Проф. Образования Финансовый ун –т при Правительстве РФ. Москва: ИНФРА_М, 2015 г.-178 с.; Ahmad, M. How do fiscal policy, technological innovation, and economic openness expedite environmental sustainability?. Gondwana Research 124, с. 143-164. DOI 10.1016/j.gr.2023.07.06.

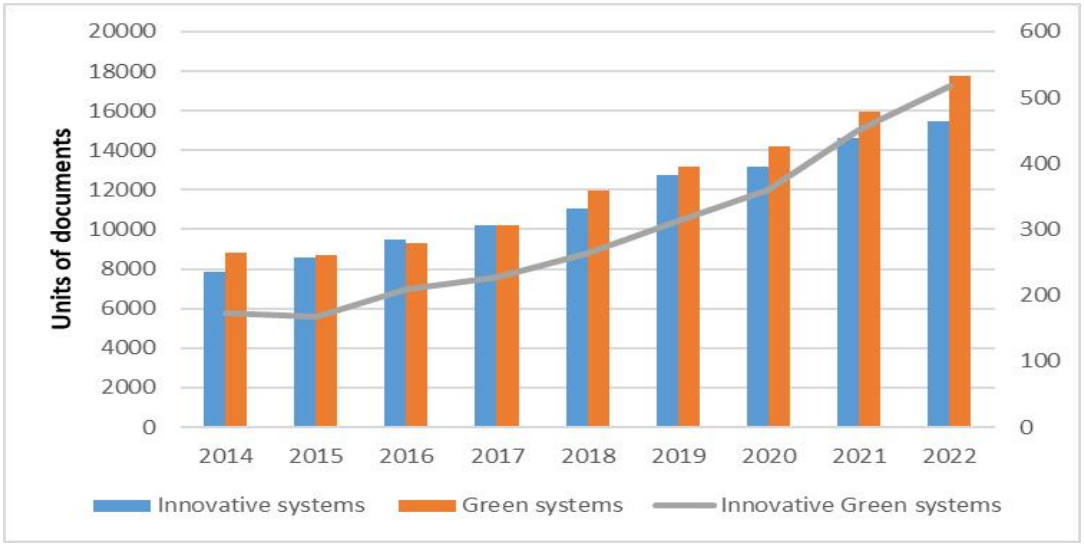


Рисунок 1.31. Динамика документов: инновационные системы, «Green» системы, инновационные экологические («Green») системы[149] .

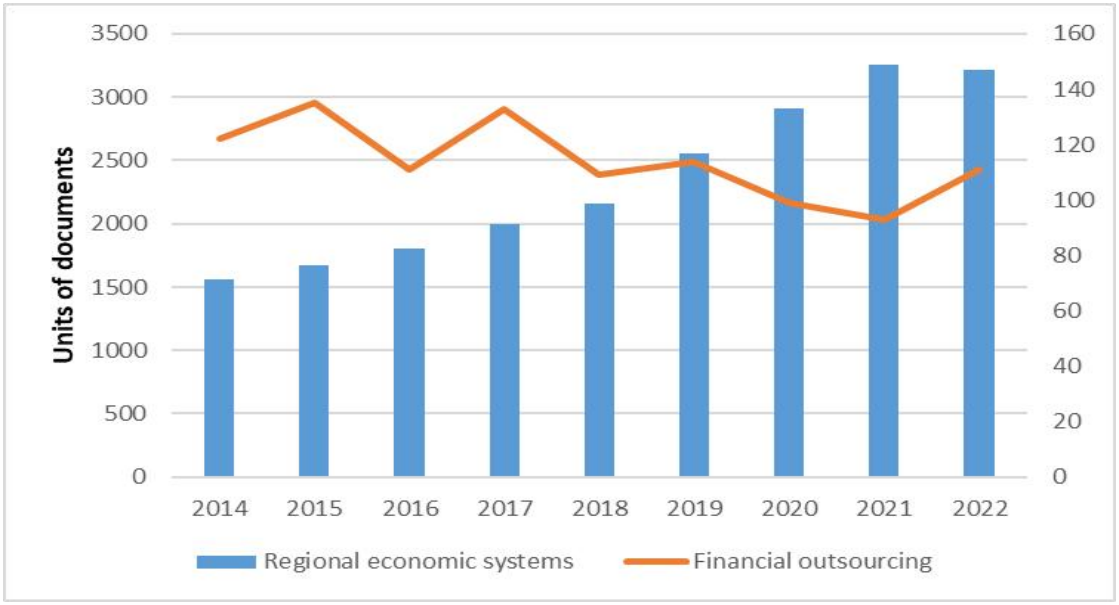


Рисунок 1.32. Динамика документов: региональные экономические системы (regional economic systems, RES) и финансовый аутсорсинг (financial outsourcing, F&A). Источник: Scopus, Elsevier 2022

Наблюдается рост активности развития направления - региональные экономические системы и небольшое снижение активности публикаций по направлению – финансовый аутсорсинг (F&A) в 2021 г. и рост F&A в 2022 г. (рисунок 1.32). Динамика документов, посвященных исследованию развития «экологическое налогообложение» представлена на рис.1.33.

[149] Scopus. (Elsevier. Scopus Content Coverage Guide. Elsevier 2022).

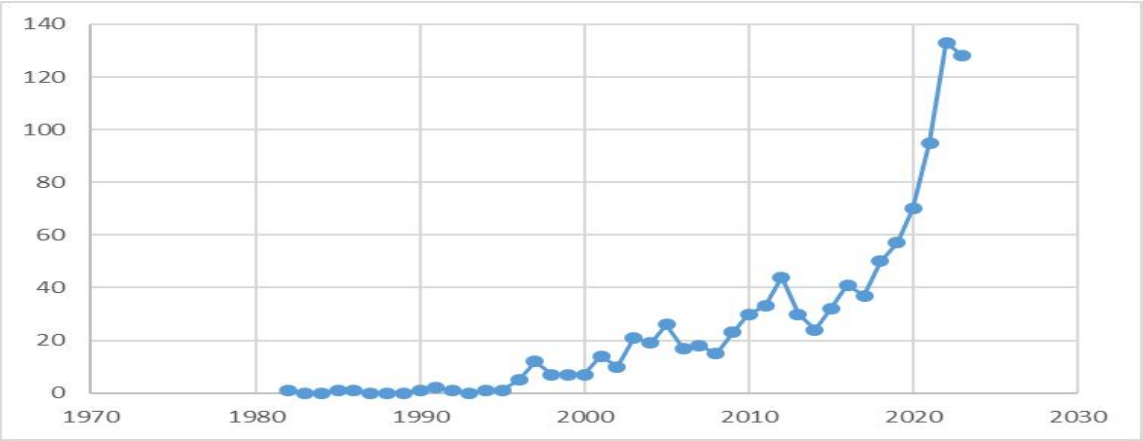


Рисунок 1.33. Динамика документов, посвященных исследованию развития «экологическое налогообложение», ед. Источник: Web of Science

Рост исследований по направлению «экологическое налогообложение» замечен с 2009 -2010 г. Среди активных авторов отмечают (Таблица 1.11):

Таблица-1.11. Активные авторы, количество документов по направлению «экологическое налогообложение», единиц 2014–2022 гг. Источ: Scopus

Авторы	Ед.	Авторы	Ед.	Авторы	Ед.
Lambertini, L.	9	Frein, Y.	4	Taghizadeh-Hesary,F	4
Farooq, U.	6	Hadj-Alouane, A.B.	4	Afshan, S.	3
Aronsson, T.	5	Markandya, A.	4	Ahmed, J.	3
Tsai, W.H.	5	Milne, J.E.	4	Brécard, D.	3
Ashiabor, H.	4	Roginko, S.A.	4	Chang, K.	3
Chelly, A.	4	Svendsen, G.T.	4	Costantini, V.	3
Daugbjerg, C.	4	Tabash, M.I.	4	De Miguel, C.	3

К активным авторам также присоединились (2023г.): Doran, M.D.; Edenhofer, O.; Eichner, T.; Ge, C.; Haas, R.; Huber, C.; Koskela, E. и др. К наиболее активным организациям, исследующих направление «экологическое налогообложение» относятся (Таблица 1.12):

Таблица - 1.12. Наиболее активные организации и количество документов по направлению «экологическое налогообложение», единиц, 2014–2022 гг. Источник: Scopus

Организации	Ед.	Организации	Ед.
CNRS Centre National de la Recherche Scientifique	11	Xiamen University	7
Alma Mater Studiorum Università di Bologna	10	Xi'an Jiaotong University	7
Russian Academy of Sciences	9	Universidade de Vigo	7

Shanghai Maritime University	9	Umeå Universitet	7
ETH Zürich	9	European Commission Joint Research Centre	7
Tsinghua University	8	Technical University of Denmark	7
Yonsei University	8	North China Electric Power University	6
Technische Universität Wien	8	Massachusetts Institute of Technology	6

Среди вновь появившихся организаций, исследующих проблему «экологическое налогообложение» отмечают: Jiangxi University of Finance and Economics; Dalian Maritime University; Aarhus Universitet; Financial University under the Government of the Russian Federation; La Trobe University; Jilin University; The Hong Kong Polytechnic University; Kyoto University и др. Страны, в которых проводят исследования по направлению «экологическое налогообложение» (ед. – количество документов) (Таблица1.13):

Таблица-1.13. Страны, в которых проводят исследования по направлению «экологическое налогообложение», 2014–2022, ед.

Страны	Ед.	Страны	Ед.	Страны	Ед.
China	234	Russian Federation	34	Iran	18
United States	137	Australia	31	Poland	18
United Kingdom	92	Sweden	30	Belgium	17
Germany	49	Denmark	28	Switzerland	17
Italy	49	Japan	26	Malaysia	16
Spain	43	Canada	25	Norway	16
India	38	Netherlands	24	Pakistan	15
France	35	Turkey	20	Taiwan	15

В числе других в 2022–2023 гг. отмечают: Austria; South Africa; Brazil; Finland; Hong Kong; Indonesia; Portugal; Romania; United Arab Emirates; Greece и др. Исследование проблем «экологическое налогообложение» по отраслям знаний имеет вид (Таблица1.14):

Таблица 1.14. Количество документов, посвященных исследованию проблем «экологическое налогообложение» по отраслям, ед.

Отрасль	Ед.	Отрасль	Ед.
Environmental Science	417	Decision Sciences	66
Energy	293	Earth and Planetary Sciences	64

Engineering	284	Agricultural and Biological Sciences	56
Economics, Econometrics and Finance	255	Materials Science	23
Social Sciences	222	Chemical Engineering	18
Business, Management and Accounting	170	Arts and Humanities	14
Computer Science	103	Medicine	14
Mathematics	70	Physics and Astronomy	9

И в числе недавно появившихся отраслей, в которых исследуется направление «экологическое налогообложение» необходимо отметить: Chemistry, Biochemistry, Genetics and Molecular Biology; Multidisciplinary; Psychology; Pharmacology, Toxicology and Pharmaceutics; Veterinary и др. Наибольшее количество документов в области «экологическое налогообложение» зарегистрировано в отрасли «Наука об окружающей среде (Environmental Science)». Это связано с тем, что развивается государственное финансовое стимулирование науки об окружающей среде. К финансирующим спонсорам проведения исследований и развития направления - «экологическое налогообложение» относят (Таблица1.15):

Таблица 1.15. Финансирующие спонсоры исследований «экологическое налогообложение», ед.

Финансирующие спонсоры	Ед.	Финансирующие спонсоры	Ед.
National Natural Science Foundation of China	74	Japan Society for the Promotion of Science	7
National Office for Philosophy and Social Sciences	21	Earth and Planetary Sciences	64
Fundamental Research Funds for the Central Universities	15	Ministerio de Ciencia e Innovación	7
European Commission	14	Ministry of Science and Technology, Taiwan	7
China Postdoctoral Science Foundation	13	National Key Research and Development Program of China	7
Ministry of Education of the People's Republic of China	13	National Science Foundation	7
European Regional Development Fund	11	Horizon 2020 Framework Programme	7
Fundação para a Ciência e a Tecnologia	7	Agencia Estatal de Investigación	7

В числе недавно появившихся спонсоров развития «экологическое» налогообложениие»: Economic and Social Research Council; National Research

Foundation of Korea; Natural Science Foundation of Guangdong Province; Natural Sciences and Engineering Research Council of Canada; Seventh Framework Programme; Bundesministerium für Bildung und Forschung; Ministerio de Ciencia, Innovación y Universidades; Natural Science Foundation of Shandong Province; Beijing Social Science Fund; China Scholarship Council; Deutsche Forschungsgemeinschaft; European Research Council; Eusko Jaurlaritza; Horizon 2020; Humanities and Social Sciences Youth; Russian Foundation for Basic Research и др. Для уменьшения выбросов загрязняющих веществ в атмосферу важно разработать оптимальную фискальную (бюджетно-налоговую) политику. Существует необходимость разработки механизма государственного финансового стимулирования и привлечения частного финансирования.

Исследование[150] роли «экологических» инноваций во взаимосвязи между экологическим регулированием и капитальными инвестициями на публично зарегистрированных предприятиях из 10 азиатских стран показало значительную отрицательную связь между экологическим регулированием и инвестиционными решениями. Выявлено положительное влияние экологического законодательства на «Green» инновации[151]. Текущий анализ предпо-

---

[150] Farooq, U., Environmental regulations and capital investment: Does green i novation allow to grow? International Review of Economics and Finance, 89, страницы 878–893. 2024. DOI 10.1016/j.iref.2023.08.010 Источник: https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85168481672&origin= resultslist&sort=

[151] См. Committee Horizontal Monitoring. Tax and Customs Administration: Tax supervision – Made to mefsure, 2012; Creelman J., Creating the Value-Adding Fisance Function, Business Intelligence,1998; Gbani E. Diaspora and Outsourcing.Evidence from oDesk and India.Policy Reseach Working Paper. WP 6403. The World Bank. April 2013; Ghisellini, P.; Cialani, C.; Ulgiati, S. A Review on Circular Economy: The Expected Transition to a Balanced Interplay of Environmental and Economic Systems. J. Clean. Prod. 2016, 114, 11–32. Ghisellini, P.; Cialani, C.; Ulgiati, S. A Review on Circular Economy: The Expected Transition to a Balanced Interplay of Environmental and Economic Systems. J. Clean. Prod. 2016, 114, 11–32; Davies, A. R.; Mullin, S. J. Greening the economy: interrogating sustainability innovations beyond the mainstream J Econ Geogr,2011, 11(5) 793-816; Dekker, H.C.; Mooi, E.; Visser, A. Firm Enablement through Outsourcing: A Longitudinal Analysis of How Outsourcing Enables Process Improvement under Financial and Competence Constraints. Ind. Mark. Manag. 2020, 90, 124–132; Dragone, D.; Lambertini, L.; Palestini, A. Emission taxation, green innovations and inverted-U aggregate R&D efforts in a linear state differential game. Res. Econ. 2022, 76, 62–68; Fan, J.; Teo, T. Will China's R&D Investment Improve Green Innovation Performance. An Empirical Study. Environ. Sci. Pollut. Res. 2022, 29, 39331–39344; Field A.Fear of Diving into outsourcing.Treasury February,2014.p.33-40; Francisco, J. Environmental taxation in the European Union: Are there

лагает положительное смягчающее/ посредническое воздействие Green инноваций на взаимосвязь между экологическим регулированием и капитальными инвестициями. Результаты подтверждают «беспроигрышную» модель Портера и рекомендуют экономистам-экологам и менеджерам отрасли принимать разумную налоговую политику относительно значимости «Green» инноваций для экологической устойчивости и корпоративных инвестиций. Выявлено, что, политика, направленная на сокращение перемещения прибыли, может иметь компенсирующий эффект на установление экологического налога[152]. Исследование[153] показывает, что бюджетное финансирование стран «Большой семерки» должно быть направлено на повышение спроса на отечественную и импортную экологически чистую продукцию, что приведет к снижению антропогенных выбросов, связанных с потреблением, экономической открытости. Кроме того, для достижения целей устойчивого развития (ЦУР), включая смягчение последствий изменения климата и доступ к устойчивой энергетике, бюджетное финансирование должно быть перенаправлено от предпринимателей, помогающих бороться с деградацией окружающей среды, на экологически чистые предприятия. Для изучения степени распространения низкоуглеродных технологий в конкурентных фирмах и влияние различных правил по загрязнению окружающей среды, предложили эволюционную игровую модель, представляющую три экологических механизма: общий контроль количества и торговлю, налог на выбросы углерода и

---

common trends? Econ. Anal. Policy 2022, 73, 670–682; Harbar, Z.; Selezneva, O.; Litvinov, O.; Kaptalan, S.; Gonchar, V. Strategic Marketing Management of Innovative Activities In Ensuring Enterprise Economic Security. REICE Rev. Electrón. Investig. Cienc. Econ. 2020, 8, 298–313; World Bank Group, Paying Taxes Report 2017. www.pwc.com/payingtaxes ; Yi, M.; Wang, Y.; Yan, M.; Fu, L.; Zhang, Y. Government R&D Subsidies, Environmental Regulations, and Their Effect on Green Innovation Efficiency of Manufacturing Industry: Evidence from the Yangtze River Economic Belt of China. Int. J. Environ. Res. Public Health 2020, 17, 1330; Yu, W.; Zhan, Q.; Ameer, W.; Li, L.; Tarczyński, W.; Mentel, U. Effects of Heterogeneity of Financialization on Firm Innovation: Evidence in Context of Energy Transition in Lens of Research and Development. Front. Energy Res. 2022, 10, 930974.

[152] Levaggi, R. Environmental taxation and profit-shifting activities. Ecological Economics, 214, 107972.2023. ***Ecological Economics***Том 214December 2023. **DOI** 10.1016/j.ecolecon. 2023. 107972.

[153] Ahmad, M.How do fiscal policy, technological innovation, and economic openness expedite environmental sustainability? Gondwana Research 124, с. 143-164. **DOI** 10.1016/j.gr.2023.07. 06.

субсидии в рамках сложной сети фирм. Анализируя влияние квот на выбросы углерода, налоговых ставок и ставок субсидий, всесторонне оценили эффективность этих механизмов с точки зрения степени диффузии, прибылей фирм, потребительского излишка, ущерба окружающей среде и социального благосостояния. В рамках механизма субсидирования низкоуглеродные технологии продемонстрировали наибольшую степень распространения, что свидетельствует об их эффективности в содействии широкому внедрению.

Механизм ограничения и торговли квотами оказался наиболее благоприятным вариантом, поскольку он максимизировал социальное благосостояние, одновременно эффективно решая экологические проблемы[154],[155]. Капитал и энергия являются важными факторами ввода в производство и деятельность фирм, и они тесно взаимосвязаны[156], поэтому побуждение компаний к повышению энерго-эффективности во время капиталовложений имеет решающее значение для достижения «экологической, green» конкурентоспособности. В статьях, посвященных государственному финансовому стимулированию, предлагается использовать политику ускоренной амортизации основных средств, что значительно увеличивает энергоемкость предприятия примерно на 11,2%. Поддерживается умеренное формирование вариантов политики путем координации налоговых льгот и государственного регулирования как ключевых факторов содействия устойчивому развитию компаний[157]. В исследовании[158] показано, что растущий интерес к методам «Green» роста обусловлен необходимостью для стран всего мира добиваться устойчивого развития в последние десятилетия.

---

[154] Liu, P. Competitive firms' low-carbon technology diffusion under pollution regulations: A ne work-based evolutionary analysis. Energy, 282, 128836. DOI 10.1016/j.energy.2023.128836

[155] Amores, A.F. Taxing household energy consumption in the EU: The tax burden and its redistributive effect. *Energy Policy*.Том 182. November 2023 DOI 10.1016/j.enpol.2023.113721.

[156] Lin, B. The effects of capital-biased tax incentives on firm energy intensity: Environmental dividend or consequence? *Journal of Environmental Management*Том 3451 November 2023 DOI 10.1016/j.jenvman.2023.118507.

[157] Там же.

[158]Meng, L Efficient natural resource rents and carbon taxes in BRICS green growth. Resources Policy, 86, 2023DOI 10.1016/j.resourpol.2023.104043.

Используя эконометрические методы, изучали динамическое взаимодействие между налогами на выбросы углерода и распределением ренты от природных ресурсов в странах БРИКС. Согласно результатам, максимальное использование ресурсной ренты повышает готовность финансового сектора к устойчивому росту и стимулирует инвестиции в экологически чистые проекты в странах БРИКС. В работе[159] показано, что быстрый рост мирового производства усугубил глобальное потепление из-за увеличения экологического следа за счет добычи ресурсов и использования энергии. Изучается влияние «Green» инноваций на выбросы CO_2 при наличии возобновляемых источников энергии, налога на выбросы углерода и ВВП. Результаты показывают, что эко-инновации, экологические налоги и возобновляемые источники энергии помогают снизить рост выбросов CO_2 в странах ОЭСР[160].

В исследовании[161] налог на защиту окружающей среды (EPT, Китай) действует с начала 2018 года для борьбы с серьезными проблемами загрязнения воздуха в стране. Налог на выбросы углерода (CTX) был признан наиболее эффективным способом смягчения последствий изменения климата. Интеграция этих двух политик повышает эффективность сокращения выбросов, при этом политика CTX дополняет политику EPT. Внедрение CTX наряду с EPT приводит к существенному сокращению выбросов, особенно в промышленно развитых регионах. Политики должны тщательно оценивать и корректировать ставки налога на выбросы углерода, чтобы обеспечить эффективность и справедливость в достижении экологических целей[162].

---

[159] Wang, Z.,Green innovation and low carbon emission in OECD economies: Sustainable energy technology role in carbon neutrality target. Sustainable Energy Technologies and Assessments, 59, 2023. DOI 10.1016/j.seta.2023.103401

[160] Там же.

[161] Hu, X., Quantifying the dynamical interactions between carbon pricing and environmental protection tax in China. Energy Economics, *Energy Economics*Том 126October 2023 DOI 10.1016/j.eneco.2023.106912.

[162] Hu, X., Quantifying the dynamical interactions between carbon pricing and environmental protection tax in China. Energy Economics, *Energy Economics*Том 126October 2023 DOI 10.1016/j.eneco.2023.106912.

В Израиле[163]подлежащая уплате сумма муниципального налога на недвижимость, известном как Арнона, остается вопрос, действительно ли сумма налогов, собираемых этой системой, отражает рыночные реалии и социальную справедливость, одновременно побуждая местные власти защищать окружающую среду[164]. В исследованиях[165], [166],[167] использовали инновационный метод - подход вейвлет-локальной множественной корреляции (WLMC), который показывает, что общий экологический налог, экономический рост и возобновляемые источники энергии ограничивают экологический след, и являются полезными инструментами для повышения качества окружающей среды.

Кроме экологического налогообложения, имеют место и другие финансовые инструменты, в т.ч.«Green» кредиты (Рисунок 1.34):

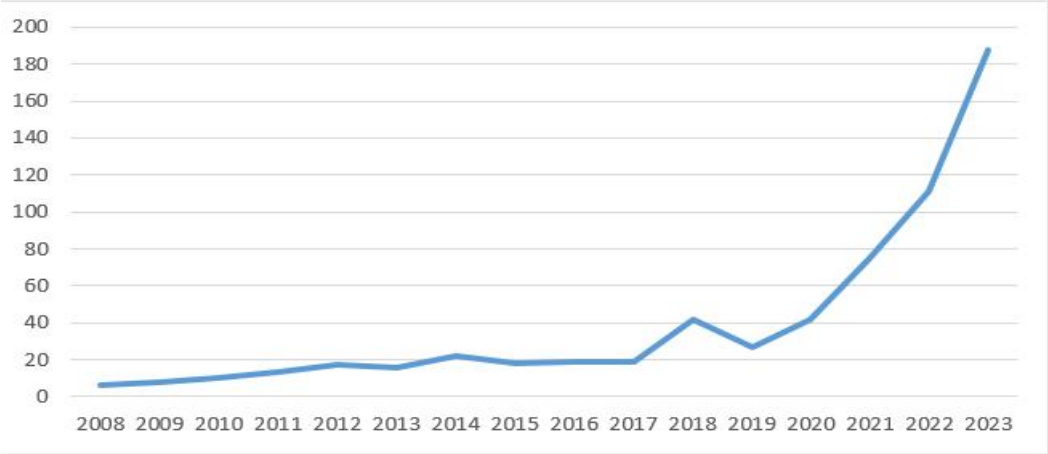


Рисунок 1.34. Динамика документов по направлению «Green» кредиты, ед. Источник Web of Sciens

Рост динамики совпал с периодом резкого изменения климата и поиска источников финансирования деятельности по борьбе с изменением(Рисунок 1.34). К наиболее активным авторам, которые изучали проблемы «Green»

[163] Mintz, M. Social and environmental factors affecting the amount of property taxes collected by local authorities in Israel. Land Use Policy, 133, **DOI** 10.1016/j.landusepol.2023.106811.
[164] Там же.
[165] Matsumoto, S. The effects of carbon taxes on the welfare of households using multiple energy sources. Energy Economics. Том 126October 2023. DOI 10.1016/j.eneco.2023.106924.
[166] Там же.
[167] Zhou, Y. The co-movements among renewable energy, total environmental tax, and ecological footprint in the United Kingdom: Evidence from wavelet local multiple correlation analysis. Energy Economics,2023. DOI. 10.1016/j.eneco.2023.106900.

кредитование относят: Alves, M.C.; Zhang, D.; Andrews, A.; Huang, Z.; Kortt, M.A.; Miroshnichenko, O.S.; Azeem, S.; Bertone, E.; Bogataj, D.; Bogataj, D.; Casey, J.A.; Chen, Z.; Comite, U.; Damci, A. и др. Организации, в которых проявили интерес к исследованию проблем направления - «Green» кредиты (Таблица1.16):

Таблица 1.16. Организации, проявляющие интерес к исследованию проблем направления- «Green» кредиты, ед. Источник: Web of Sciens

Организации	Ед.	Страны	Ед.
Southwestern University of Finance and Economics	6	China	172
Zhongnan University of Economics and Law	6	United States	83
Universidade Estadual Paulista Júlio de Mesquita Filho	5	United Kingdom (49)	49
Central University of Finance and Economics	5	India	25
Jiangsu University	5	Australia	25
Tsinghua University	5	Germany	21
China University of Mining and Technology	5	Russian Federation	21
Shenzhen University	4	Italy	18
Southeast University	4	Malaysia	15
Nanchang University	4	France	13

Проблемы «Green» кредитования, рассматривались в следующих отраслях науки (Таблица 1.17):

Таблица 1.17. Отрасли, в которых исследовались проблемы «Green» кредиты, ед. Источник: Web of Sciens

Отрасли	Ед.	Отрасли	Ед.
Environmental Science	176	Agricultural and Biological Sciences	34
Social Sciences	149	Mathematics	30
Economics, Econometrics and Finance	146	Decision Sciences	29
Engineering	114	Earth and Planetary Sciences	28
Business, Management and Accounting	130	Arts and Humanities	26
Energy	113	Chemical Engineering	16
Computer Science	60	Materials Science	16

Страны, в которых проявили интерес к проблеме «Green» кредиты» (Таблица 1.18):

Таблица1.18. Страны, в которых проводятся исследования проблем «Green» кредиты, ед.- единицы документов Web of Sciens

Страны	ед	Страны	ед
		Italy	18
China	172	Malaysia	15
United States	89	France	13
United Kingdom	43	Japan	12

India	25	Turkey	11
Australia	24	Canada	10
Germany	21	Pakistan	10
Russian Federation	21	Spain	10

К наиболее активным финансирующим спонсорам направления исследований «Green» кредиты можно отнести (Таблица 1.19):

Таблица 1.19. Активные спонсоры финансирующие исследования проблем «Green» кредиты, ед. - единицы документов. Источник: Web of Sciens

Финансирующие спонсоры	Ед.	Финансирующие спонсоры	ед
National Natural Science Foundation of China	58	National Science Foundation	3
National Office for Philosophy and Social Sciences	21	Natural Science Foundation of Zhejiang Province	3
Ministry of Education of the People's Republic of China	16	Natural Science Foundation of Hunan Province	3
Fundamental Research Funds for the Central Universities	12	Social Science Foundation of Jiangsu Province	3
China Postdoctoral Science Foundation	8	Universität Zürich	3
China Postdoctoral Science Foundation	8	World Bank Group	3
Humanities and Social Science Fund of Ministry of Education of China	4	Alabama Agricultural Experiment Station	3
Central University of Finance and Economics	4	Asian Development Bank	3

М. Карни, как специальный посланник ООН по борьбе с изменением климата и финансам, сообщил, что частное финансирование ориентируется на достижение нулевых выбросов парниковых газов, когда производимые выбросы равны выбросам, удаляемых из атмосферы. Необходим стимул работать с малым бизнесом или выбирать тех, кто работает над снижением выбросов. Необходимо развивать смешанное финансирование, где часть государственных финансов, а также используют частное финансирование, и должно быть разделение рисков между частным и государственным секторами [168]. С этой

[168] Специальный посланник ООН по климатическим действиям и финансам Марк Карни. Объединенные Нации. Инвестиции в экологически чистые решения создаюи ценность и вознаграждение. https://www.un.org/en/climatechange/mark-carney-investing-net-zero-climate-solutions-creates-value-and-rewards

целью предложен подход к организации региональной финансовой системы (Рисунок 1.35):



Рисунок 1.35. Концепция организации экономических отношений аутсорсером между участниками региональной экологической финансовой системы, автор[169]

Организатором региональной экологической финансовой системы является аутсорсер финансовых услуг, который осуществляет функции финансового менеджера – эффективно привлечь, распределить, использовать и контролировать финансовые ресурсы[170].

Автором сформулирована гипотеза**:** аутсорсер – организатор региональной инновационно-экологической финансовой системы, в которой участвуют: клиенты аутсорсинга, кредиторы, инвесторы, страховщики, муниципалитет и другие. Такая деятельность необходима, так как обычно клиент не может самостоятельно эффективно обеспечить финансирование и инвестирование экологических (обычно имеющих отрицательные экономические показатели) проектов. Необходимо составить портфель таким образом, чтобы

[169] Laktionova O. Analysis of Financial Outsourcing Management in Regional Environmental Systems. *Sustainability* 2023, *15*(15), 11966; https://doi.org/10.3390/su151511966 . Received: 19 June 2023 / Revised: 12 July 2023 / Accepted: 31 July 2023 / Published: 3 August 2023

[170] Laktionova O. (2022).The impact of fiscal policy on environmental management in ensuring sustainable economies. Published under licence by IOP Publishing Ltd IOP Conference Series: Earth and Environmental Science, Volume 1126, 2nd International Conference on Environmental Sustainability in Natural Resources Management 31/10/2022 - 01/11/2022 Riga, Latvia.

он был сбалансирован по показателям доходов и расходов, при этом результирующее значение:

$$\sum_{N=n}^{N} NPV \qquad (1.1.)$$

в определенный момент времени должно соответствовать:

$$\sum_{N=n}^{N} NPV \geq 0 \qquad (1.2.)$$

Для достижения этого условия предлагается использовать финансовые инструменты (FI), а и привлекать механизмы финансового менеджмента (FM) для увеличения скорости оборачиваемости сформированного смешенного капитала в региональной финансовой системе. Необходимо осуществить сбалансированность положительного и отрицательного денежных потоков по объемам для каждого клиента услуг F&A. Для экологических проектов результирующее значение обычно:

$$NPV \leq 0 \qquad (1.3)$$

Специалисты аутсорсера должны осуществлять мониторинг рынка инновационных финансовых инструментов. Для этого предложено использовать методику исследования[171], применимой к международным наукометрическим базам Elsevier[172] и к TotalPatent One®для проведения поиска, в т.ч. патентного (Рисунок 1.36).

[171] Laktionova. O. (2022) Green Financial Instruments of Cleaner Production Technologies. *Sustainability* 2022, *14*(17), 10536; https://doi.org/10.3390/su141710536. 2022 by the authors. Licensee MDPI, Basel, Switzerland. This article is an open access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution (CC BY) license (https://creativecommons. org/licenses/by/4.0/). https://www.mdpi.com/2071-1050/14/17/10536/htm

[172] Elsevier (2022). Scopus: Content Coverage Guide. Retrived on July 13, 2022. https://www.elsevier.com/solutions/scopus/how-scopus-works/content

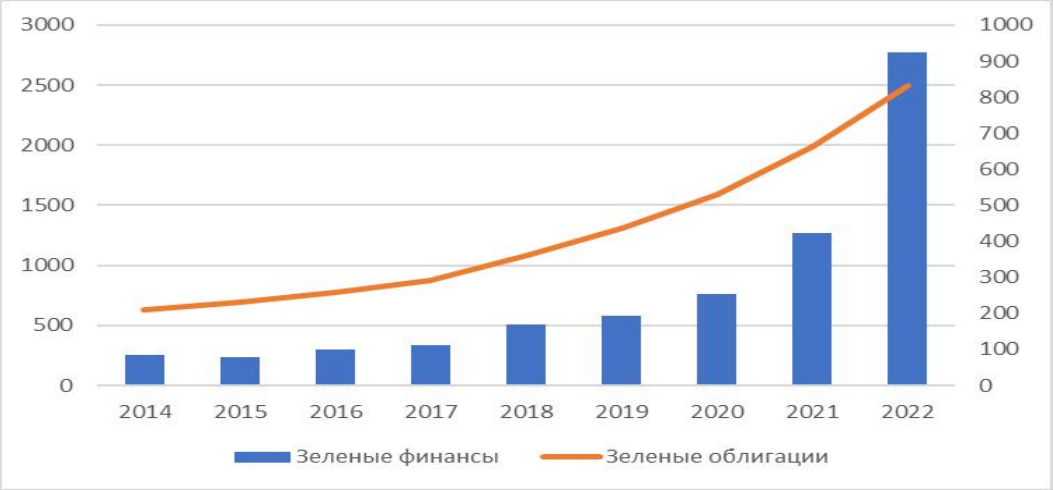


Рисунок1.36. Динамика распределения по годам документов: «Green» финансы и «Green» облигации, 2014-2022 гг., единиц. Источник Scopus:Elsevier

По ключевым словам «Green» финансы было найдено 2900 документов, по словам «Green» облигации 17066 документов[173] (на 01.01.2023). Динамика распределения документов по отраслям знаний, организациям, финансирующим спонсорам и авторам представлена в таблице 1.20 и на рисунке 1.37.

Таблица 1.20. Распределение документов по отраслям знаний, организациям, финансирующим спонсорам[174]

Экологические финансы (green finance), единицы		Экологические облигации (green bond), единицы	
Отрасли знаний			
Наука об окружающей среде	1126	Химия	8913
Социальные науки	514	Материаловедение	5093
Экономика, эконометрия, финансы	756	Химическая инженерия	4232
Энергетика	662	Биохимия, генетика и молекулярная биология	3350
Бизнес, менеджмент и учет	658	Физика и астрономия	3018
Инжиниринг	579	Наука об окружающей среде	1945
Computer Science	272	Энергеника	1200
Организации			
Юго-западный финансово – экономический университет, Китай	31	Министерство образования Китая	777
Университет Цзянсу, Китай	29	Китайская академия наук	670
Китайская академия наук	27	Национальный центр научных исследований Китая, CNRS	248
Гонконгский политехнический университет	25	Университет Китайской Академии наук	233
Токайский университет (Tokai	24	Российская Академия Наук	135

[173] Web of sciens.
[174] Источник:Scopus

University)			
Пекинский Технологический университет	24	Сычуаньский университет, Китай	133
Финансирующие спонсоры			
Национальный фонд естественных наук Китая	216	Министерство образования Китайской Народной Республики	3035
Национальное бюро философии и социальных наук, Китай	115	Национальное бюро философии и социальных наук	397
Министерство образования Китайской Народной Республики	45	Национальный фонд естественных наук Китая	390

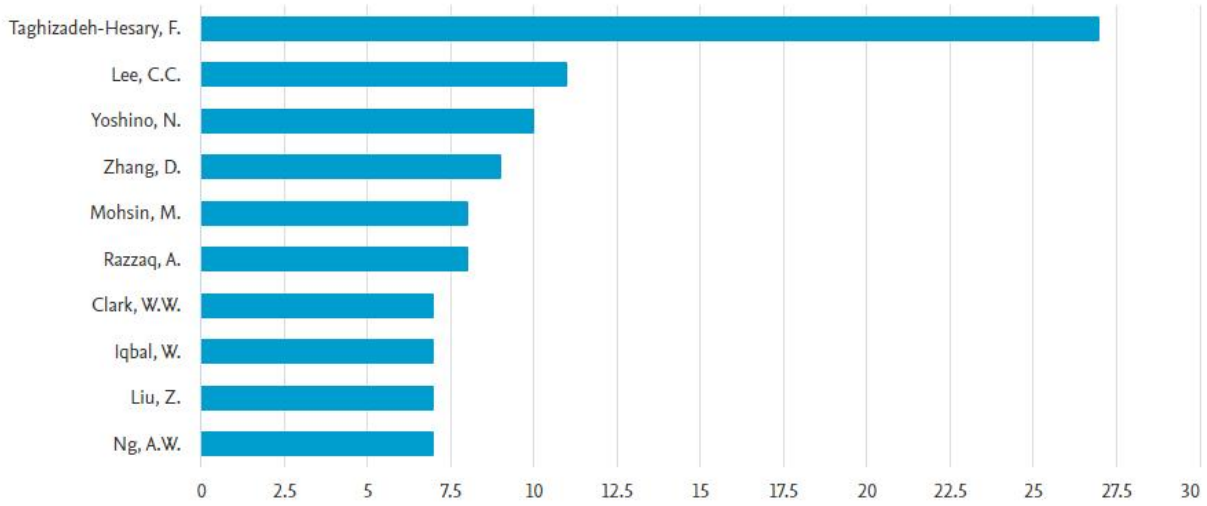


Рисунок 1.37. Распределение документов «Green» финансы по авторам, 2014-2022 гг. Источник: Scopus



Рисунок 1.38. Динамика патентования по ключевым словам: «Green» финансы, «Green» облигации, 2014-2022 гг. Источник: Scopus

Количество патентов: по ключевым словам «Green» финансы -7620 ед, по ключевым словам «Green» облигации - 667195 ед. Динамика распределения патентов «Green» облигации по годам представлена на рисунок 1.38

Выявлены следующие причины необходимости дальнейшей трансформации финансового и налогового аутсорсинга в современных условиях:

- ✓ недостаток собственного капитала у субъектов хозяйствования - клиентов услуг F&A для осуществления финансовой, инвестиционной и операционной деятельности, в т.ч. экологической, особенно у предприятий МСБ;
- ✓ необходимости привлечения дополнительных источников финансирования как прямых, так и косвенных, в т.ч. и путем использования инновационных финансовых инструментов.

Использование результатов теоретического и эмпирического анализа имеющихся данных позволило автору осуществить классификацию экологических финансовых инструментов (GFI): а) направленные на совершенствование существующих технологий производства товаров и услуг за счет разработки проектов в регионах по экологизации и экомодернизации, способствующих сокращению выбросов парниковых газов; б) направленные на разработку и реализацию инновационных проектов, меняющих технологии производства товаров и услуг, полностью исключающих выбросы парниковых газов.

К предпосылкам трансформации финансового и налогового аутсорсинга также можно отнести:

- ✓ необходимость постоянно выявлять, исследовать и применять инновационные финансовые инструменты (IFI), что возможно только специалистами аутсорсера. Для этой цели авторами предложена блок – схема разработки методологии управления экономическими отношениями клиентов в процессе создания и распределения фондов аутсорсером;
- ✓ необходимость эффективно формировать капитал из различных источников финансирования путем использования финансовых инструмен-тов.

Эффективно управлять смешанным капиталом путем использования механизмов финансового менеджмента;

- ✓ необходимость осуществлять широко принятое в зарубежной практике экологическое корпоративное управление деятельностью субъектов хозяйствования, что особенно в связи с практикой перехода к устойчивому развитию экономики;
- ✓ необходимость формирования региональной экономической, в т.ч. финансовой системы (региональной инновационной, экологической и/или инновационно-экологической финансовой системы), организатором которой является аутсорсер, формирующий эффективные экономические отношения между звеньями финансовой системы - клиентами, кредиторами, инвесторами, страховщиками, региональным бюджетом и другими субъектами, задействованными в организации развития устойчивой, в том числе экологически чистых технологий;
- ✓ необходимость трансформации финансового и налогового аутсорсинга и по причине постоянного дефицита региональных бюджетов. Одной из причин этого является неэффективное управление доходной частью бюджетов, в том числе налоговыми и не налоговыми поступлениями. С целью решения этого в работе предлагается методика управления доходной частью бюджетов с использованием предиктивных методов для выявления значимых и незначимых показателей отдельных поступлений. Предложен алгоритм работы аналитической системы управления налоговыми поступлениями в бюджет, осуществляемого аутсорсером. Алгоритм позволяет с меньшими трудозатратами изменить элементы для незначимых налоговых поступлений для увеличения налогооблогаемой базы или вообще отказа от них;
- ✓ необходимость предоставления услуг финансового аутсорсинга для осуществления мероприятий по предупреждению и уменьшению последствий природных экологических катастроф в отдельных регионах, путем привлечения финансовых источников, финансовых интрументов, механизмов для

организации финансирования, страхования, кредитования, инвестирования, контроля.

Итак, трансформация финансового и налогового аутсорсинга является научным и практическим направлением, развитие которого позволит повысить эффективность управления: экономикой региона; субъектами хозяйствования как корпорациями, так и МСБ; экономическими отношениями между звеньями сформированной региональной финансовой системы, в том числе и экологической; и способствовать развитию устойчивой экономики как «sustainable development» - «непрерывно поддерживаемое развитие». Многие авторы отдают предпочтение в безопасности развития экономических систем финансовому благосостоянию и его устойчивости, подробно описано автором И.В. Вякиной[175], со ссылкой на работы: (Селахаттин Имрохороглу, Сагири Китао, Кортни К. Койл, Филлип Б. Левин и других).

Еще одной предпосылкой необходимости развития и трансформации финансового и налогового аутсорсинга являются увеличивающиеся объемы выбросов парниковых газов в атмосферу. Это приводит к изменению климата, которое выражается в увеличении температуры окружающей среды, приводящее к таянию вечных ледников и мерзлоты в северных регионах, к гибели отдельных представителей фауны и флоры. Наблюдается увеличение в 3-4 раза проявлений природных катастроф - тайфунов, наводнений, оползней, землетресений, ливней и других. Все это требует немедленных решений по финансированию деятельности по борьбе с изменением климата. Это еще вызвано тем, что показатели экологических проектов, рассчитанные по доступным методикам, показывают отрицательные значения (рис.1.39).

[175] Вякина И.В. Концепция формирования безопасной деловой среды и механизмы ее реализации. Специальность 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность).2021. РАНХ и ГС.

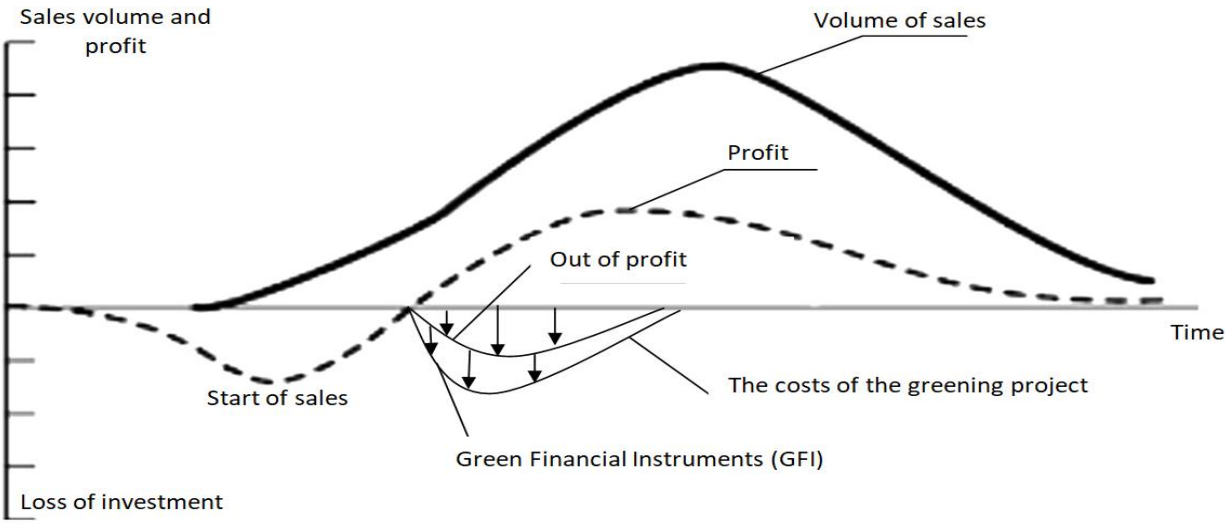


Рисунок 1.39. Модель финансирования эколого-инновационных проектов в условиях региональной экологической финансовой системы, в режиме финансового аутсорсинга (автор)

Литературный обзор описывает государственное субсидирование НИОКР[176] и применение природоохранного законодательства, способствующего повышению эффективности исследований и разработок в области низкоуглеродных технологий. Анализ неоднородности показал, что государственные субсидии на НИОКР оказывают большее влияние на государственные предприятия, чем на малые и средние предприятия (МСП)[177]. В качестве «Green» финансовых инструментов (GFI) предлагается использовать «Green» облигации (GB), выпущенные для организации НИОКР в сфере борьбы с отходами и загрязнением окружающей среды, а также для повышения энергоэффективности[178]. Воздействие «Green» финансов на выбросы углерода более заметно на развитых кредитных рынках и в странах, где НИОКР сопровождаются более высокими успехами в области инноваций и большей

[176]См.: Yi, M.; Wang, Y.; Yan, M.; Fu, L.; Zhang, Y. Government R&D Subsidies, Environmental Regulations, and Their Effect on Green Innovation Efficiency of Manufacturing Industry: Evidence from the Yangtze River Economic Belt of China. *Int. J. Environ. Res. Public Health* **2020**, *17*, 1330; Bai, Y.; Song, S.; Jiao, J.; Yang, R. The Impacts of Government R&D Subsidies on Green Innovation: Evidence from Chinese Energy-Intensive Firms. *J. Clean. Prod.* **2019**, *233*, 819–829.

[177] Там же.

[178] Al Mamun, M.; Boubaker, S.; Nguyen, D.K. Green Finance and Decarbonization: Evidence from around the World. *Financ. Res. Lett.* **2022**, *46*, 102807.

подверженностью изменению климата. Полученные результаты стабильны в краткосрочной и долгосрочной перспективе[179].

В общем анализ выборки данных и обработка их наукометрическими методами авторам[180] исследования позволил выявить, что совместно с налогами в экономической системе в качестве источников финансирования («Green» финансовых инструментов, GFI) могут быть (Китай):

а) поддерживаемые государственной финансовой политикой прямые иностранные инвестиции, направленные на стимулирование R&D (research and development) в области чистых технологий;

б) бюджетные государственные расходы положительно влияют на региональное проведение R&D;

в) «Green» государственные кредиты R&D в области чистых техно-логий, ориентированных на окружающую среду и на производство. Происходит рост общей производительности Green факторов (GTFP);

г) государственные субсидии на НИОКР и экологические нормативные акты повышают эффективность R&D;

д) государственные субсидии на НИОКР увеличивают тенденции развития и эффективности R&D, которые в большей степени сказываются на государственных предприятиях, а также на малых и средних предприятиях (МСП);

ж) в качестве климатических финансов для декарбонизации могут использоваться «Green» облигации, выпущенные для поддержки контроля над отходами и загрязнениями и для повышения энергоэффективности и др. Теоретический анализ показывает, что налоги на выбросы углерода могут спосо-

---

[179] Zhang, S.; Wu, Z.; Wang, Y.; Hao, Y. Fostering Green Development with Green Finance: An Empirical Study on the Environmental Effect of Green Credit Policy in China. *J. Environ. Manag.* **2021**, *296*, 113159

[180] Laktionova O. (2021) Sources of financing technologies for monitoring and purifying atmospheric air (for example, the city of Mariupol). By A. Melikhov, O. Laktionova, V. Kolosok, M. Vereskun and Y. Logvinov. Publisher: European Association of Geoscientists & Engineers. Source: Conference Proceedings, 15th International Conference Monitoring of Geological Processes and Ecological Condition of the Environment, Nov 2021, Volume 2021, p.1 – 5. DOI: https://doi.org/10.3997/2214-4609.20215K2104.

бствовать сокращению выбросов при одновременном увеличении производства[181].

В исследовании[182] сообщается, что финансовая доступность способствует экономическому развитию, позволяя отдельным лицам и предприятиям, особенно малым и средним, иметь доступ к финансовым ресурсам.

Результаты исследования[183],[184] показывают, что в Китае пилотная низкоуглеродная городская политика стимулирует «Green» технологические инновации предприятий, что проявляется в применении ими патентов на экологически безопасные изобретения; налоговые кредиты и государственные субсидии являются важными фискальными и налоговыми (финансовыми) инструментами.

Предпосылки развития и трансформации услуг финансового и налогового аутсорсинга:

а) развитие теорий и практик (-теории «Green» инноваций, направленных на альтернативную стратегию экономического прогресса и экологической устойчивости; влияние экологического законодательства на «Green» инновации, которые позволяет принимать приемлемую политику относительно значимости «Green» инноваций для экологической устойчивости и корпоративных инвестиций; - теории бюджетного финансирования, направленного на повышение спроса на отечественную и импортную экологически чистую продукцию; - теории и практики экологических механизмов –инструментов экологического регулирования (квот на выбросы углерода, налоговых ставок и ставок субсидий); - теории налогового бремени и перераспределения эффектов

---

[181] Ahmadi, Y. How Do Carbon Taxes Affect Emissions? Plant-Level Evidence from Manufacturing. *Environ. Resour. Econ.* **2022**, *82*, 285–325.

[182] Ahmad, M.; Ahmed, Z.; Bai, Y.; Qiao, G.; Popp, J.; Oláh, J. Financial inclusion technological Innovation and Environmental Quality Analyzing the Role of Green Openness. *Front. Environ. Sci.* **2022**, *80*, 851263

[183] Ahmad, M.; Ahmed, Z.; Bai, Y.; Qiao, G.; Popp, J.; Oláh, J. Financial inclusion technological Innovation and Environmental Quality Analyzing the Role of Green Openness. *Front. Environ. Sci.* **2022**, *80*, 851263.

[184] Ma, J. Does the low-carbon city pilot policy promote green technology innovation? Based on green patent data of chinese a-share listed companies. *Int. J. Environ. Res. Public Health* **2022**, *18*, 3695.

налогообложения энергетики, которая объясняет необходимость координация налоговых льгот и государственного регулирования как ключевых факторов содействия устойчивому развитию компаний.

б) появление и резкое развитие «Green» финансовых инструментов ("green" financial instruments - GFI): «Green» кредиты в период 2019-2023 и далее; Green инвестиции; Green налогообложение); развитие механизмов финансового менеджмента.

в) развитие инновационных систем, региональных экономических систем (RFS), инновационных «Green» систем; систем «экологического налогообложения»; региональных финансовых систем и др.

г) увеличение числа финансирующих спонсоров направлений финансовый и налоговый аутсорсинг и др.

Еще одной предпосылкой трансформации услуг финансового и налогового аутсорсинга - количество субъектов хозяйствования – МСБ, количество занятых работников имеет тенденцию значительного уменьшения. Происходит уменьшение собственного капитала, увеличение предприятий, получивших отрицательный финансовый результат. Значительный рост убыточных предприятий среди МСБ.

Выводы. Исследованы сущность, генезис, предпосылки возникновения и тенденции развития финансового и налогового аутсорсинга как научно-практического направления в управлении субъектов хозяйствования, в т.ч. малого и среднего бизнеса в развитии региональной и отраслевой экономики. Сделан вывод, что появление инновационных финансовых инструментов способствует трансформации услуг финансового и налогового аутсорсинга. Обосновано, что для решений развития отраслевой и региональной экономики требуется организация региональных финансовых систем, организатором которых является аутсорсер по оказанию финансовых услуг, деятельность которого направлена на эффективное привлечение, распределение, перераспределение, использование и на контроль финансовых ресурсов для раз-

работки и реализации проектов развития субъектов хозяйствования, в том числе малого и среднего бизнеса.

Аутсорсер формирует оптимальную структуру смешанного капитала, включающего собственный, долговой, долевой, привлеченный капитал и инструменты финансового менеджмента для повышения эффективности использования и увеличения скорости оборачиваемости в финансовой системе региона.

Сформулирована гипотеза: аутсорсер - организатор региональной инновационно - экологической финансовой системы, в которой участвуют: клиенты аутсорсинга, кредиторы, инвесторы, страховщики, муниципалитет и другие. Еще одной предпосылкой необходимости развития и трансформации финансового и налогового аутсорсинга и создания региональной финансовой системы является дальнейшее увеличение финансирования деятельности по борьбе с изменением климата в связи с увеличивающихся объемов выбросов парниковых газов в атмосферу. Сформулирована и доказана гипотеза: перенос налогового бремени с налогов на труд на экологические налоги невозможен в полном объеме в связи с несоответствием сумм доходов и разным характером элементов этих налогов (налогоплательщик; объект налогообложения; налоговая база; единица налогообложения; налоговые льготы; налоговая ставка; порядок исчисления; налоговые платежи).

Сформулирована и доказана гипотеза 2 : финансирование проектов экологизации и эко-модернизации производства товаров и услуг может осуществлятся за счет: собственных финансовых ресурсов субъектов хозяйствования; поступлений экологических налогов в местный бюджет; субсидий; трансфертов; средств от продажи «Green» акций; государственных и частных кредитов; свопов; фискальных инвестиций; средств, полученных в результате оптимизации местных бюджетов; льготного налогообложения; льготных инвестиционных кредитов; предоставления права на ускоренную амортизацию; прочих финансовых инструментов (FI) с использованием механизмов управ-

ления финансами (FM) - финансовым менеджментом, как системы управ-ления денежными потоками в региональной экономике.

Сформулирована гипотеза 3: аутсорсер – организатор региональной инновационно-экологической финансовой системы, в которой участвуют: клиенты аутсорсинга, кредиторы, инвесторы, страховщики, муниципалитет и др. Такая деятельность необходима, так как клиент не может самостоятельно обеспечить финансирование и инвестирование таких экологических (обычно имеющих отрицательные экономические показатели) проектов, поэтому обращается к услугам аутсорсера. Сформулированная концепция трансформации финансового аутсорсинга рассматривает аутсорсера как организатора эффективных экономических отношений между звеньями сформированной региональной экономической системы, основой которой является региональная финансовая система. Это эффективно, когда на первое место встают проблемы обеспечения экономической, экологической и социальной безопасности регионов. Выявлены причины необходимости дальнейшей трансформации финансового и налогового аутсорсинга основные из них:

- ✓ недостаток собственного капитала у субъектов хозяйствования - клиентов услуг F&A для осуществления финансовой, инвестиционной и операционной деятельности, особенно у предприятий МСБ;
- ✓ необходимости привлечения дополнительных источников финансирования, как прямых, так и косвенных путем использования инновационных финансовых инструментов.
- ✓ необходимости выявлять и исследовать эти постоянно появляющиеся инновационные финансовые инструменты (IFI), что возможно только специалистами аутсорсера. Для этой цели авторами предложена блок – схема разработки методологии управления экономическими отношениями клиентов в процессе создания и распределения фондов аутсорсером;
- ✓ необходимости эффективно формировать капитал из различных источников финансирования путем использования финансовых инструментов.

Эффективно управлять смешанным капиталом путем использования механизмов финансового менеджмента;

- ✓ необходимости повышения эффективности управления доходной частью бюджетов, в том числе налоговыми поступлениями. Предложен алгоритм работы аналитической системы управления налоговыми поступлениями в бюджет, осуществляемого аутсорсером. Обработка выборки данных наукометрическими методами позволила выявить, что совместно с налогами в экономической системе в качестве источников финансирования могут быть: поддерживаемые государственной финансовой политикой прямые инвестиции; бюджетные государственные расходы; государственные кредиты; государственные субсидии на НИОКР; облигации, выпущенные для поддержки контроля над отходами и загрязнениями и для повышения энерго – эффективности; экологические, социальные, связанные с управлением/ устойчивостью облигации и инвестиции в обмен долга на климат и др.

ГЛАВА 2. Теоретическая идентификация аутсорсинга в системе управления организациями в развитии экономики региона

2.1. Сущностно-дефинитивное исследование и систематизация услуг финансового аутсорсинга

Сущностно-дефинитивное исследование аутсорсинга проводили такие отечественные ученые, как Б.А. Аникин, С.О. Календжян[185], О.Д.Проценко, И.Л. Рудая[186], Д.М. Михайлов[187], И.А. Мезимова[188] (табл.2.1.).

Таблица 2.1 –Определения аутсорсинга

Авторы	Определение
Широкова А.В.	-инструмент, эффективно распределяющий внутренние и внешние ресурсы и средства для достижения целей, задач, стоящих перед современным бизнесом[189]
Хейвуд Д., Панков В.В.	-перевод внутреннего подразделения или подразделений организации, а также всех связанных с ними активов, в организацию поставщика услуг[190], который предлагает некую услугу в течение определенного времени по оговоренной цене[191].
Мезимова И.А.	-аутсорсинг и международный аутсорсинг, являясь специфической формой бизнеса в национальной и мирохозяйственной среде, предполагающей вовлечение на коммерческой основе в процесс создания стоимости товаров и услугкомпании-аутсорсера на национальных и мировых рынках внешних/зарубежных поставщиков[192].

[185] Календжян, С.О. Аутсорсинг и делегирование полномочий в деятельность компаний. –М.: Дело, 2003 г. 272 с.

[186] См.: Рудая, И.Л. Методология управления в экономических системах на основе аутсорсинга: автореф. дис.08.00.14. Москва, ГУУ,2009 г. с.4; Рудая, И.Л.. Аутсорсинг: методология и практика: монография. 2009 г. Самара.

[187] Михайлов, Д.М.. Аутсорсинговая система организации бизнеса: учебн. Пособие для студентов вузов /Д.М. Михайлов. Москва:КноРус, 2006,206 с.

[188] Мезимова, И.А. Международный аутсорсинг и его роль в повышении конкурентоспособности российских компаний в мирохозяйственной среде. Дис.08.00.14. РИНХ,2009 г. 222с.

[189] Широкова, А.В. Развитие аутсорсинга в современной мировой экономике. Монография/А.В.Широкова. -М.: Изд. Центр ЕАОИ,2012.-158с.

[190] Панков, В.В., Наумова С.А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. ж. Аудит и финансовый анализ. №9, 2009 г.

[191] См.: Хейвуд, Дж. Брайан. Аутсорсинг: [микроформа] : В пойсках конкурент. преимуществ / Дж. Брайан Хейвуд М.: РГБ , 2007г. ; Черемисин, Дмитрий Владимирович Аутсорсинг в современной рыночной экономике: [Микроформа] : монография / Д. В. Черемисин М. : РГБ. Раскрыты основные направления развития аутсорсинга за рубежом. Особое внимание уделено использованию аутсорсинга в России и трудностям, возникающим из-за специфики российской экономики. Для специалистов.. - Библиогр.: с. 107-117 и в тексте. - Оригинал:.- Москва: Моск. гос. ун-т печати, 2005.- 127, с.

[192] См.: Хейвуд, Дж. Брайан. Аутсорсинг: [микроформа] : В пойсках конкурент. преимуществ / Дж. Брайан Хейвуд М.: РГБ , 2007г. ; Черемисин, Дмитрий Владимирович Аутсорсинг в современной рыночной экономике: [Микроформа] : монография / Д. В.

Календжян С.О.	- передача на длительный срок организации управленческих функций и соответствующих ресурсов внешним исполнителям, при этом одним из основных условий аутсорсинга выдвигается метод делегирования управления – делегирование полномочий и ответственности[193].

Анализ таблицы 2.1 показывает, что большая часть определений указывает, что аутсорсинг – это вынесение бизнес-функции, технолоического процесса или отдельных операций процесса, за пределы компании-заказчика на исполнение другим фирмам-аутсорсерам (исполнителям), на длительный срок, на договорной основе, для достижения эффективности, снижения затрат и повышения качества обслуживания, а также для повышения конкурентоспособности[194].

Однако, как сообщается авторами[195], аутсорсинг представляет собой более сложное экономическое явление, а не сводится только к передаче функций. Анализ структуры отношений, возникающих в рамках взаимодействия между заказчиком (аутсорси) и исполнителем (аутсорсером), позволил

Черемисин М. : РГБ. Раскрыты основные направления развития аутсорсинга за рубежом. Особое внимание уделено использованию аутсорсинга в России и трудностям, возникающим из-за специфики российской экономики. Для специалистов.. - Библиогр.: с. 107-117 и в тексте. - Оригинал:.- Москва: Моск. гос. ун-т печати, 2005.- 127, с.

[193] Календжян, С.О. Аутсорсинг и делегирование полномочий в деятельность компаний. –М.: Дело, 2003 г. 272 с.

[194] См.: Хейвуд, Дж. Брайан. Аутсорсинг: [микроформа] : В пойсках конкурент. преимуществ / Дж. Брайан Хейвуд М.: РГБ , 2007г. ; Черемисин, Дмитрий Владимирович Аутсорсинг в современной рыночной экономике: [Микроформа] : монография / Д. В. Черемисин М. : РГБ. Раскрыты основные направления развития аутсорсинга за рубежом. Особое внимание уделено использованию аутсорсинга в России и трудностям, возникающим из-за специфики российской экономики. Для специалистов.. - Библиогр.: с. 107-117 и в тексте. - Оригинал:.- Москва: Моск. гос. ун-т печати, 2005.- 127, с.

[195] 187,189 См: Календжян, С.О. Аутсорсинг и делегирование полномочий в деятельность компаний. –М.: Дело, 2003 г. 272 с.; Филина, Ф.Н. Аутосоринг бизнес-процессов: Проблемы и решения / Ф.Н. Филина. – М.: ГроссМедиа, 2008. – 205 с.; Филина Ф.Н. Услуги: бухучет, налогообложение, юридический аспект / Ф.Н. Филина. – М.: ГроссМедиа, 2009. – 255 с.; Филина, Ф.Н. Учет доходов в налоговом учете / Ф.Н. Филина. – М.: ГроссМедиа, 2008. – 214 с.; Черьязданов, С. К. Рационализация управления бизнес-процессами на основе аутсорсинга: на примере телекоммуникационного сектора Республики Казахстан / С.К. Черьязданов Москва : МАКС Пресс , 2008 – 93 с.; Чугунова, Г. В. Развитие аутсорсинга в системе телекоммуникационного бизнеса России: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05 / Чугунова Галина Владимировна; [Место защиты: Моск. гос. ун-т им. М.В. Ломоносова, Москва, 2008 - 26 с.

автору И.Д. Котлярову[196] дать определение аутсорсинга как специфического инструмента повышения эффективности деятельности предприятий, основанного на платной и долгосрочной основе ресурсов, сформированных и организованных внешним оператором, для выполнения необходимого заказчику бизнес-процесса, при этом отношения оператора и заказчика включают как рыночную, так и иерархическую составляющую. При передаче полномочий и ответственности аутсорсер вносит изменения в те или иные бизнес-процессы, если это требуется для более качественного выполнения[197] переданных ему функций. Появились исследования, углубляющие понятия аутсорсинга, связанные с развитием новых финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента.

Так, о гибкости аутсорсинга в условиях финансовых ограничений сообщается в работе[198,] где показано, что аутсорсинг позволяет снизить финансовые ограничения клиенту услуг. Аутсорсер существенно улучшает финансовые показатели, повышает рентабельность субъектов хозяйствования, обеспечивает стратегию не только снижения затрат, но и тактику увеличения бюджета и повышения продуктивности при формировании портфеля инновационных проектов, учитывая не только финансовые цели, но также социальные и экологические цели [199.]

Существуют значительные финансовые ограничения для малого и среднего бизнеса. Эмпирические данные подтверждают сильную причинно-

---

[196] Учетная политика: бухгалтерская и налоговая/ Г.Ю. Касьянова (6-е изд., перераб. и доп.). - М.: АБАК,2009.144 с.; Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 12.12.2023) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации". "Собрание законодательства РФ", 30.07.2007, N 31, ст. 4006; ФЗ N 488-ФЗ (ред. от 12.12.2023) "О промышленной политике в Российской Федерации". Официальный интернет-портал правовой информации http://pravo.gov.ru, 31.12.2014; Филина, Ф.Н. Аутосоринг бизнес-процессов: Проблемы и решения / Ф.Н. Филина. – М.: ГроссМедиа, 2008. – 205 с.

197 Курбанов А. Х. Аутсорсинг в системах публичного управления и менеджмента: методологические и концептуальные основы организации и развития.

198 Jongmoo Jay Choi, (2021). Outsourcing flexibility under financial constraints. Journal of Corporate Finance Volume 67, April 2021, 101890. https://doi.org/10.1016/j.jcorpfin . 2021.101890.

199 Коваль, В. Анализ управления финансовым аутсорсингом в региональных экологических системах. (2023). Устойчивое развитие 2023 , 15 (15), 11966; https://doi.org/10.3390 /su151511966.

следственную связь между финансовой доступностью и развитием экологически чистых процессов[200].

Для решения задач снижения финансовой ограниченности природоохранной деятельности на региональном уровне предлагается использовать технологии инсорсинга и аутсорсинга. Самостоятельный поиск и привлечение финансовых инструментов и механизмов финансового управления в сфере охраны окружающей среды каждым хозяйствующим субъектом, особенно малым и средним бизнесом (МСП), нерационален, неэффективен, очень дорог и нереален, особенно на фондовых рынках[201,202]. Поиск финансовых инструментов, механизмов финансового управления для клиентов, в том числе субъектов малого и среднего бизнеса, активно занимающихся экологизацией, авторами предлагается осуществлять в режиме финансового аутсорсинга[203].

Анализ вновь выявленных определений понятия аутсорсинга, а также исследование теоретических и практических качеств финансового инструментария позволил предложить авторское продолжение определения финансового аутсорсинга: финансовый аутсорсинг (F&A) – передача функций или отдельных операций процесса учета, составление отчетности, анализа и управления финансами[204] провайдеру или внешнему (стороннему) поставщику,

---

200 Reza-Gharehbagh, R. Financing green technology development of and the role of digital platforms: Insourcing or outsourcing. Technol. Soc. 2022, 69, 101967.

201 Miller, J. Outsourcing review: Contract manufacturing through the years. Pharm. Technol. Eur. 2017, 41, 76–78.

202 Dekker, H.C.; Mooi, E.; Visser, A. Firm Enablement through Outsourcing: A Longitudinal Analysis of How Outsourcing Enables Process Improvement under Financial and Competence Constraints. Ind. Mark. Manag. 2020, 90, 124–132.

203 Коваль, В. Лактионова, О. Анализ управления финансовым аутсорсингом в региональных экологических системах. (2023). Устойчивое развитие 2023 , 15 (15), 11966; https://doi.org/10.3390 /su 151511966.

204 См.: ООН. Меры по борьбе с изменением климата. Финансирование деятельности по борьбе с изменением климата. Новая финансовая система для противодействия климатическим рискам. https://www.un.org/ru/climatechange /raising-am bition/climate-finance.; Орешин, М. «Роль государства в экономике не должна расти», интервью газете «Financial Times" 17.01.2017 г. WWW: vedomosti.ru/ economics/ news/2017/01/17/673288; Панков, В.В., Наумова С.А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. ж. Аудит и финансовый анализ. №9, 2009 г.; Пансков, В.Г.Налоговое регулирование какинструмент подъема экономики. НАЛОГИ, УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ. С. 86-99. 2019г.; Перекрестова, Л. В. Услуги, сопутствующие аудиту : на примере постановки бухгалт. учета в коммерч. орг. :

предоставляющему конкретную финансовую услугу в течение согласованного периода по определенной цене.

Сюда также добавляются функции по привлечению, распределению, перераспределению, использованию, контролю финансовых ресурсов в финансовые системы, организатором которых является аутсорсер по оказанию финансовых услуг. Как показал историографический анализ, F&A включает в себя бухгалтерский аутсорсинг, налоговый аутсорсинг, аутсорсинг аудиторской деятельности, аутсорсинг управления финансами на договорной основе. Об этом упоминается в работах Б.А. Аникина[205], Ф.Н. Филиной[206], Е.Н.Сафаровой[207], И.Л. Рудой[208] и других.

монография / Л. В. Перекрестова, Т. И. Черненко ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Волгогр. гос. техн. ун-т, Камыш. технол. ин-т (фил.) Волгогр. гос. техн. ун-та Волгоград : Политехник , 2004: Муниципальное унитарное предприятие Камышинская тип. - 78 с.; Пинская, М.Р. Налоговая конкуренция: от теории к практике: Монография.-М.: ИНФРА –М, 2013.-136с. (с.86); Пласкова, Н.С. Развитие методологии экономического анализа в цифровой экономике. У ч е т. Анализ. Аудит. Т. 5, № 2’2018С.36-43.

[205] Анисимов, А.Л. Эффективность налогового администрирования в налоговой системе Российской Федерации. Известия УрГЭУ 1(57) 2015. С.24-30.

[206] Ma, J. Does the low-carbon city pilot policy promote green technology innovation? Based o1 n green patent data of chinese a-share listed companies. Int. J. Environ. Res. Public Health 2022, 18, 3695; Magnani, M.; Sanfelici, D. The Financial Industry Sets Sights on Institutional Investors: A Relational Approach to Property Investment Outsourcing. Econ. Geogr. 2023, 99, 285–311; Mamun, M.; Boubaker, S.; Nguyen, D.K. Green Finance and Decarbonization: Evidence from around the World. Financ. Res. Lett. 2022, 46, 102807; Markowits Harry M. Portfolio Selection // Journal of Finance. 1952. 7. № 1 pp. 71-91; Markowitz H. M. Portfolio Selection: Efficient Diversification of Investment. Wiley. New York. 1959.

[207] См.: Сафарова, Елена Юрьевна Как оптимизировать расходы на персонал: аутстаффинг, аутсорсинг, лизинг персонала Е. Ю. Сафарова, Москва : Экс-мо, 2009 - 202 с.; Сибагатулина, Д. Ю. Экономический механизм реструк-туризационного аутсорсинга промышленных предприятий : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.05 / Сибагатулина Дженела Юрьевна; [Место защиты: С.-Петерб. ун-т экономики и финансов] Санкт-Петербург , 2008 - 22 с.

[208] См.: Рудая, И.Л.. Аутсорсинг: методология и практика: монография. 2009 г. Самара; Руководство Осло 2018, 4-е издание, Руководство Осло — Рекомендации по сбору и анализу данных по инновациям» http://scienceportal.org.by/news/Oslo-Manual-2018-Nov18.html.

Бухгалтерский аутсорсинг — один из вариантов организации процесса ведения бухгалтерского учёта, составления отчетности на предприятии, путем передачи внешней организации – аутсорсеру[209] –специализированной компании. При бухгалтерском аутсорсинге могут быть различные формы сотрудничества, начиная от формирования «нулевой отчётности», и до регулярного сотрудничества на ежедневной основе. Выделяют следующие факторы, обусловившие рост объема услуг бухгалтерского аутсорсинга на международном рынке[210]: -авторитет поставщиков аутсорсинговых услуг («Большая четверка»); -надежность и низкая степень риска поставщиков (поставщики услуг не могут позволить себе совершить ошибку в процессе ведения бухгалтерского и налогового учета. Услуги аутсорсеров застрахованы); -активное позиционирование возможностей аутсорсинга, в т.ч. повышение качества исполнения услуги, экономия средств, высвобождение времени[211] и возможность сосредоточения на основной деятельности, а также другие преимущества вынуждают финансовых директоров передать бухгалтерский учет на аутсорсинг. Благодаря обслуживанию в компании «Accenture и pricewaterhouse Coopers»,

---

[209] См.: Сафарова, Елена Юрьевна Как оптимизировать расходы на персонал: аутстаффинг, аутсорсинг, лизинг персонала Е. Ю. Сафарова, Москва : Экс-мо, 2009 - 202 с.; Сибагатулина, Д. Ю. Экономический механизм реструк-туризационного аутсорсинга промышленных предприятий : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.05 / Сибагатулина Дженела Юрьевна; [Место защиты: С.-Петерб. ун-т экономики и финансов] Санкт-Петербург , 2008 - 22 с.

[210] См.: Татьянок, М. В. Аутсорсинг в системе обеспечения конкурентоспособности современной предпринимательской структуры: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05 / Татьянок Михаил Викторович; [Место защиты: Моск. фин.-промыш. акад.]Москва, 2008 - 25 с.; Теоретические и методические аспекты аутсорсинговых услуг [[Текст] :]: монография / О. Е. Железко, Е.В. Поклонова ; М-во образования и науки РФ, Гос. образовательное учреждение высш. проф. образования "Красноярский гос. торгово-экономический ин-т" Красноярск: Красноярский гос. торгово-экономический ин-т , 2011 - 161 с.; Троянская, М. А. Налоговая конкуренция: региональные особенности проявления [[Текст] :] : монография / М. А. Троянская Москва : Перо, 2014 - 224 с170; Широкова, А.В. Развитие аутсорсинга в современной мировой экономике. Монография/А.В.Широкова. -М.: Изд. Центр ЕАОИ,2012.-158с.

[211] Панков, В.В., Наумова С.А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. ж. Аудит и финансовый анализ. №9, 2009 г.

многие крупные клиенты сократили свои затраты на 50% после перевода финансовых служб на аутсорсинг[212].

-возможность объединения функций информационных технологий (ИТ), бухгалтерского учета и управления финансами (МСБ обычно передают одному поставщику).

По результатам исследований, проведенных Accenture, уже в 2003 г. на внешний подряд были переданы такие функции[213], как расчет ЗП (27–26%) исчисление налогов, а также их планирование (21-27%). В зарубежной практике клиенты финансового аутсорсинга оставляют за собой формирование финансовой политики[214] и принятие окончательных финансовых решений, а остальное передают на аутсорсинг.

Позже на международном рынке стали предлагаться такие услуги: составление внутрипроизводственной отчетности, планирование, прогнозирование, анализ процессов принятия решений.

К преимуществам МФА (международного F&A) можно отнести[215]:

✓ стандартные (возможность концентрации внимания руководства и ресурсов на основных бизнес-процессах; возможность привлечения высококвалифицированного персонала, опыта и технологий для исполнения переданных функций; возможность увеличения гибкости в управлении ресурсами)[216];

---

212 Троянская, М. А. Налоговая конкуренция: региональные особенности проявления [[Текст] :] : монография / М. А. Троянская Москва : Перо, 2014 - 224 с.

213 Источник: http:www.Accenture.com global Research and Industry, дата обращения 02.03.2014 г.

214 Панков, В.В., Наумова С.А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. ж. Аудит и финансовый анализ. №9, 2009 г.

215 См.: Ашмянская, И Индия и глобальный аутсорсинг, или «Бангалоризация» мировой экономики. Азия и Африка сегодня, № 1, Январь 2007, С. 6-10;

216 Васильев, Д.Е. Роль аутсорсинга в развитии экспорта наукоемких услуг и комплектующих изделий для наукоемких товаром российскими предприятиями: Автор.дис. к.э.н…: 08.00.14 .- Моска, ВАВТ, 2011 г. с.25.

✓ специфические (перенос рисков и ответственности за исполнение переданных функций и операций на аутсорсера[217]; в случае нарушения договора – возмещение некоторых убытков за счет аутсорсера[218]; доступ к юридическим и налоговым ресурсам; снижение риска принятия ошибочных управленческих решений). Компания-аутсорсер, чтобы оставаться конкурентоспособной на международном рынке, вынуждена инвестировать в получение оптимальных управленческих решений, в развитие и внедрение современных технологий, в непрерывное повышение квалификации своего персонала[219].

Узкая специализация[220] позволяет обеспечить надежное и качественное исполнение передаваемых на аутсорсинг операций бизнес-процесса. Необходимо при выборе аутсорсера анализировать не просто цену, а модель цена/-качество.

Перечень наиболее востребованных услуг F&A и финансового консалтинга (далее F&К), составленный путем исследований предложений аутсорсеров (2005-2012 г.):

✓ Учет основных средств, документальное оформление операций с основными средствами, классификация, инвентаризация, амортизация, ведение бухгалтерских регистров;

✓ Учет ЗП (начисление ЗП, расчет соответствующих налогов и взносов, подготовка платежных документов для перечисления налогов, взносов

---

[217] См.: Варламова, В. В. Организация бухгалтерского учета аутсорсинговой деятельности: теория и практика. автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.12 / Варламова Вероника Валерьевна; [Место защиты: Орлов. гос. техн. ун-т] Орел , 2008 - 24 с.; Васильев, Д.Е. Роль аутсорсинга в развитии экспорта наукоемких услуг и комплектующих изделий для наукоемких товаром российскими предприятиями: Автор.дис. к.э.н…: 08.00.14 .- Моска, ВАВТ, 2011 г. с.25; Панков, В.В., Наумова С.А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. ж. Аудит и финансовый анализ. №9, 2009 г.

[218] Suryantini, N.P.S.; Arsawan, I.W.E.; Darmayanti, N.P.A.; Moskalenko, S.; Gorokhova, T. Circular Economy: Barrier and Opportunities for SMEs. E3S Web Conf. 2021, 255, 01017.

[219] Панков, В.В., Наумова С.А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. ж. Аудит и финансовый анализ. №9, 2009 г.

[220] См.: Попов, И.С. Управление предпринимательским потенциалом организации на основе аутсорсинга: автореф. Дис …. канд. экон.наук:08.00.05. Моск. акад. предпринимательства при Правительстве Москвы,2012. С.11-13; Проданова, Н.А. Бухгалтерское дело и постановка учета на предприятии._ М.: ООО ИИА «Налог Инфо», ООО «Статус – кво 97»,2006.-360 с.

и документов на выдачу ЗП, формирование и представление необходимых отчетов по ЗП в ФНС, органы статистики, пенсионные фонды (ПФ), госсоцфонды);

- ✓ Учет расчетов с дебиторами и кредиторами (документальное оформление операций с дебиторами и кредиторами, формирование актов сверок, инвентаризационных расчетов, подготовка платежных документов, ведение бухгалтерских регистров;
- ✓ Учет кассовых операций (расчет лимита остатка денежной наличности в кассе, составление кассовых ордеров, ведение кассовой книги, составление кассовых отчетов;
- ✓ Учет расходов с подотчётными лицами (составление расчета на командировки для авансовой выдачи денежной наличности, проверка авансовых отчетов, контроль своевременности возврата денежной налич-ности, выданной под отчет, ведение бухгалтерских регистров);
- ✓ Учет запасов на складах и в производстве, формирование себестоимости запасов, цены реализации;
- ✓ Синтетический и аналитический учет собственного капитала, текущих и долгосрочных обязательств;
- ✓ Учет доходов и результатов деятельности, формирование финансовой, налоговой и статистической отчетности;
- ✓ Восстановление БУ и НУ, формирование и представление по данным восстановленного учета финансовой, налоговой, статистической отчетности;
- ✓ Устные и письменные разъяснения норм действующего законодательства, предусмотренных правилами ведения БУ и НУ (в рамках обслуживания несложные юридические консультации – бесплатно).

Систематизация предлагаемых услуг «F&A» и «F&K» отечественных фирм-аутсорсеров, представлена на рисунке 2.1.

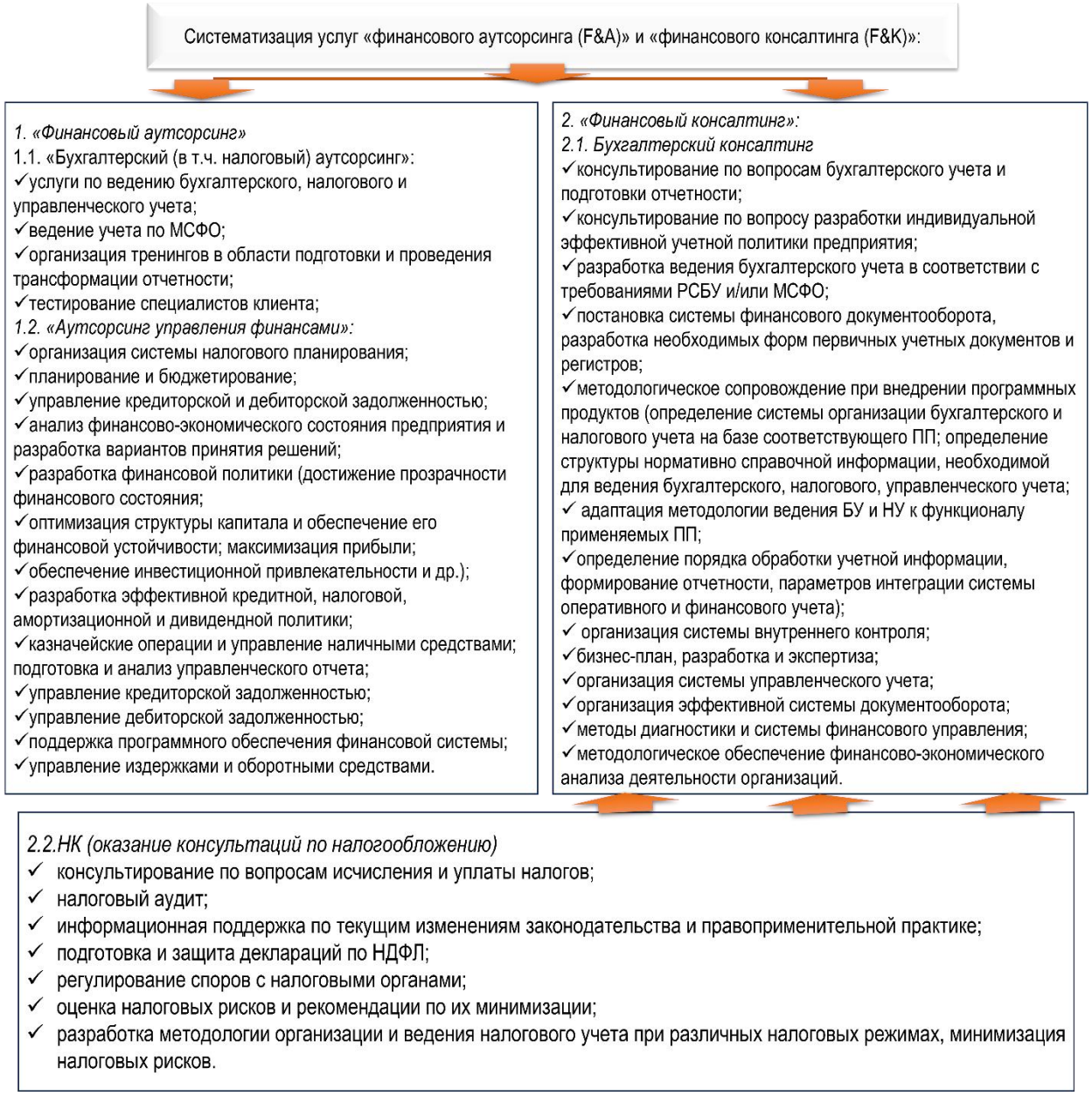


Рисунок 2.1 – Систематизация услуг «финансового аутсорсинга (F&A)» и «финансового консалтинга (F&K)» отечественных аутсорсеров.

Для эффективного использования технологии «F&A», необходимо следующее: определить операции (услуги) бизнес-процесса по управлению финансами, передача которых внешнему исполнителю целесообразна; установить степень использования рыночных и не рыночных методов в отношениях с аутсорсером; разработать предпочтительные критерии и правильно выбрать аутсорсера[221]. В настоящее время не существует какой-либо единой универ-

[221] См.: Проданова, Н.А. Бухгалтерское дело и постановка учета на предприятии._ М.: ООО ИИА «Налог Инфо», ООО «Статус – кво 97»,2006.-360 с; Пушкин, С., Савостьянов М.

сальной классификации услуг финансового аутсорсинга («F&A») и финансового консалтинга («F&K»), да и, как отмечалось ранее, само понятие «финансовый аутсорсинг» в законодательной базе России окончательно не определено. По содержанию сопутствующие аудиту услуги могут быть условно разделены на: услуги действия, услуги контроля, информационные услуги (рисунок 2.2.).

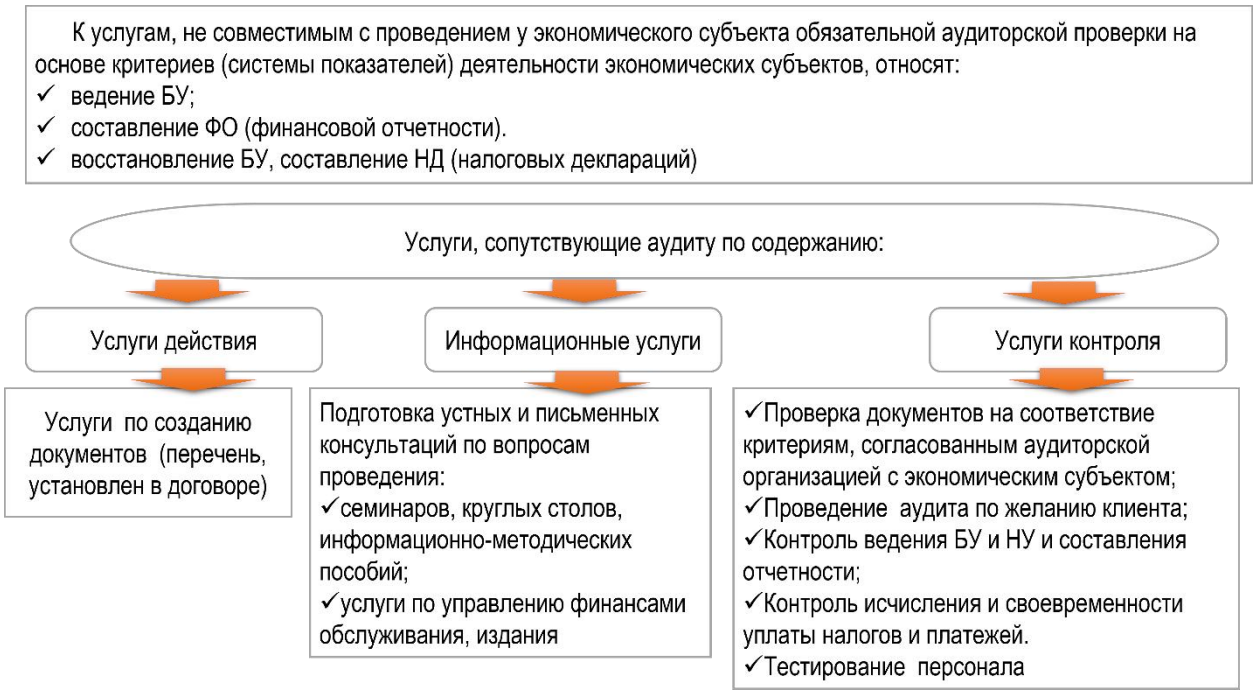


Рисунок 2.2 – Систематизация услуг аутсорсинга (сопутствующих аудиту по содержанию)[222]

Представление о видах услуг «F&A» и «F&K» можно сложить на основе данных, как минимум из трех источников: перечня аудиторских услуг (см. п.

Аутсорсинг финансовых функций. Особенности и преимущества//Управление компанией Издательский дом «РЦБ». - //www.rcb.Ru ; Пятенко, С.В. Методология организации предоставления аудиторских услуг в рыночной экономике: дис. д.э.н. 08.00.12. МГУ, 2001 г. 582 с.; Сафарова, Елена Юрьевна Аутсорсинг учетных процессов / Е. Ю. Сафарова Москва : Кн. мир , 2009 - 190 с.ил.;21 см. - (Технология здравого смысла / Центр бизнес-консалтинга и аудита. ЦБА). - Библиогр.: с. 134-138. - ISBN 978-5-8041-0381-2 (в пер.); Сидоренко, Е. Е. Взаимодействие крупных и малых промышленных предприятий на основе производственного аутсорсинга : : автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05 / Сидоренко Елена Евгеньевна; [Место защиты: Белгород. гос. технол. ун-т им. В.Г. Шухова] Белгород, 2008 - 22 с.

[222] Перекрестова, Л. В. Услуги, сопутствующие аудиту : на примере постановки бухгалт. учета в коммерч. орг. : монография / Л. В. Перекрестова, Т. И. Черненко ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Волгогр. гос. техн. ун-т, Камыш. технол. ин-т (фил.) Волгогр. гос. техн. ун-та Волгоград : Политехник , 2004: Муниципальное унитарное предприятие Камышинская тип. - 78 с.

2.1.), определенных Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»[223], представляющим собой обзор перечня услуг органов, регулирующих исключительно аудиторскую деятельность в стране; «Общероссийского классификатора видов экономической деятельности, продукции, услуг».



Обозначение: МПЗ – материально-производственные запасы; Сср – средняя себестоимость.

Рисунок 2.3 – Коды «Отраслевой классификатор услуг» с дополнительными позициями кодов услуг «F&A» и «F&K»

К сожалению, все эти источники не содержат полный перечень уже существующих услуг «F&A» и «F&K», там нет многих понятий и определений новых услуг F&A. Необходимо откорректировать «Общероссийский классификатор видов экономической деятельности, продукции, услуг», а также «Отраслевой классификатор услуг» и предложить дополнительные позиции кодов услуг с подробным описанием содержания каждой аутсорсинговой и консалтинговой финансовой услуги. Причем, необходимо учитывать, что, в связи с развитием информационных технологий, будет происходить постоянное

[223] Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 24.07.2023) "Об аудиторской деятельности". "Собрание законодательства РФ", 05.01.2009, N 1, ст. 15.

развитие перечня аутсорсинговых и консалтинговых услуг по управлению финансами. Формирование класси-фикационных признаков и описание характеристики услуг «F&A» и «F&K» в нормативных документах упростит подход к установлению фактического содержания тех или иных услуг. Это позволит легко выявлять АКГ (аудиторско-консалтинговые группы), аутсорсеров, предоставляющие эти услуги, что облегчит поиск заказчиков и «фирм – исполнителей-аутсорсеров». АКГ следует рекомендовать применение в рекламных объявлениях формулировок, содержащихся в сформированном отраслевом классификаторе. Автор предлагает разработать и ввести 10-разрядный код отраслевого классификатора сопутствующих аудиту аутсорсинговых и консалтинговых финансовых услуг, что позволит достичь большего взаимопонимания в представлении о них между законодательными органами, самими аудиторско-консультационными группами (АКГ) и потребителями этих услуг, а также описать качество каждой услуги более подробно.

Это будет способствовать формированию спроса на эти еще не очень популярные в России, но широко применяемые услуги в развитых странах. Одним из направлений услуг финансового аутсорсинга может быть не только ведение учета и некоторые услуги по управлению операционной, финансовой и инвестиционной деятельностью субъектов деятельности, в т.ч. предприятий МСБ, которые в зарубежной практике имеют возможность выпускать ценные бумаги и привлекать различные финансовые инструменты (FI) и механизмы финансового менеджмента (FM), становится особенно актуальным в условиях изменения климата. Требования к увеличению финансирования для осуществления экологической и инновационной деятельности предприятий МСБ и явилось предпосылкой дальнейшей трансформации услуг финан-сового и налогового аутсорсинга. С этой целью предлагается формировать региональную экологическую финансовую систему, организатором которой будет аутсорсер по оказанию услуг финансового аутсорсинга.

2.2. Концептуально-методологические основы трансформации финансового и налогового аутсорсинга

Согласно исследованиям Б.А. Аникина[224], С.О. Календжян[225], И.Л.Рудой[226], О.Д. Проценко, Д.Т. Новикова, а также зарубежных ученых, таких как: Д.Хейвуда[227], Дж. Куина, Ф. Хилмера, Р. Клика, Т. Дьюнинга, М. Брауна и других, аутсорсинг рассматривается как инструментарий в методологии управления, основывается на делегировании полномочий и ответственности внешним исполнителям – аутсорсерам[228]. Основные составляющие методологии аутсорсинга[229] представлены на рисунке 2.4. Аутсорсинг направлен и на преодоление финансовых ограничений путем увеличения внешних связей, установления экономически выгодных отношений с организациями-партнерами, располагающими наиболее важным ресурсом – знаниями. По мнению И.Л.Рудой, в процессе аутсорсинга проявляется инновационный характер благодаря тому, что осуществляется выбор источников ресурсов, как эконо-

---

[224] См.: Анисимов, А.Л. Эффективность налогового администрирования в налоговой системе Российской Федерации. Известия УрГЭУ 1(57) 2015. С.24-30; Агеева, О.А. Методология обеспечения единства бухгалтерского учета и отчетности: автореф. дис. д.э.н.08.00.12. Москва, ГУУ, 2008.

[225] Календжян, С.О. Аутсорсинг и делегирование полномочий в деятельность компаний. –М.: Дело, 2003 г. 272 с.

[226] См.: Рудая, И.Л. Методология управления в экономических системах на основе аутсорсинга: автореф. дис.08.00.14. Москва, ГУУ,2009 г. с.4; Рудая, И.Л. Аутсорсинг: методология и практика: монография. 2009 г. Самара.

[227] Хейвуд, Дж. Брайан. Аутсорсинг: [микроформа] : В пойсках конкурент. преимуществ / Дж. Брайан Хейвуд М. : РГБ , 2007г.

[228] См.: Аникин, Б.А. Аутсорсинг и аутстафинг, высокие технологии менеджмента: Учебное пособие для студентов высших учебных заведений /Б.А. Аникин, И.Л. Рудая. Москва: ИНФРА – М,2007 г. -286 с.; Календжян, С.О. Аутсорсинг и делегирование полномочий в деятельность компаний. –М.: Дело, 2003 г. 272 с.

[229] См.: Ghisellini, P.; Cialani, C.; Ulgiati, S. A Review on Circular Economy: The Expected Transition to a Balanced Interplay of Environmental and Economic Systems. J. Clean. Prod. 2016, 114, 11–32. Ghisellini, P.; Cialani, C.; Ulgiati, S. A Review on Circular Economy: The Expected Transition to a Balanced Interplay of Environmental and Economic Systems. J. Clean. Prod. 2016, 114, 11–32; Dragone, D.; Lambertini, L.; Palestini, A. Emission taxation, green innovations and inverted-U aggregate R&D efforts in a linear state differential game. Res. Econ. 2022, 76, 62–68; Francisco, J. Environmental taxation in the European Union: Are there common trends? Econ. Anal. Policy 2022, 73, 670–682; Jongmoo Jay Choi, (2021). Outsourcing flexibility under financial constraints. Journal of Corporate Finance Volume 67, April 2021, 101890. https://doi.org/ 10.1016/j. jcorpfin. 2021.101890.

мических факторов[230]. Аутсорсинг как современная методология менеджмента, основанная на интеграции основных ресурсов и компетенциях специализированных компаний-аутсорсеров, обеспечивающих достижение синергетического эффекта[231].

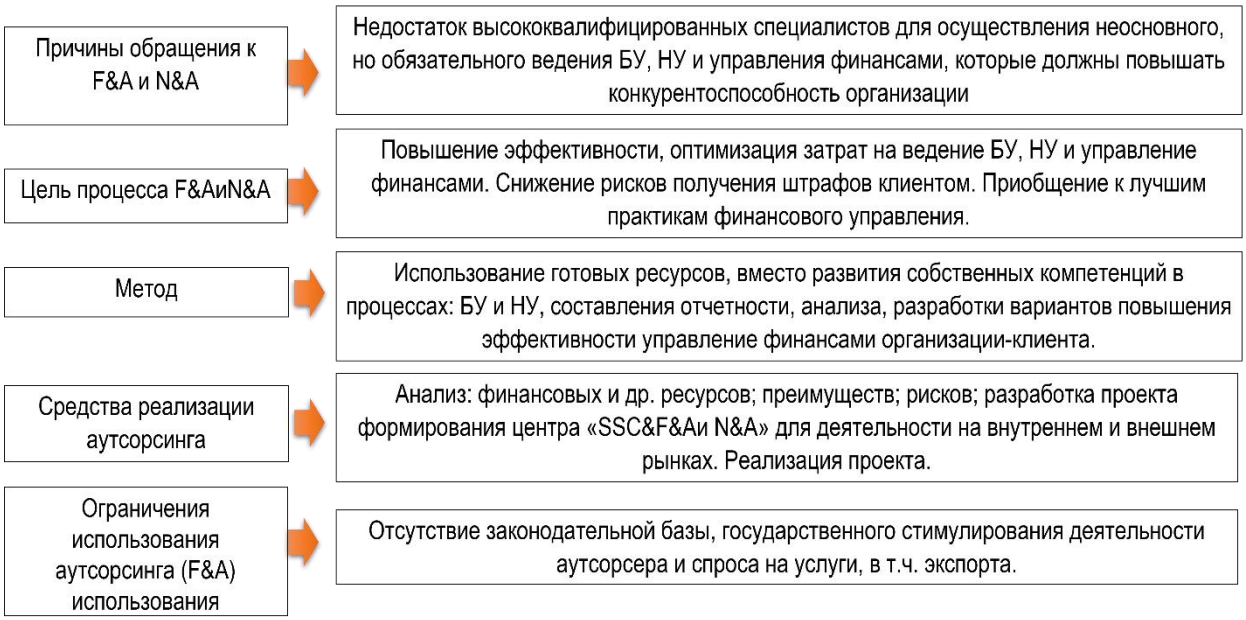


Рисунок 2.4 – Основные составляющие методологии финансового (F&A) и налогового (N&A)

Основные составляющие методологии F&A и N&A:

Аутсорсинг – современная методология менеджмента, основанная на интеграции ресурсов и компетенциях специализированных компаний-аутсорсеров, обеспечивающих достижение синергетического эффекта[232]. При аутсорсинге используются внешние ресурсы партнеров – компаний-аутсорсеров, что позволяет не тратить собственные ресурсы на развитие компетенций[233].

---

[230] См.: Рудая, И.Л.. Аутсорсинг: методология и практика: монография. 2009 г. Самара; Руководство Осло 2018, 4-е издание, Руководство Осло — Рекомендации по сбору и анализу данных по инновациям» http://scienceportal.org.by/news/Oslo-Manual-2018-Nov18.html

[231] См.: Аникин, Б.А. Аутсорсинг и аутстафинг, высокие технологии менеджмента: Учебное пособие для студентов высших учебных заведений /Б.А. Аникин, И.Л. Рудая. Москва: ИНФРА – М,2007 г. -286 с.; Синяева, И.М. методология оценки маркетинга услуг аутсорсинга и мультипликативного эффекта: Монография/И.М. Синяева.-М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг» 2012, 176 с 11,160.

[232] Zhao, H. How Does Digital Finance Affect Carbon Emissions? Evidence from an Emerging Market. Sustainability 2021, 13, 12303.

[233] См.: Черьязданов, С. К. Рационализация управления бизнес-процессами на основе аутсорсинга: на примере телекоммуникационного сектора Республики Казахстан / С. К.

В современной экономике трансформируется роль финансов, в связи с интеграционными процессами, объединяющими партнеров в общий процесс создания потребительской ценности[234]. Концепции повышения эффективности управления, поддерживаемые инструментарием F&A, представлены на рисунке 2.5.

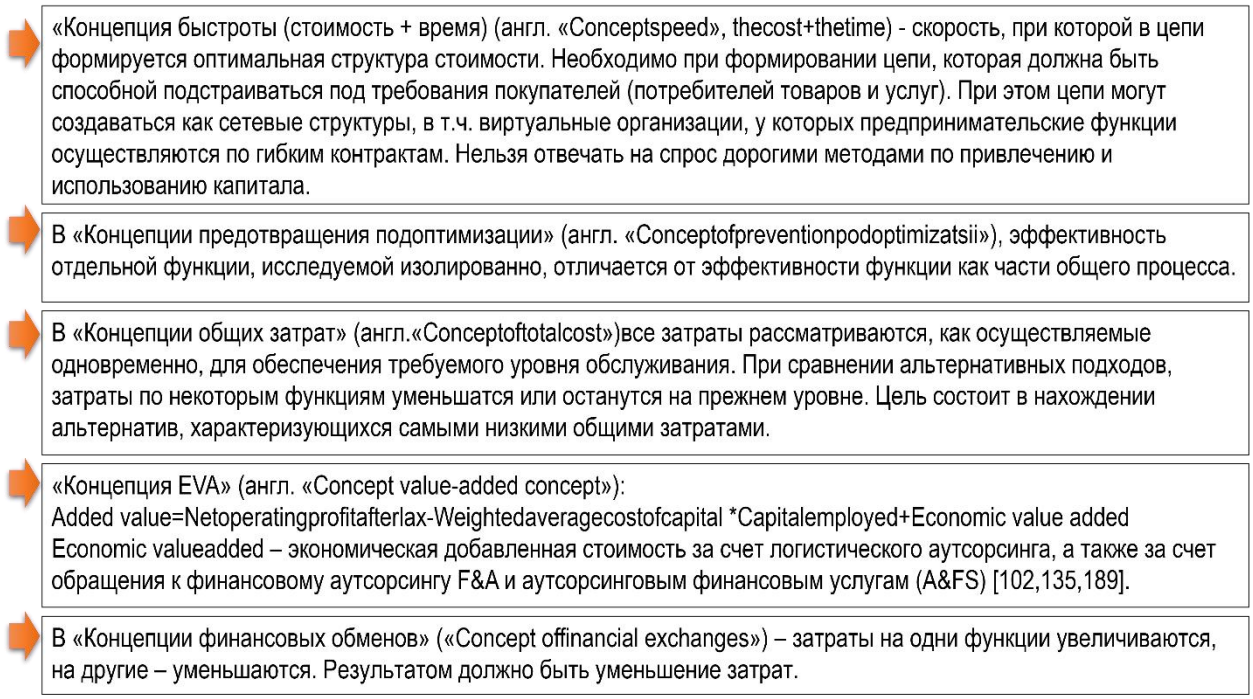


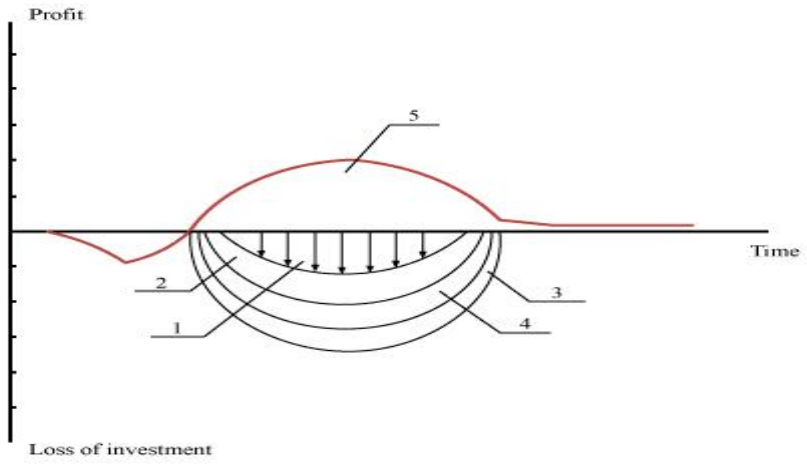
Рисунок 2.5 – Концепции менеджмента, поддерживаемые инструментарием аутсорсинга, адаптированных к F&A (А.Г. Бутрин, И.Д.Котляров, О.Д.Проценко и др.)

Основными задачами использования инструментария F&A, как организатора региональной финансовой системы (в т.ч. экологической) является оптимизация финансовых ресурсов, необходимых для организации экологизации и развития чистых технологий в регионе. Финансовый аутсорсинг в сформированной финансовой системе направлен и на преодоление финансовых

Черьязданов Москва : МАКС Пресс , 2008 – 93 с.; Чугунова, Г. В. Развитие аутсорсинга в системе телекоммуникационного бизнеса России: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05 / Чугунова Галина Владимировна; [Место защиты: Моск. гос. ун-т им. М.В. Ломоносова, Москва, 2008 - 26 с.

[234] См.: Шевелева, Е.А. Бухгалтерский аутсорсинг инновационной деятельности в национальных исследовательских университетах: Автореф.канд.экон.наук: 08.00.12. Оренбург.гос.ун-т,2012. С.5-7; Шелкунов, Д.О. Интернет экономика: Россия и Индия как две стороны одной медали. Азия и Африка сегодня, № 11, Ноябрь 2011, С. 2-7.

ограничений клиентов услуг - субъектов хозяйство-вания, в основном МСБ. Согласно исследованиям Рудой И.Л.[235], после адаптации к услугам финансового аутсорсинга, это происходит путем увеличения внешних связей, установления экономически выгодных отношений с организациями-партнерами, располагающими наиболее важным ресурсом – знаниями. В процессе оказания услуг финансового аутсорсинга, направленных на удовлетворение финансовых потребностей клиентов, аутсорсер осуществляет поиск финансовых инструментов (FI), в т.ч. экологических (GFI) и привлечение к управлению механизмов финансового менеджмента (FM). При этом, учитывая, что проекты экологизации при расчете по известным методикам не показывают доход, по сравнению с инновационными, предложено использовать теорию жизненного цикла для перекрытия финансовых потоков (рисунок 2.6).



Обозначение:1-доход от инновационного проекта; 2-собственный капитал; 3-привлеченный капитал; 4- государственное финансовое стимулирование)

Рисунок 2.6. Структура капитала инновационных и экологических проектов в региональной финансовой экологическо-инновационной системе

Клиенты услуг финансового аутсорсинга (F&A), это в основном субъекты хозяйствования МСБ. Если в регионе фискальная политика (налоговая и бюджетная) будет направлена на стимулирование развития МСБ, то они будут заинтересованы заниматься инновационной и/или экологической деятель-

235 Рудая, Ирина Львовна.Аутсорсинг: методология и практика: монография / И. Л. Рудая. - Самара : Универс групп, 2009. - 229 с. : ил., табл.; 20 см.; ISBN 978-5-467-00203-3.

ностью. Для этого используется собственный, заемный и привлеченный капитал (краткосрочные и долгосрочные обязательства и кредиторская задолженность). Имеет место механизм государственного финансового стимулирования - прямые стимулы (прямое участие государства в финансировании, соучастие государственного финансирования с частным финансированием), косвенные стимулы (формирование благоприятного финансового климата, льготное налогообложение, льготные ставки кредитования, кредитно-денежная политика центрального банка, льготные ставки рефинансирования, норма минимальных обязательных резервов, операции на открытом рынке, субсидирование процентной ставки, государственная гарантия и др.). В последнее время появилось много статей о возможности использования криптовалюты в процессах финансирования и инвестирования). Формы государственного финансового стимулирования реализуются через систему методов и рычагов. Для регулирования денежных потоков в региональной финансовой системе сочетают несколько политик, в том числе фискальную – «бюджетно - налоговую» политику. Государственное стимулирование позволит снизить налоговое бремя и увеличить собственный капитал участников региональной финансовой системы (RFS).

Поэтому, сформулирована и доказана гипотеза дальнейшей трансформации услуг финансового и налогового аутсорсинга, которая связана с организацией региональной финансовой системы, направленной на обеспечение финансирования проектов экологизации при переходе к чистым процессам производства товаров или услуг.

Оказание таких услуг необходимо, так как обычно клиент – субъект МСБ не может самостоятельно обеспечить финансирование и инвестирование таких экологических (обычно имеющих отрицательные экономические показатели) проектов, поэтому обращается к услугам аутсорсера, квалифицированно предоставляющие эти услуги. На основе этой гипотезы сформулирована концепция трансформации финансового и налогового аутсорсинга, согласно которой аутсорсера представляют как организатора эффективных эконо-

мических отношений между клиентами услуг, кредиторами, инвесторами, муниципальными бюджетами, налоговыми органами, страховыми компаниями в сформированной региональной экономической системе, основой которой является региональная финансовая система[236]. В данном случае аутсорсер меняет структуру капитала клиентов[237].

В основу методологии исследования факторов, влияющих на финансовый аутсорсинг, приняли экономику транзакционных издержек (TCE), которая предполагает, что расходы и трудности, связанные с рыночными транзакциями, могут в некоторых случаях благоприятствовать внутренней организации обслуживания, а в других случаях – аутсорсингу[238].Решение о том, будут ли определенные задачи выполняться внутри компании или будут переданы на аутсорсинг, зависит от транзакционных издержек обоих вариантов. Руководство компании выберет альтернативу с меньшими транзакционными издержками. Однако, если оказываемые услуги, требуют привлечение специалистов, которые обладают уникальными компетенциями, то субъекты малого и среднего бизнеса (МСБ) обращаются к аутсорсингу.

В данном исследовании для решения задач снижения финансовой ограниченности природоохранной деятельности на региональном уровне предлагается использовать технологии инсорсинга и аутсорсинга[239]. Самостоятельный поиск и привлечение финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента в сфере охраны окружающей среды каждым хозяйствующим субъектом, особенно малым и средним бизнесом, нерационален, неэффективен, очень дорог и нереален, особенно на фондовых рынках. Поиск

---

[236] Laktionova,O.(2023) Analysis of Financial Outsourcing Management in Regional Envirmental Systems, Sustainability 2023, 15(15), 11966https: //doi.org/10.3390/su151511966.

[237] S. Katie Moon, (2019), Outsourcing Through Purchase Contracts and Firm Capital Structure. Management ScienceVol. 67, No. 1 https://doi.org/10.1287/mnsc.2019.3443.

[238]Liang,Y(2021). Impact of financial development on outsourcing and aggregate productivity. https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2021.102770. Journal of Development Economics, Volume 154, January 2022, 102770.

239 Reza-Gharehbagh, R.; Asian, S.; Hafezalkotob, A. Reframing supply chain finance in an era of reglobalization: On the value of multi-sided crowdfunding platforms. Transp. Res. Part E Logist. Transp. Rev. 2021, 149,

финансовых инструментов, механизмов финансового менеджмента для клиентов, в том числе субъектов МСБ, активно занимающихся экологизацией, авторами предлагается осуществлять в режиме финансового аутсорсинга (F&A). Услуги финансового аутсорсинга для клиентов в сфере организации учета и финансовой деятельности осуществляются уже много лет[240]. Аутсорсер существенно улучшает финансовые показатели, повышает рентабельность субъектов хозяйствования, обеспечивает стратегию снижения затрат и тактику увеличения бюджета и повышения продуктивности при формировании портфеля инновационных проектов, учитывая не только финансовые цели, но также социальные и экологические цели[241]. Финансовый аутсорсинг приобретает новые формы выражения, которые могут помочь предприятиям получить конкурентные экологические преимущества. Преимуществом финансового аутсорсинга является гибкость в выборе финансовых инструментов и облегчение привлечения «Green» финансовых технологий. Все это не может обеспечить самостоятельно малый, средний, да и крупный бизнес. Предлагается снизить финансовые ограничения хозяйствующих субъектов, ведущих экологически активную деятельность, путем формирования региональной экологической финансовой системы, организованной аутсорсером для оказания финансовых услуг. Аутсорсер обеспечивает непрерывность финансовых потоков в региональной финансовой системе (RFS), оптимизирует их за счет использования «Green» финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента, предотвращая «кассовые» разрывы, в т.ч. и в экологической региональной финансовой системе (RFS).

Аутсорсинг при разработке экологических мер может также включать «Green» страхование, которое охватывает страховые продукты, связанные с устойчивыми практиками, способствующих защите окружающей среды и

240 Miller, J. Outsourcing review: Contract manufacturing through the years. Pharm. Technol. Eur. 2017, 41, 76–78. .

241 An, J.; Jung, D.; Jeong, K.; Ji, C.; Hong, T.; Lee, J.; Kapp, S.; Choi, J. Energy-Environmental-Economic Assessment of Green Retrofit Policy to Achieve 2050 Carbon-Neutrality in South Korea: Focused on Residential Buildings. Energy Build. 2023, 289,

предотвращению экологического ущерба. Страхование возмещает убытки третьим лицам, которые подвергаются экологическим рискам, таким как загрязнение воздуха, воды и земель, что снижает затраты предприятий на охрану окружающей среды, улучшает экономику и привлекает инвесторов за счет снижения инвестиционного риска. На стратегическом уровне аутсорсинг открывает доступ к дополнительному капиталу, а также к новым (инновационным) ресурсам и технологиям[242]. Аутсорсинг обеспечивает гибкость в выборе финансовых инструментов. Аутсорсинг предлагается рассматривать как инструмент взаимодействия различных заинтересованных сторон при организации новых процессов. Это подтверждает актуальность данного исследования, направленного и на снижение финансовых ограничений экологических и инновационных мероприятий.

Рассмотрены теории и концепции аутсорсинга, которые могут быть актуальны для организации региональных экологических и инновационных финансовых систем. Предложена концепция организации аутсорсером экономических отношений между участниками региональной финансовой системы. Анализ исследования «Green» финансовых инструментов показал, что они активно разрабатываются и используются. Однако, нет ни одной публикации, посвященной аутсорсеру финансовых услуг как организатору и посреднику между клиентами – МСП, крупным бизнесом, инвесторами, региональными бюджетами и другими инфраструктурными звеньями в организации эффективных экономических отношений по привлечению и использованию финансов, финансовых инструментов. и механизмов финансового менеджмента.

Аутсорсер снизит финансовые ограничения клиентов — экологических активистов, разрабатывающих и реализующих эко-мероприятия в регионах. Решению этих проблем посвящено настоящее исследование. Для выявления предпосылок развития теории финансового аутсорсинга в снижении

242 Laktionova,O.(2023) Analysis of Financial Outsourcing Management in Regional Envirmental Systems, Sustainability 2023, 15(15), 11966https: //doi.org/10.3390/su151511966.

финансовой ограниченности сервисных клиентов, деятельность которых направлена на разработку и реализацию проектов по экологизации и которые являются участниками региональной экологической финансовой системы, были рассмотрены теории и концепции аутсорсинга [243].

Предлагается методология исследования, включающая различные методы анализа: библиометрический (в т.ч. кластерный), экометрический, прогнозный и др. Активно идет процесс разработки «Green» финансовых инструментов (GFI): «Green» облигаций (GB), «Green» инвестиций, систем «Green» инноваций. Существует необходимость дальнейшего исследования направления - региональных экономических, в т.ч. финансовых систем.

На экологические доходы как на независимый и достаточный источник финансирования эко-деятельности рассчитывать не следует несмотря на то, что произошло увеличение ставок экологического налога на выбросы парниковых газов в атмосферу. Показано, что продажа разрешений на выбросы парниковых газов несколько увеличила доходы бюджетов, но, однако, не может считаться достаточным независимым источником финансирования бюджетов региона. Известная модель развития инноваций демонстрирует, что большинство эко-проектов убыточны и требуют определенного механизма финансирования, который может предоставить аутсорсер для оказания финансовых услуг. Капитал, привлекаемый аутсорсером в региональную финансовую систему, в т.ч. в экологическую и/или инновационную является смешанным капиталом. Чаще всего, иссле-дователи описывают следующую структуру капитала: акционерный и долговой; собственный и заемный капитал. Авторы предлагают формировать структуру смешанного капитала, привлекаемого аутсорсером для финансирования эко- и инновационных мероприятий, путем организации региональной финансовой системы, в т.ч. экологической, включающей собственный, заемный и привлеченный капитал.

---

243 Там же.

В настоящее исследование были включены следующие вопросы: теории и концепции аутсорсинга в организации региональных экологических финансовых систем.

Теоретическими основами современного финансового и налогового аутсорсинга являются теории и концепции: концепция природы фирмы[244] и ресурсная теория фирмы[245;] теория ключевых компетенций[246]; концепции аутсорсинга и делегирования полномочий[247], концепции и теории финансов и инвестиционного портфеля[248], теория структуры капитала[249]; теория инвестиционного менеджмента[250]. При исследовании трансформации финансового и налогового аутсорсинга использовались методологии прогнозирования развития направлений исследований, основанных на теории использования финансирования и налогообложения, в т.ч. экологического при трансформации финансового и налогового аутсорсинга[251]. Рассматривалась проблема, как «экологическое» финансирование может стимулировать частные предприятия к экологической модернизации[252].

---

244 См. Kantarelis, Demetrius. Theories of the firm. — 2nd ed. — [Great Britain?]: Inderscience Enterprises, 2007. — [10], 314 pages c.; Jeffrey T. Macher, Barak D. Richman. Transaction Cost Economics: An Assessment of Empirical Research in the Social Sciences // Business and Politics. — 2008-04. — Т. 10, вып. 1. — С. 1—63; Coase, R.H.; Buchanan, J.B.; Thirlby, G.F. Business Organization and the Accountant; Weidenfeld and Nicolson: New York, NY, USA.

245 Rumelt, R.P. Towards a Strategic Theory of the Firm. Compet. Strateg. Manag. 1984, 26, 556–570.

246 Prahalad, C.K. and Hamel, G. (1990) The core competence of the corporation, Harvard Business Review (v. 68, no. 3) pp. 79-91.

247 Календжян С.О.

248 См.: Markowits Harry M. Portfolio Selection // Journal of Finance. 1952. 7. № 1 pp. 71-91; Markowitz H. M. Portfolio Selection: Efficient Diversification of Investment. Wiley. New York. 1959.

249 Modigliani F., Miller M. H. The Cost of Capital, Corporation Finance and the Theory of Investment // Amer. Econ. Rev. 1958. June. P. 261—297

250 Markowitz H. M., Mean Variance Analysis in Portfolio Choice and Capital Markets. Basil. Blackwell. 1990.

251 См.: Li, X.; Yang, Y. Does Green Finance Contribute to Corporate Technological Innovation? The Moderating Role of Corporate Social Responsibility. Sustainability 2022, 14, 5648; Fu, K.; Li, Y.; Mao, H.; Miao, Z. Firms' Production and Green Technology Strategies: The Role of Emission Asymmetry and Carbon Taxes. Eur. J. Oper. Res. 2023, 305, 1100–1112.

252См.: Li, Y.; Zhou, M.; Sun, H.; Liu, J. Assessment of Environmental Tax and Green Bonds Impacts on Energy Efficiency in the European Union. Econ. Change Restruct. 2022, 26, 1063–1081; Liang, Y. Impact of financial development on outsourcing and aggregate productivity. J. Dev. Econ. 2021, 154, 102770.

Результаты исследований учёных[253] показывают, что в условиях рыночных отношений «функции» финансов и их роль становятся все более значимыми в управлении хозяйствующими субъектами. С развитием информационных технологий происходит трансформация финансового и налогового аутсорсинга. Появляются инновационные финансовые инструменты (GFI), в т.ч. экологические, которые участвуют в финансировании деятельности по предотвращению и смягчению последствий техногенных и природных катастроф, их кредитовании и страховании.

Специалисты аутсорсера привлекают финансовые экологические ресурсы из местных и региональных бюджетов, но учитывая их незначительность и дефицитность, они ищут и привлекают дополнительные финансовые инструменты и механизмы финансового менеджмента. Это требует дополнительных инвестиций в профессиональное развитие специалистов аутсорсера. Требуются знания в области новых методов финансового управления, разработки теории, методологии и их совершенствования. Финансовый менеджмент субъектов хозяйствования (предприятий разных форм собственности) сегодня не отвечает требованиям развития и эффективности национальной экономики, финансовой системы государства, решению задач социально-экономического, экологического и инновационного развития.

Существует необходимость организации региональной экологической финансовой системы[254], направленной на развитие чистых технологий на предприятиях региона. Организатором такой системы может выступать аутсорсер по оказанию услуг финансового и налогового аутсорсинга.

Гипотеза 3. Аутсорсер – организатор региональной инновационно-экологической финансовой системы, которая предполагает аутсорсинг для клиентов, кредиторов, инвесторов, страховщиков, муниципалитета и других.

---

253 Shanmugam, V.; Mensah, R.A.; Försth, M.; Sas, G.; Restás, Á.; Addy, C.; Xu, Q.; Jiang, L.; Neisiany, R.E.; Singha, S.; et al. Circular Economy in Biocomposite Development: State-of-the-Art, Challenges and Emerging Trends. Compos. Part C Open Access 2021, 5, 100138

254 Laktionova. O Analysis of Financial Outsourcing Management in Regional Environmental Systems. Sustainability 2023, 15(15), 11966; https://doi.org/10.3390/su151511966 . Received: 19 June 2023 / Revised: 12 July 2023 / Accepted: 31 July 2023 / Published: 3 August 2023.

Чтобы доказать это, необходимо выявить и изучить тенденции развития участников, которые аутсорсер использует для привлечения современных финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента.

Законодатели многих стран и международные организации сообщают об ухудшении экологии по причине недостаточного финансирования деятельности мероприятий по экологизации и по борьбе с изменением климата. Многие проблемы по разработке и внедрению экологических мероприятий по развитию чистых технологий могут быть решены МСБ. Существуют проблемы по увеличению финансирования и государственного финансового стимулирования деятельности МСБ в этом направлении. С этой целью реальной необходимостью является создание методологии и методик выявления и использования инструментов и механизмов управления финансовыми потоками. Для решения этой проблемы предлагается подход, направленный на привлечение услуг финансового и налогового аутсорсинга, в результате их трансформации. Клиентами услуг являются предприятия МСБ, у которых управление финансовой, операционной и инвестиционной деятельностью осуществляется аутсорсером, который также является организатором региональной финансовой системы (RFS), способствующей увеличению финансирования мероприятий экологизации, внедрения чистых технологий и модернизации. В исследовании были использованы различные методы анали-за: библиометрический (в т.ч. кластерный), эконометрический, прогнозный и другие для выявления тенденций развития финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента, участвующих в формировании региональных эко-инновационных финансовых систем. Разработана методи-ка анализа, в которую вошли этапы: а)осуществление выборочного набора документов из наукометрических баз (Scopus, Web of Science), путем формирования максимально точного результата набора ключевых слов в поисковом запросе; б) написание литературного обзора как методологии исследования, направленной на выявление инновационных финансовых инструментов; в) визуализация библиографических ссылок, визуализация

совпадений, контент-анализ; г) определение динамики и трендов развития выявленных чистых и экологических финансовых инструментов; д) наиболее активных авторов, организаций, финансирующих спонсоров исследований финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента в сфере оказания финансовых аутсорсинговых услуг и в формировании региональной эколого-инновационной финансовой системы; ж) использование эконометрических методов анализа для выявления значимых и незначимых налоговых поступлений в местный бюджет с целью его оптимизации, путем изменения элементов незначимых налогов или отказа от них и другое.

Анализу подлежали документы, связанные с экологическими и устойчивыми технологиями кредитования, инвестирования, страхования, а также посвященные методам повышения эффективности формирования доходной части муниципальных бюджетов и ее оптимизации с использованием методик предикативного анализа. Аутсорсер формирует так называемую «новую» финансовую систему, как того требуют последние постановления ООН, для организации эффективных экономических отношений между ее участниками: клиентами - предприятиями МСБ, кредиторами, инвесторами, страховщиками, департаментом местных финансов и другими для организации формирования и управления полученным смешенным капиталом и увеличения скорости его оборачиваемости. Это позволит увеличить финансирование мероприятий экологизации, направленные на уменьшение выбросов парниковых газов и противодействовать изменению климата. Сформулированы и доказаны гипотезы управления экологическими налоговыми поступлениями как источниками финансирования этих мероприятий. Предложена классификация финансовых инструментов, в том числе экологических, привлекаемых аутсорсером в региональную финансовую систему. Показано применение механизмов финансового менеджмента в повышении эффективности управления смешанным капиталом. Исследована роль финансового аутсорсинга в формировании «устойчивой экономики», которая может сочетать эконо-

мический рост и защиту окружающей среды, которая возникла в ответ на ограничения существующих способов производства и потребления.

Финансовый аутсорсинг в повышении эффективности экономического и экологического развития, в т.ч. в развитии устойчивой экономики.

Внедрение экологически чистых технологий в соответствии с потребностями общества осуществляется многими предпринимателями-производителями. Имеются работы, основанные на результатах исследований по разработке и внедрению экологически новых продуктов (ЕНПД), которые интегрированы с философией экологического менеджмента. Такая интеграция нескольких технологий в управлении существенно повышает производительность и конкурентоспособность компаний. Показано, что большое количество рабочих мест переводится на аутсорсинг и продолжается глобализация аутсорсинга. В сочетании с развитым торгово-кредитным механизмом и механизмом распределения доходов, а также инновационным подходом государства к социальному обеспечению внутренняя система субъектам МСБ не всегда превосходит внешнюю альтернативу аутсорсинга. Однако, в сценариях борьбы за власть участники отдают предпочтение внутреннему аутсорсингу перед внешним.

Что касается финансового аутсорсинга как организатора региональной финансовой системы (RFS), то основным фактором является повышение эффективности экологического и инновационного развития.

О роли финансового аутсорсинга можно судить по определению «устойчивой экономики», которая может сочетать экономический рост и защит-у окружающей среды, которая возникла в ответ на ограничения существующих способов производства и потребления. Признанная общественным мнением, эта новая экономическая модель, альтернатива линейной экономике, также интегрирована в государственную политику и стратегию социально-экологического и энергетического перехода в различных странах. Роль финансового аутсорсинга определяется тем, что его клиенты, а именно малые и средние

предприятия (МСП), должны быть ключевыми участниками реализации концепции устойчивой экономики как основы создания стабильного общества.

Были определены ключевые стратегии и ресурсы, которые могут способствовать внедрению экономики замкнутого цикла на МСП. Финансовый аутсорсинг поможет МСП внедрить экономику замкнутого цикла в бизнес-процессы. Устойчивая бизнес-модель инноваций заключается в создании высшей ценности для клиентов и компаний путем удовлетворения социальных и экологических потребностей посредством бизнеса. В последнее время в различных исследованиях подходы устойчивой экономики рассматриваются как инновационные территориальные подходы к устойчивому развитию регионов[255]. Экономика замкнутого цикла описывает концепцию, направленную на сохранение ресурсов за счет минимизации использования материалов и энергии на протяжении всего жизненного цикла продукта, включая производство и ремонт, а также повторное использование и перера-ботку[256]. Инновации в сфере экономики замкнутого цикла помогают реализовать цели устойчивого развития, сосредоточив внимание на экологических, экономических и социальных аспектах устойчивости[257]. Фирмы, внедряющие инновации в области устойчивой экономики, демонстрируют значительно лучшие финансовые результаты. Аутсорсинг как часть стратегии финансового управления в муниципалитетах используется для модернизации их инфраструктуры и оптимизации налоговых поступлений[258.]. Это повышает экономическую эффективность в борьбе с изменением климата и в предоставлении государственных услуг при ограниченных инвестиционных бюджетах. Аутсорсинг, как стратегия управления позволяет своим клиентам, т. е. предприятиям малого и среднего

---

255 Laktionova. O. (2022) Environmental Taxation Assessment on Clean Technologies Reducing Carbon Emissions Cost-Effectively. Academic Editors: Lu Zhen, Junliang He and Lufei Huang Sustainability 2022, 14(21), 14044; https://doi.org/10.3390/ su 142114044 (re-gistering DOI).

256 217,289,293

257 Laktionova. O Transforming Financial Outsourcing Services for Sustainable Business Development: A Review on Green Finance. Vol 6 No 4 (2022): Economics. Ecology. Socium. DOI: https://doi.org/10.31520/2616-7107/2022.6.4

258 Sribna, Y.; Skakovska, S.; Paniuk, T.; Hrytsiuk, I. The Economics of Technology Transfer in the Environmental Safety of Enterprises for the Energy Transition. Econ. Ecol. Socium 2023, 7, 84–96

бизнеса, передать бухгалтерский учет и управление финансами и связанные с ними риски внедрения устойчивой экономики на финансовый аутсорсинг[259]. Когда речь идет о передаче функций финансового управления, речь идет о финансовом аутсорсинге (F&A), как об особом виде аутсорсинга[260]. Функции F&A как научно-практического направления сформировались в результате развития теории финансового менеджмента организаций и институциональных требований к их управлению[261]. Изменение функций и направлений финансового аутсорсинга (F&A) и налогового аутсорсинга (N&A) в международной практике связано с аутсорсингом финансовых услуг (бюджетирование, кредитования, инвестирование, страхование, налоговое планирование, финансовый анализ, принятие оптимальных управленческих решений) на основе использования современных инструментов интерактивной бизнес-аналитики.

Одна из первых статей об использовании бухгалтерского аутсорсинга на практике была написана Капланом[262]. Затем F&A получил развитие в сфере финансирования инновационной, циркулярной и экологической экономики и в других направлениях. Когда аутсорсер-организатор формирует экологическую региональную финансовую систему, аутсорсер по оказанию услуг F&A становится посредником между клиентами — малым и средним бизнесом (развивающим «экологические» инновации), инвесторами, кредиторами, местным бюджетным управлением и устанавливает другие инфраструктурные связи. Аутсорсер должен строить свои отношения с участниками финансовой системы с учетом достижений в области финансового менеджмента и теории

---

259 Sribna, Y.; Skakovska, S.; Paniuk, T.; Hrytsiuk, I. The Economics of Technology Transfer in the Environmental Safety of Enterprises for the Energy Transition. Econ. Ecol. Socium 2023, 7, 84–96

260 См.: Williams, P.; Sion, R.; Shasha, D.E. The Blind Stone Tablet: Outsourcing Durability to Untrusted Parties; NDSS: San Diego, CA, USA, 2009; Ghani, E.; Kerr, W.R.; Stanton, C. Diaspora and Outsourcing: Evidence from oDesk and India. Manag. Sci. 2014, 60, 1677–1697.

261 Magnani, M.; Sanfelici, D. The Financial Industry Sets Sights on Institutional Investors: A Relational Approach to Property Investment Outsourcing. Econ. Geogr. 2023, 99, 285–311.

262 Kaplan, R.S.; Bruns, W. Accounting and Management: A Field Study Perspective; Harvard Business School Press: Brighton, MA, USA, 1987.

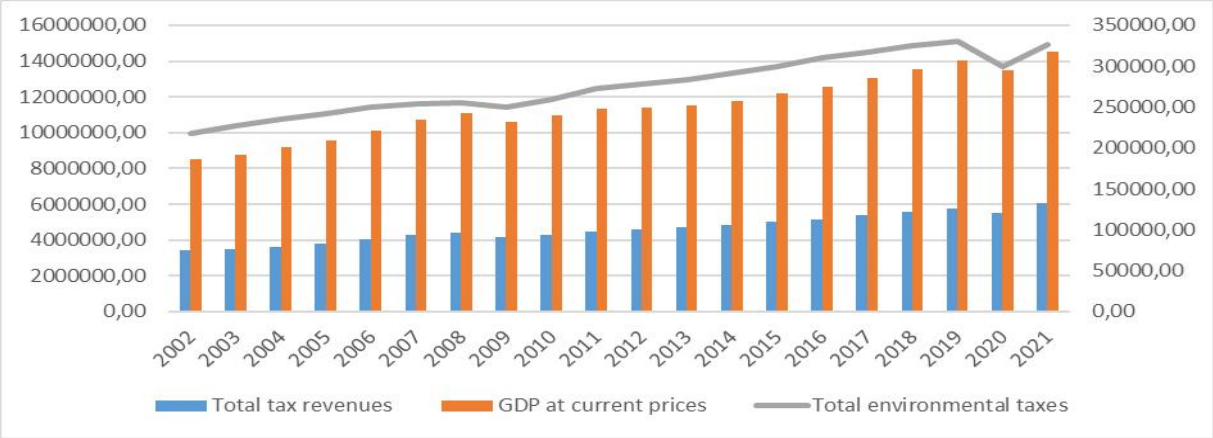
фирмы, будущей конкуренции и структуры капитала. Анализ приведенных исследований позволил сделать вывод, что для дальнейшего ускорения развития устойчивой экономики как экономической модели, способной сочетать экономический рост и защиту окружающей среды, необходимо привлечение МСП, которые являются ключевым участником реализации. экономики замкнутого цикла; создать стабильное общество; и развивать эко-инновации [263]. Было обнаружено, что циркулярная экономика проявляется в меньших масштабах, таких как промышленные предприятия и сферы деятельности, или даже внутри компании, что также может быть обеспечено за счет деятельности аутсорсера услуг F&A. Происходит трансформация услуг F&A, которые оказывает аутсорсер как организатор эффективных экономических отношений между клиентами, кредиторами, инвесторами и муниципальными бюджетами.

2.3. Анализ источников финансирования деятельности клиентов услуг финансового и налогового аутсорсинга в региональной финансовой системе

В настоящем пункте обобщались результаты и точки зрения эмпирических данных, касающихся практически не исследованных инновационных областей – инновационных источников финансирования экологических и инновационных проектов, финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента. Предполагается, что источником финансирования разработки и внедрения эко-мероприятий являются экологические налоговые поступления в региональный бюджет при целенаправленном их использовании. Основная цель экологических налогов – способствовать снижению негативного влияния бизнес-деятельности на окружающую среду. Эта цель может достигаться посредством двух подходов: а)установить высокие ставки экологических налогов, когда предприятия предпочтут реализовывать природоохранные мероприятия, чтобы сократить расходы на уплату экологических налогов,

[263] Laktionova.O. (2022) Green Financial Instruments of Cleaner Production Technologies. Sustainability 2022, 14(17), 10536; https://doi.org/10.3390/su141710536.

результат – снизится негативное влияние на окружающую среду; б)осуществлять финансирование природоохранных мероприятий, способных компенсировать загрязнение окружающей среды. Чем выше доля экологического налога, используемого для покрытия расходов на охрану окружающей среды, тем эффективнее используются средства. Экологические налоги являются не только инстру-ментом финансирования, а и регулирования. Цель экологических платежей - стимулирование плательщика к позитивному, с точки зрения охраны окружающей среды, поведению, а также пополнение бюджета. Возникает вопрос о достаточности эко-платежей как источника финансирования эко-мероприятий при организации, так называемых в постановлениях ООН, «новых» финансовых систем, в том числе региональных.

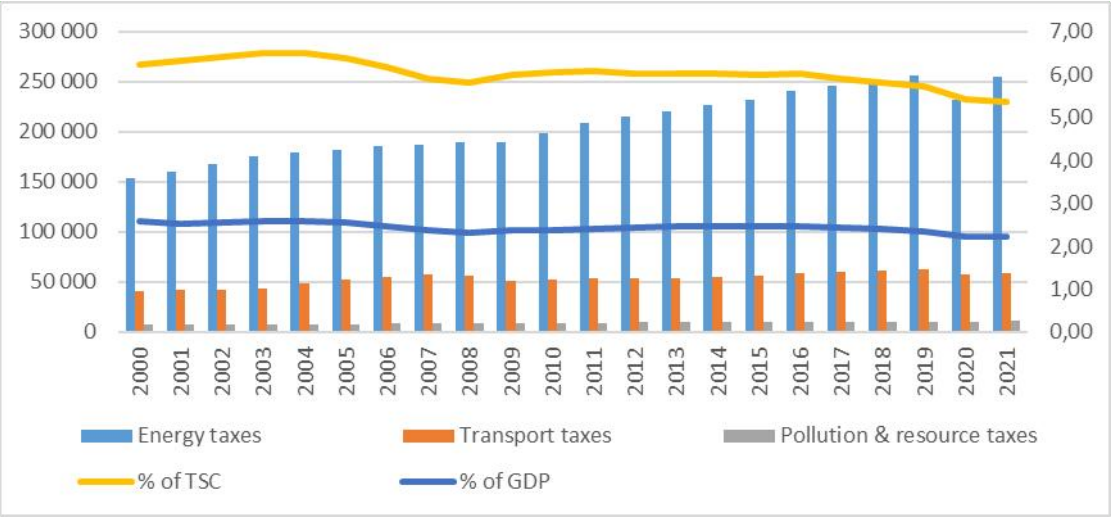


Обозначение:Total tax revenues - общие налоговые поступления; GDP at current prices-ВВП в текущих ценах; Total environmentat taxes-общие экологические налоги.

Рисунок 2. 7. Динамика поступлений Total environmental taxes в сравнении с Total tax revenues, GDP (ВВП) at current prices, 2002-2021, млн, евро. Источник: Eurostat (online data codes: env_ac_tax, nama_10_gdp)

Поступления в бюджет ЕС демонстрирует незначительные суммы эко - налогов (Total environmental taxes) в сравнении с общими суммами налого-обложений (Total tax revenues), ВВП (GDP) в настоящих ценах, (рисунок 2.7):

Наибольшую долю в экологических поступлениях в бюджете занимают энергетические налоговые поступления, затем идут экологические налоги на транспорт, затем налоги на добычу/ выбросы парниковых газов (рисунок 2.8).



Обозначение: Energy taxes -налоги на энергию; Transport taxes-транспортные налоги; Pollution&resource taxes-налоги на загрязнение и ресурсы; GDP -ВВП.

Рисунок 2.8. Динамика экологических поступлений по типам налогов в бюджет ЕС, 2000-2021, млн. евро, % общих экологических налоговых поступлений от of TSC (общих социальных отчислений), % of GDP (ВВП). Eurostat (online data codes: env_ac_tax, nama_10_gdp).

Используя эконометрические методы анализа сформулированы и доказаны некоторые гипотезы, в т.ч. даже целенаправленное использование поступлений экологических налогов не может быть достаточным источником финансирования эко-мероприятий. Экологические налоги на выбросы парниковых газов составляют наименьшую долю в экологических поступлениях в бюджетах, в т.ч. в ЕС (рис.2.8). Динамика экологических поступлений в бюджет ЕС за период 2000–2021 показывает незначительный рост сумм всех типов экологических налогов (рисунок 2.8). Транспортные и энергетические налоги по своей сути являются фискальными налогами, то есть предназначены для получения доходов. Ими также оказывается определённый положительный эффект на окружающую природную среду, но специалисты рассматривают их в качестве не основных, а сопутствующих. Доля экологических налоговых поступлений к GDP (ВВП) изменяется в пределах 2%–3%, наблюдается незначительное уменьшается доли за период 2002–2021 (рисунок 2.9). Доля экологических поступлений к TSC (общих социальных отчислений) изменяется

в пределах 5,5 %–6,5% и наблюдается ее уменьшение за период 2002–2021. Это более подробно представлено в таблице 2.2.

Таблица 2.2. Изменение экологических поступлений по типам в Бюджет ЕС 2020-2021, источник: Eurostat (online data codes: env_ac_tax, nama_10_gdp)

	Млн, евро	% от общей суммы экологических налогов	% ВВП (GDP)	% от общего объема государственных доходов от налогов и социальных взносов (TSC)	% от (определенного типа) доходов от экологического налога (по налогоплательщику 6,5–5,5 %)		
	2021				2020		
					Corporations	Households	Non-residents
Общие экологические налоги	325 837	100,0	2,24	5,38	47,6	48,6	3,8
Налоги на энергию	255 297	78,4	1,76	4,21	52,0	43,3	4,6
Транспортные налоги	59 066	18,1	0,41	0,97	31,0	68,2	0,8
Налоги на загрязнение и ресурсы.	11 474	3,5	0,08	0,19	42,0	56,8	1,2

Энергетическое налогообложение составляет 78,4% от экологического налогообложения, доля к ВВП-1,76%, а к TSC-5,38%. Для транспортного налогообложения доля к ВВП – 0,41%, доля от налогов на труд – 0,97%. Налоги на загрязнение и ресурсы составляет -3,5% от общих экологических налогов в 2021г. Налоговые поступления от всех типов налогов составляют незначительные доли от общих экологических налогов, и % of ВВП и их суммы не могут быть достаточным источником финансирования эко - мероприятий даже при целевом использовании. Увеличение ВВП и налогов на труд происходит с большей скоростью, чем увеличение экологических поступлений в бюджет ЕС. Динамика экологических налоговых поступлений по типам налогов, 2002–2021 гг. представлена на рисунке 2.9. Наибольшая динамика роста экологических

налоговых поступлений наблюдается у налогов за выбросы и добычу) (рисунок 2.9).

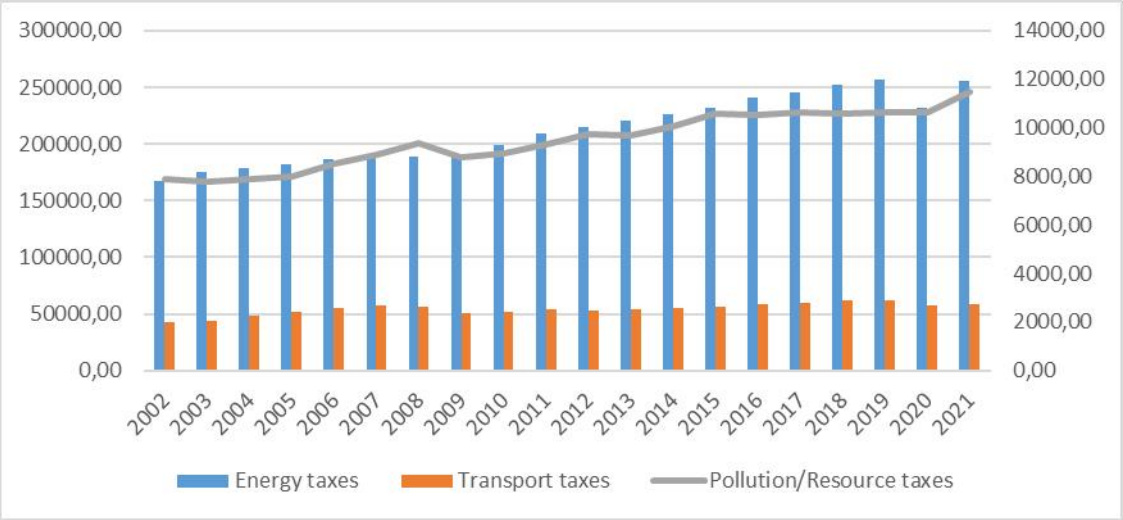


Рисунок 2.9. Динамика экологических налоговых поступлений по типам налогов, 2002-2021, млн. euro. источник: Eurostat (online data codes: env_ac_tax, nama_10_gdp)

Увеличиваются ставки налогов за выброс парниковых газов в атмосферу, а также ставки за ресурсы. Однако, суммы налоговых поступлений не являются, да и по мнению автора, не должны быть достаточными для разработки и внедрения эко - мероприятий. Требуется поиск дополнительных финансовых ресурсов (рисунок 2.9).

Динамика поступлений в бюджет ЕС представлена на рисунке 2.10:

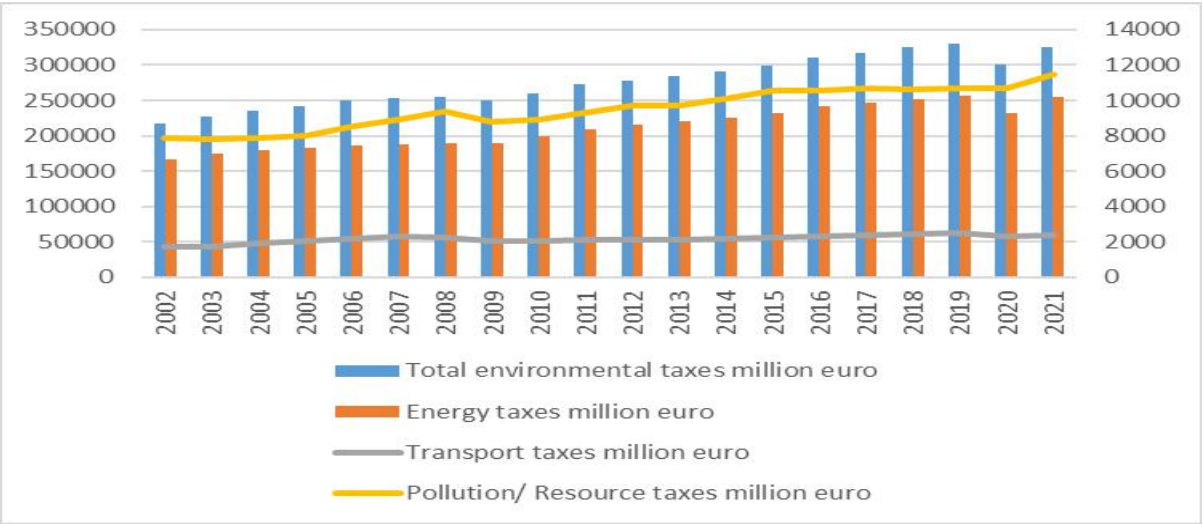


Рисунок 2.10 Динамика экологических налоговых поступлений по типам в бюджет ЕС, 2002-2021, млн. euro

Для выбора значащих и незначащих факторов поступлений экологических налогов в бюджет ЕС использовали корреляционный анализ. Результаты которого представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.3. Матрица корреляций: входные поля –экологические налоговые поступления по типам, выходные поля- общие налоговые поступления, общие экологические поступления, Бюджет ЕС источник: [ENV_AC_ TAX $DEFAULTVIEW]

Входные поля	Корреляция с выходными полями		
	Total tax revenues	Total environmental taxes	European Union - 27 countries
Energy taxes	0,967	0,996	0,960
Transport taxes	0,868	0,867	0,878
Pollution/ Resource taxes	0,977	0,964	0,973

Матрица корреляции, представленная в таблице 2.3. показывает высокую степень корреляции экологических поступлений с итоговыми показателями-GDP (ВВП) и доходной частью бюджета ЕС. Таким образом, можно сделать вывод, что экологические поступления в бюджет ЕС за период 2002-2021 имеют тенденцию увеличения по сумме, но незначительную долю в бюджете ЕС, которая имеет тенденцию к уменьшению. Наибольшую долю имеют поступления-энергетические налоги, затем по величине экологические налоги на транспорт. Налоги на ресурсы и на выброс парниковых газов представляют незначительную часть в экологических налоговых поступлениях. Несмотря на то, что экологические налоговые поступления за анализируемый период 2002–2021 гг. увеличивались в бюджете ЕС, их суммы отличаются в зависимости от страны платежа.

Это также предполагает, что поступлений от эко - налогов может оказаться недостаточно для финансирования развития чистых технологий, что и является причиной медленной реализации проектов по экологизации и экомодернизации производства товаров или услуг (табл. 2.4).

Доля налоговых поступлений от выбросов парниковых газов в атмосферу к налогам на труд по странам варьируется в пределах 0,00–0,57% (табл. 2.4),

что показывает незначительность поступлений как источника финансирования экологизации производственных процессов и развития чистых технологий.Общий экологический налог, % от TSC Энергия, % от TSC Транспорт, % от TSC Загрязнение/Ресурсы, % от TSC % от ВВП(валовой внутренний продукт)

Таблица 2.4. Поступления эко- налогов по типам в % от налогам на труд и ВВП, 2020 г. Анализ эмпирических данных[264]

	Общий экологический налог, % от TSC(налога на труд)	Энергия, % от TSC (налог на труд)	Транспорт, % от TSC (налога на труд)	Загрязнение/Ресурсы, % от TSC (налога на труд)	% of ВВП
EU27	5,42	4,19	1,04	0,20	2,24
Slovenia	12,32	11,05	1,13	0,15	4,67
Latvia	10,12	8,48	1,26	0,37	3,23
Bulgaria	9,88	8,71	1,01	0,16	3,03
Greece	9,11	7,06	2,04	0,01	3,77
Croatia	8,81	6,76	1,96	0,10	3,29
Netherlands	7,87	4,45	2,30	1,12	3,16
Malta	7,47	3,61	3,08	0,78	2,27
Cyprus	7,20	5,54	1,52	0,13	2,49
Estonia	7,13	6,53	0,12	0,48	2,45
Italy	7,06	5,67	1,31	0,08	3,04
Romania	6,92	6,39	0,51	0,02	1,88
Poland	6,84	6,02	0,48	0,33	2,50
Denmark	6,72	3,54	2,83	0,35	3,20
Finland	6,50	4,54	1,91	0,05	2,75
Portugal	6,33	4,78	1,50	0,05	2,38
Lithuania	6,16	5,57	0,33	0,26	1,92
Hungary	5,84	4,47	0,80	0,57	2,12
Ireland	5,82	3,58	2,23	0,01	1,21
Czech	5,55	5,19	0,32	0,04	2,00
Belgium	5,50	3,77	1,45	0,28	2,54
France	4,61	3,77	0,62	0,29	2,19
Sweden	4,58	3,42	0,54	0,14	1,99
Germany	4,12	3,41	1,02	0,00	1,71
Slovakia	4,04	3,27	0,71	0,18	1,42
Luxembourg	3,49	3,20	0,59	0,02	1,39
Norway	5,25	3,22	0,27	0,20	2,11
Switzerland	5,07	3,55	1,83	0,14	1,38
Iceland	3,31	2,77	1,38	0,41	1,19

264 Евростат

Словения выплатила наибольшую сумму экологических платежей в бюджет ЕС. Наименьшие суммы эко-налогов относятся к налогам на выбросы парниковых газов (CO_2). Несмотря на призывы повысить ставки экологических налогов на национальном и глобальном уровнях, рост суммы собираемых экологических налогов происходит медленно.

Table 2.5. Структура налоговых поступлений в бюджет ЕС: ET/TeT, TT/Tet, TpR/Tet,%

год	ET/Tet	TT/Tet	TPR/TeT	Year	ET/Tet	TT/Tet	TPR/TeT
2000	76,0	20,7	3,3	2011	76,8	19,8	3,4
2001	75,7	21,0	3,3	2012	77,2	19,3	3,5
2002	76,1	20,5	3,4	2013	77,7	18,9	3,4
2003	76,7	20,1	3,2	2014	77,7	18,8	3,5
2004	75,9	21,0	3,2	2015	77,5	19,0	3,5
2005	75,1	21,8	3,1	2016	77,8	18,9	3,4
2006	74,5	22,3	3,2	2017	77,7	19,0	3,3
2007	73,6	23,1	3,3	2018	77,5	19,1	3,3
2008	74,3	22,1	3,6	2019	77,6	19,0	3,4
2009	76,1	20,4	3,5	2020	77,2	19,1	3,7
2010	76,4	20,1	3,4	2021	77,3	19,1	3.7

Обозначение: суммы поступлений экологических налогов (ET-поступ-ления от энергетических налогов; TT – поступления от транспортного налога, TPR – поступления от добычи полезных ископаемых и от выбросов парниковых газов; Tet –общие налоговые поступления от всех типов эконалогов.

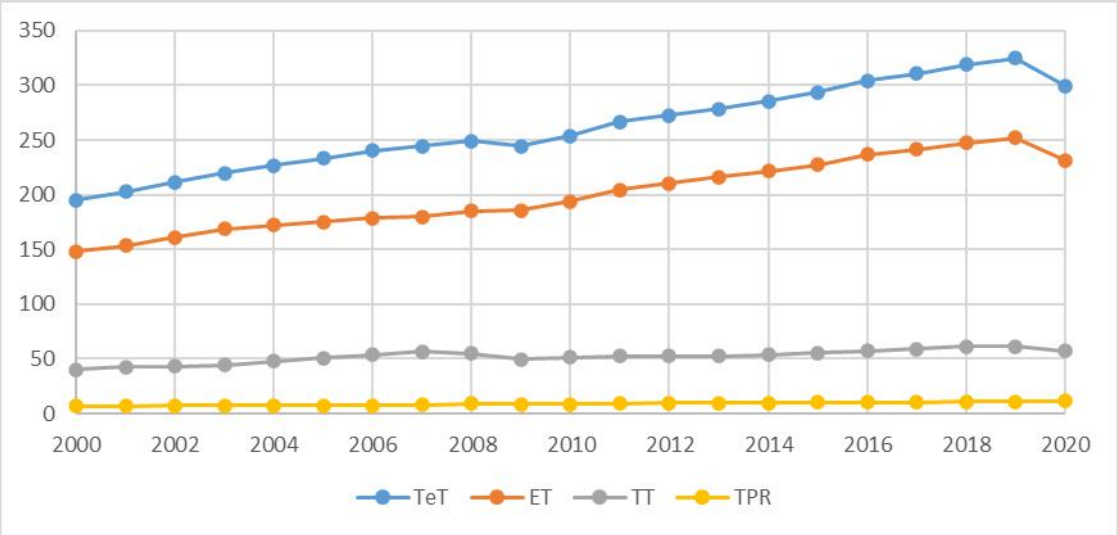


Рисунок 2.10. Динамика эко-налоговых поступлений в бюджет ЕС, 2000-2020, млн. euros (Source: Eurostat (online data code: env_ac_tax)

Отношения эко-налогов по типам к общей сумме эко-налогов (табл.2. 5) практически не изменились. Это подтверждает предположение о том, что экологические налоги не выполняют фискальную функцию, их цель – не наполнение бюджета ЕС (рисунок 2.10).

Общий уровень всех налоговых поступлений за период с 2000 по 2020 год можно описать линейной регрессионной зависимостью:

$$TeT = 6{,}184N\text{-}12169{,}5, \tag{2.1}$$

Где: N -год. Значение коэффициента детерминации:

$$R^2 = 0{,}967 \tag{2.2}$$

Для описания структуры налоговых поступлений использовались значения ET/TeT, TT/Tet и TpR/Tet, выраженные в процентах (табл.2.5, рис.2.11).

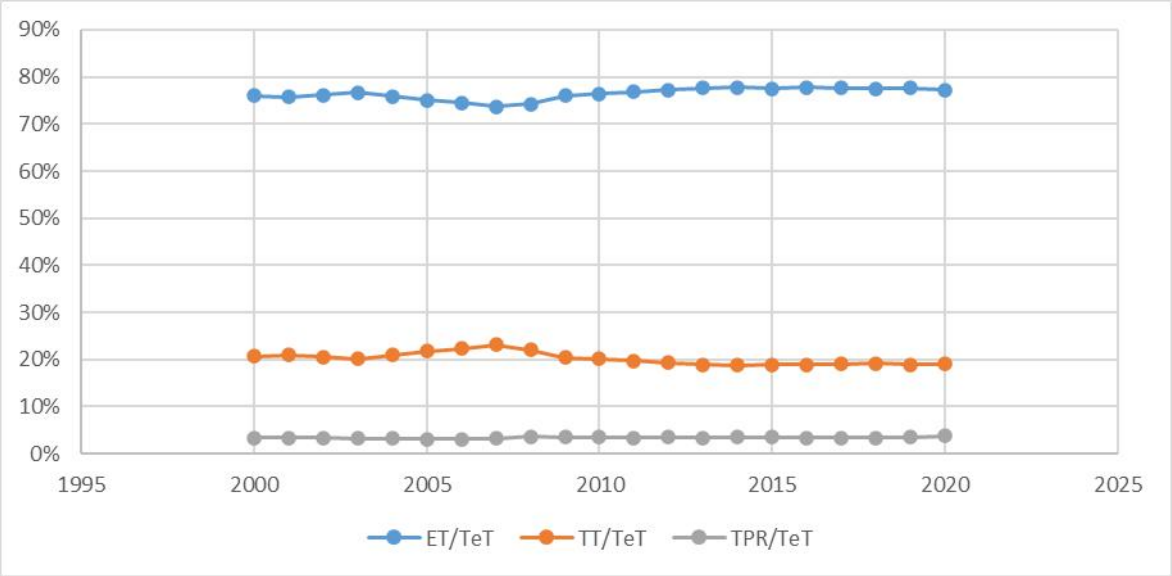


Рисунок 2.11. Структура налоговых поступлений, %

Как видно, соответствующие значения отклоняются от средних значений 76,4%, 20,2% и 3,4% не более чем на 3%, 3% и 0,3% соответственно. Налоги на энергию являются наиболее значимыми экологическими налогами в бюджете ЕС. В структуре экологических налогов их доля колеблется от 73,6% до 77,8%. Возникает необходимость изменения элементов этого налога, в т.ч. ставки. Повышение ставок не должно превышать определенной величины, при которой хозяйствующие субъекты «уйдут в тень или перестанут заниматься данным видом деятельности». Другой вариант – разработка и реализация проектов по

экологизации, направленных на развитие чистых технологий. Однако, здесь возникает препятствие – отсутствие финансирования проектов. Поэтому требуется поиск, помимо изменения налоговых ставок, экологических финансовых инструментов, а также применение механизмов финансового менеджмента формируемым капиталом. Для этой цели предлагается обратиться к услугам финансового аутсорсинга (F&A).

Формула коэффициента линейной корреляции Пирсона:

$$r = \frac{COV_{xy}}{s_x s_y} = \frac{\sum(X_i - \bar{X})(Y_i - \bar{Y})}{(n-1)s_x s_y} = \frac{\sum(X_i - \bar{X})(Y_i - \bar{Y})}{\sqrt{\sum(X_i - \bar{X})^2 \sum(Y_i - \bar{Y})^2}}, \quad (2.3)$$

Результаты расчета коэффициента корреляции Пирсона показаны на рисунке 2.12, который демонстрирует меру прямолинейной связи между переменными. Коэффициент корреляции R – Пирсона оценивает только линейную связь переменных.

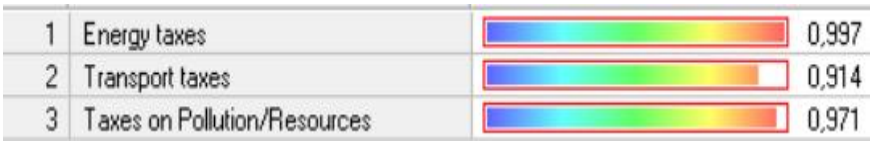


Рисунок 2.12. Визуализация линейного коэффициента корреляции Пирсона (R), поля ввода – виды экологических налогов; поля вывода - общие значения совокупного экологического налога, 2000–2020 гг.

По шкале Чеддока установлена линейная зависимость между видами налоговых поступлений и совокупными значениями налоговых поступлений в пределах 0.9≥R≥0.99, что является очень высоким (рисунок 2.12).

Для опре-деления суммарного вклада каждого фактора предлагается провести факторный анализ (варимакс-анализ), результаты которого представлены в таблице 2.6.Факторный анализ служит для уменьшения размерности пространства входных факторов.

С помощью факторного анализа (анализа Варимакс) можно рассчитать, как каждый из перечисленных факторов влияет на величину доходов местного бюджета.

Таблица 2.6. - Факторный анализ (анализ Варимакс)

Уточнение количества выбранных факторов в соответствии с желаемой долей воспроизводимой ими дисперсии (правый столбец), Порог значимости - 46, 88	Main Components	Собственные значения	Вклад в результат	Общий вклад
	Значение 1	2,813	93,7540 %	93,7540 %
	Значение 2	0,157	5,2352 %	
	Значение 3	0,030	1,0108 %	
Заключительные факторы (метод Варимакс) Порог значимости 0,30	Переменные		Factor	
	Налоги на энергию		0,9822	
	Транспортные налоги		0,9451	
	Налоги на загрязнение/ресурсы		0,9770	

Таким образом, очевидно, что все виды экологических налогов имеют очень тесную связь с полем выхода - общей суммой экологических налогов. Поступления от налога на энергию имеют самый высокий коэффициент корреляции и наибольшую значимость. Однако, факторный анализ в данном случае показывает, что экологический налог-налоги на загрязнение/ресурсы, имеющий очень высокое значение в общей сумме экологических налогов, по своей доле незначителен и имеет вклад 1,0108% (табл. 2.6). Это говорит о том, что нужно либо ликвидировать данный вид налога, либо изменить его элементы для увеличения суммы налоговых поступлений. Отказаться от этого налога невозможно, т.к. его цель — сократить выбросы парниковых газов в атмосферу. Это очень актуально в настоящее время. Однако, возможно изменение (увеличение) ставки налога до определенного предела. Налогообложение выбросов парниковых газов в атмосферу не обеспечивает полноценного финансирования разработки и реализации проектов по экологизации и экомодернизации технологий производства товаров, услуг и развития чистых технологий. Существует необходимость определить другие финансовые инструменты для совместного финансирования проектов. Как показывает международный опыт развития рынков «зеленого» финансирования, распространение новых инструментов или платформ требует скоординированных действий. Важно иметь органи-зацию, которая возьмет на себя инициативу и обеспечит связь и координацию между инициаторами «Green»

проектов, инвесторами и регуляторами. Такая организация может быть аутсорсером финансовых услуг.

Общий объем налоговых эко - поступлений и от продажи квот на выбросы по данным государств-членов ЕС также показывают значительные различия (табл.2.7, рис.2.13).

Таблица 2.7. Общие налоговые поступления и от аукционов по продаже квот на выбросы по данным 1-й группы государств - членов ЕС, млрд евро 2013-2021.Источник: [ENV_AC_ TAX$DEFAULTVIEW]

Country	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Germany	0,67	0,88	0,76	1,06	0,9	1,5	2,75	3,08	3,28
Poland	0	0,13	0,19	0,13	0,14	0,51	1,22	1,21	2,89
Italy	0,42	0,4	0,54	0,41	0,55	1,45	1,29	1,29	2,52
Spain	0,14	0,25	0,41	0,4	0,45	0,72	1,02	1,26	1,66
Romania	0,09	0,16	0,22	0,26	0,23	0,3	0,75	0,77	0,87
Czechia	0	0,09	0,06	0,12	0,12	0,2	0,57	0,62	0,73
France	0,05	0,22	0,22	0,31	0,24	0,31	0,83	0,73	0,73
Greece	0,09	0,15	0,13	0,19	0,15	0,24	0,56	0,51	0,55
Bulgaria	0,02	0,05	0,04	0,12	0,09	0,13	0,37	0,44	0,45
Netherlands	0,05	0,11	0,14	0,2	0,2	0,26	0,52	0,44	0,41
Belgium	0,04	0,16	0,1	0,14	0,11	0,19	0,41	0,35	0,39

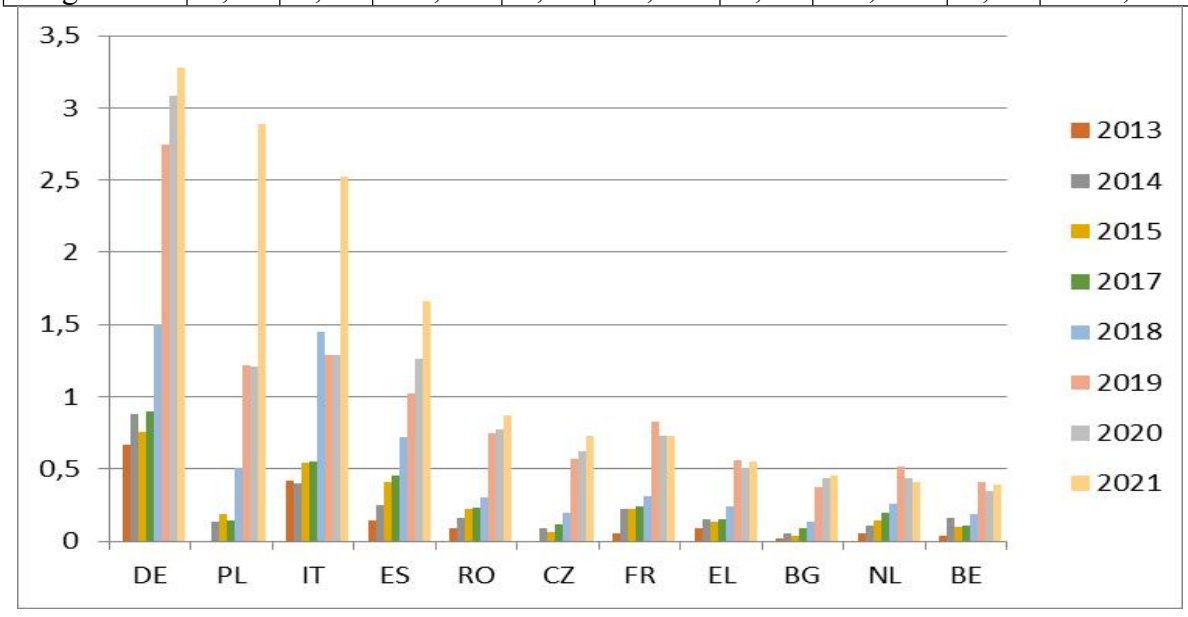


Рисунок 2.13. Динамика общих налоговых поступлений и от аукционов по продаже квот на выбросы по данным 1-й группы государств-членов ЕС, млрд евро 2013–2021 источник: [ENV_AC_TAX$DEFAULTVIEW]

Наблюдается увеличение эко - налоговых поступлений и поступлений от продажи разрешений на выбросы парниковых газов. Их сумы отличаются по странам (рис.2.13).

В 2021 году наблюдается увеличение экологических поступлений, практически во всех странах по сравнению с 2020.

Таблица 2.8. Общие налоговые поступления и от аукционов по продаже квот на выбросы по данным 2-й группы государств - членов ЕС, млрд евро 2013-2021 источник: [ENV_AC_TAX$DEFAULTVIEW]

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Hungary	0,04	0,05	0,06	0,09	0,07	0,09	0,24	0,25	0,27
Portugal	0,03	0,05	0,08	0,08	0,10	0,22	0,24	0,22	0,26
Slovakia	0,01	0,05	0,05	0,06	0,06	0,09	0,23	0,24	0,24
Finland	0,00	0,10	0,06	0,09	0,08	0,11	0,26	0,22	0,24
Austria	0,03	0,04	0,07	0,05	0,06	0,08	0,21	0,18	0,18
Denmark	0,03	0,03	0,05	0,05	0,07	0,19	0,17	0,17	0,17
Estonia	0,00	0,02	0,01	0,02	0,02	0,04	0,14	0,14	0,14
Ireland	0,02	0,04	0,04	0,04	0,04	0,05	0,08	0,11	0,13
Sweden	0,00	0,02	0,04	0,04	0,03	0,05	0,15	0,17	0,12
Croatia	0,00	0,00	0,03	0,06	0,02	0,03	0,07	0,07	0,07
Slovenia	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,03	0,07	0,07	0,07
Cyprus	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,03	0,03	0,04
Malta	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,01	0,02	0,03
Lithuania	0,02	0,02	0,01	0,01	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Latvia	0,00	0,00	0,01	0,00	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
Luxembourg	0,00	0,01	0,01	0,01	0,01	0,02	0,02	0,02	0,01

Динамика общих налоговых поступлений и от аукционов по продаже квот на выбросы по данным 2-й группы государств-членов ЕС, млрд евро 2013-2021 представлена в табл.2.8. и на рисунке 2.14.

К странам, которым не приходится рассчитывать на получение из бюджета финансирования эко - мероприятий, это те, которые перечислили незначительные средства: Литва (0,02 млрд евро); Латвия (0,01 млрд. Евро); Люксембург (0,01 млрд. Евро). Наибольшие суммы экологических поступлений в 2021 обеспечили: Германия (3,28 млрд. евро); Польша (2,89 млрд. евро); Италия (2,52 млрд. евро). Представленные незначительные суммы при целенаправленном использовании в этих странах не могут быть достаточным источником финансирования средних и крупных эко-проектов.

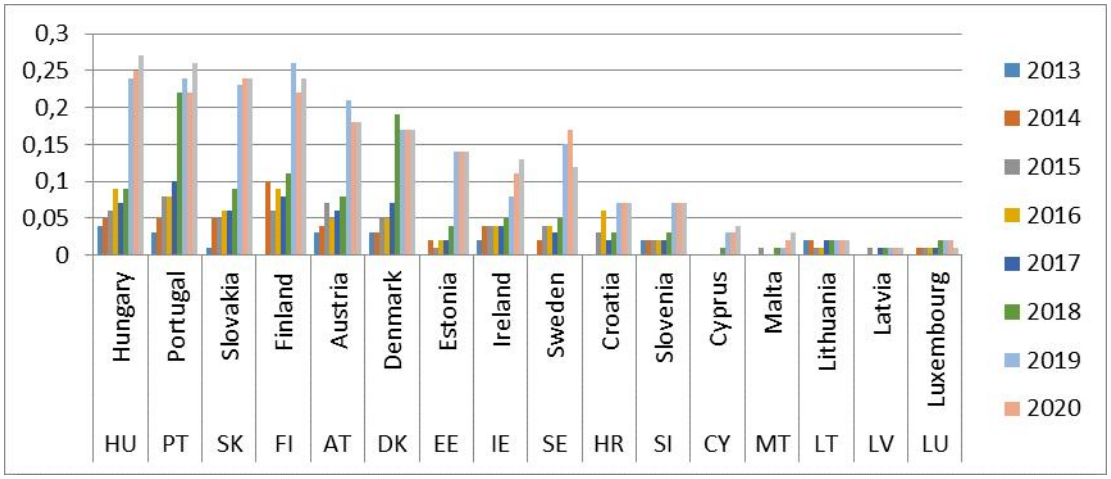


Рисунок 2.14. Динамика общих налоговых поступлений и от аукционов по продаже квот на выбросы по данным 2-й группы государств-членов ЕС, млрд евро 2013-2021 источник: [ENV_AC_TAX$DEFAULTVIEW]

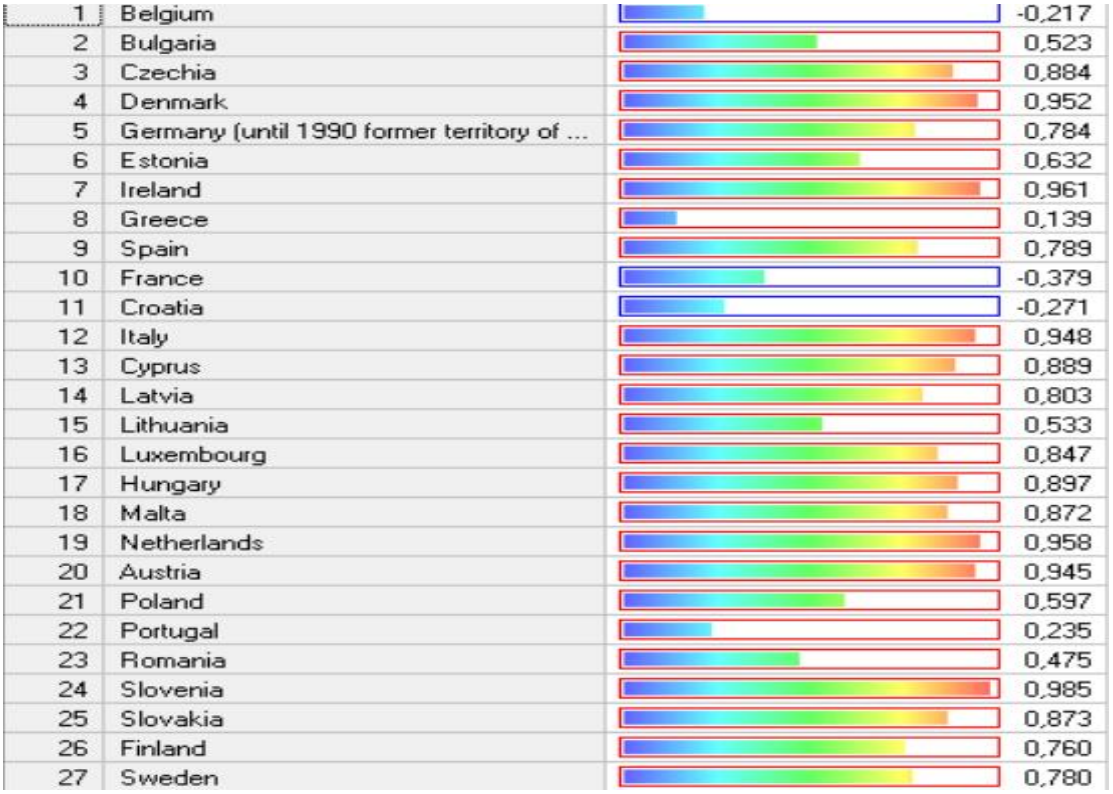
Требуется дополнительное финансирование. Динамика поступлений в бюджеты ЕС демонстрирует незначительные суммы экологических налоговых поступлений по сравнению с общими налоговыми поступлениями и с ВВП. Наблюдается незначительный рост долей экологических налоговых поступлений в бюджете ЕС и в отдельных странах. Сформулирована и доказана гипотеза: при целенаправленном использовании экологических поступлений их суммы не достаточны для финансирования эко-мероприятий.

Наиболее сильный коэффициент корреляции $\rho>0$ наблюдается у стран - Дания, Греция, Германия, Ирландия, Испания, Италия, Кипр, Латвия, Венгрия, Словения, Словакия. Обратная линейная зависимость, наблюдается у стран - Бельгия, Франция, Хорватия (рис.2.15). Парный коэффициент корреляции можно рассматривать как меру зависимости двух случайных величин. Согласно определению, необходимо пересмотреть экологическое налогообложение у стран, у которых коэффициент корреляции: $\rho <0$. Это сообщает о том, что поступления от экологических налогов как достаточный источник финансирования во многих странах не может рассматриваться и требует привлечения дополнительных финансовых инструментов.

Существует необходимость привлечения дополнительных источников финансирования.

Смешанный капитал для эко-мероприятий включает: экологические поступления; собственный капитал; долевой, долговой и привлеченный капитал. Сделан вывод, что наибольшую долю в экологических поступлениях занимают энергетические налоговые поступления - 78,4% от экологического налогообложения, доля к GDP -1,76%, а к социальным отчислениям (TSC)-5,38%.

Используя эконометрические методы анализа, выявили, что увеличение GDP (ВВП) и налогов на труд происходит с большей скоростью, чем увеличение экологических поступлений в бюджет ЕС.



1	Belgium	-0,217
2	Bulgaria	0,523
3	Czechia	0,884
4	Denmark	0,952
5	Germany (until 1990 former territory of ...	0,784
6	Estonia	0,632
7	Ireland	0,961
8	Greece	0,139
9	Spain	0,789
10	France	-0,379
11	Croatia	-0,271
12	Italy	0,948
13	Cyprus	0,889
14	Latvia	0,803
15	Lithuania	0,533
16	Luxembourg	0,847
17	Hungary	0,897
18	Malta	0,872
19	Netherlands	0,958
20	Austria	0,945
21	Poland	0,597
22	Portugal	0,235
23	Romania	0,475
24	Slovenia	0,985
25	Slovakia	0,873
26	Finland	0,760
27	Sweden	0,780

Рисунок 2.15. Доля эко - налогов от общей суммы налогов и социальных отчислений (%), за период 2012-2021, Environmental tax revenues источник:[ENV_AC_ TAX$DEFAULTVIEW]

«Экологические» финансы могут значительно повысить разработку и внедрение корпоративных технологических инноваций. Корпоративная социальная ответственность (КСО) также оказывает положительное влияние на

связь между «экологическими» финансами и корпоративными технологическими инновациями. По результатам анализа неоднородности положительное влияние «экологических» финансов на технологические инновации более значимо в крупных компаниях и компаниях в более экономически развитых восточных регионах[265].

Политика «Green» кредита (GCP) позволяет управлять развитием «Green» экономики регионов с помощью финансовых ресурсов. Однако, эмпирически мало, что известно о взаимосвязи между GCP и интенсивностью промышленных выбросов углерода (CEI). Исследование направлено на изучение влияния GCP на CEI сильно загрязняющих отраслей (HPI) путем рассмотрения Руководящих принципов «Green» кредита как квази-естественного эксперимента[266].«Green» кредит считается важным средством обеспечения устойчивого роста предприятий, регионов. Исследуется двойное влияние «Green» кредита на экономику и окружающую среду. Политика «Green» кредита улучшает экономические показатели и сокращает выбросы загрязняющих веществ. Политика «Green» кредита способствует увеличению масштаба инноваций и повышает их эффективность. Модели посреднического эффекта показывают, что эффект Портера для «Green» кредита может быть достигнут за счет повышения эффективности инноваций[267].

Ценообразование на CO_2 и налог на потребление электроэнергии приводят к увеличению выбросов в развивающихся странах, отмена субсидий на ископаемое топливо стимулирует декарбонизацию экономики развивающихся

---

[265] Аутсорсинг стал основным фактором современного бизнеса в результате резких изменений используемых технологий. Аутсорсинг - это лишь одно из возможных решений проблемы сохранения конкурентоспособности.. - Указ. - Оригинал:.- М. [и др.]; [Пер. с англ. Н. Е. Метоль и др.] :Вильямс.,2002.- 174.

[266] Ашмянская, И Индия и глобальный аутсорсинг, или «Бангалоризация» мировой экономики. Азия и Африка сегодня, № 1, Январь 2007, С. 6-10.

[267] См.: Ашмянская, И. Аутсорсинг: новые горизонты для глобальной экономики. Азия и Африка сегодня, №1, Январь, 2008,с.18-22; When green meets green. Degryse, Hans. DOI. 10.1016/j.jcorpfin. 2023.102355 Journal of Corporate Finance Том 78F 2023; Zhang, D. Green credit regulation, induced R&D and green productivity. Revisiting the Porter Hypothesis. Int. Rev. Financ. Anal. 2021, 75, 101723; Zhang, S.; Wu, Z.; Wang, Y.; Hao, Y. Fostering Green Development with Green Finance: An Empirical Study on the Environmental Effect of Green Credit Policy in China. J. Environ. Manag. 2021, 296, 113159.

стран за счет более высоких цен на ископаемое топливо. С точки зрения глобальной экономической эффективности устранение субсидий является наименее привлекательным вариантом, но оно становится более привлекательным для портфеля мер политики, если принять во внимание соотношение затрат между развитыми и развивающимися странами, а также влияние на выбросы CO_2 в развивающихся странах[268]. В условиях развития новых концепций -экологического управления предприятиями происходит и трансформация услуг финансового и налогового аутсорсинга. Фонды предприятий формируются за счет привлечения экологических финансовых инструментов и управление которыми осуществляются с применением механизмов финансового менеджмента. В качестве финансовых инструментов используется и фискальное управление (бюджетно-налоговое управление отдельными предприятиями, предприятиями регионов и отраслей). Учитывая специфику экологического финансового управления, специалисты финансового аутсорсера для повышения конкурентоспособности должны выявлять все новые, в том числе инновационные, финансовые инструменты.

Популярными инструментами для финансирования устойчивого «Green» развития предприятий, начиная с 2017 г. становятся долговые свопы и социальные облигации или облигации устойчивого развития, которые использовались некоторыми странами на Балканах. Это новинка и представляет потенциал для развивающихся стран в Балканском регионе. В центре внимания статьи[269] находится анализ состояния государственного долга западнобалканских стран. Растущий уровень государственного долга за последнее десятилетие указывает на отсутствие адекватных интервенций и относительно неотложную необходимость бюджетной консолидации. Исследование предполагает, что экологические, социальные, связанные с управлением/ устой-

[268] Zhou, Y.; Du, Y.; Lei, F.; Su, Z.; Feng, Y.; Li, J. Influence of Financialization of Heavily Polluting Enterprises on Technological Innovation under the Background of Environmental Pollution Control. Int. J. Environ. Res. Public Health 2021, 18, 13330.

[269] Lukšić, I.; Bošković, B.; Novikova, A.; Vrbensky, R. Innovative Financing of the Sustainable Development Goals in the Countries of the Western Balkans. Energy Sustain. Soc. 2022, 12, 15.

чивостью облигации и инвестиции в обмен долга на климат являются инновационными финансовыми инструментами, которые обещают привлечь дополнительное финансирование для поддержки целей устойчивого развития предприятий шести стран Западных Балкан. Рекомендации для политиков основаны на истории и особенностях «Green» облигаций, а также обменов долга на природу и их различных лежащих в основе механизмов, которые можно адаптировать к предприятиям[270].

Исследования, направленные на увеличение надзора со стороны государственных органов за целевым использованием эко – финансов[271]. Между регулированием экологической политики и инновациями в области экологически чистых продуктов существует U-образная связь. Уровень надзора со стороны правительств, в частности Китая нуждается в дальнейшем повышении. Вышеупомянутые исследования подтвердили, что государственная политика способна стимулировать проведение макро-экономических НИОКР в области низкоуглеродных технологий, но существует проблема контроля[272]. Предложена методика оценки ущерба от загрязнения с помощью цен на выбросы углерода, спроса на возобновляемые источники энергии и более чистых технологий в Китае: синяя экономика против «Green»[273].

---

[270] Lukšić, I.; Bošković, B.; Novikova, A.; Vrbensky, R. Innovative Financing of the Sustainable Development Goals in the Countries of the Western Balkans. Energy Sustain. Soc. 2022, 12, 15.

[271] Fan, J.; Teo, T. Will China's R&D Investment Improve Green Innovation Performance. An Empirical Study. Environ. Sci. Pollut. Res. 2022, 29, 39331–39344.

[272] См.: Bai, Y.; Song, S.; Jiao, J.; Yang, R. The Impacts of Government R&D Subsidies on Green Innovation: Evidence from Chinese Energy-Intensive Firms. J. Clean. Prod. 2019, 233, 819–829; Fan, J.; Teo, T. Will China's R&D Investment Improve Green Innovation Performance. An Empirical Study. Environ. Sci. Pollut. Res. 2022, 29, 39331–39344; Yi, M.; Wang, Y.; Yan, M.; Fu, L.; Zhang, Y. Government R&D Subsidies, Environmental Regulations, and Their Effect on Green Innovation Efficiency of Manufacturing Industry: Evidence from the Yangtze River Economic Belt of China. Int. J. Environ. Res. Public Health 2020, 17, 1330; Zhang, D. Credit policy, uncertainty, and firm R&D investment, A quasi-natural experiment based on the Green Credit Guidelines. Pac. Basin Financ. J. 2022, 73, 101751; Zhang, D. Green credit regulation, induced R&D and green productivity. Revisiting the Porter Hypothesis. Int. Rev. Financ. Anal. 2021, 75, 101723.

[273] См.: Bai, Y.; Song, S.; Jiao, J.; Yang, R. The Impacts of Government R&D Subsidies on Green Innovation: Evidence from Chinese Energy-Intensive Firms. J. Clean. Prod. 2019, 233, 819–829; Fan, J.; Teo, T. Will China's R&D Investment Improve Green Innovation Performance. An Empirical Study. Environ. Sci. Pollut. Res. 2022, 29, 39331–39344; Ma, J. Does the low-carbon city pilot policy promote green technology innovation? Based o1 n green patent data of chinese a-

В работе[274] показано влияние финансовой доступности и инфраструктуры на экологический след в странах ОЭСР. Доказано, что расширение доступа к финансовым инструментам (FI) является основой любой экономики; устойчивая окружающая среда также необходима.

Исследование имеет серьезные последствия для политики стран ОЭСР, в том числе управления регионами и предприятиями[275].

Эффективная ставка экологического налога на предприятия должна быть намного выше, чем текущий экологический налог и который потребует некоторой корректировки. Скрытая цена на оксиды азота намного выше, чем на диоксид серы, поэтому потребуется корректировка ставки налога на оксиды азота, выбрасываемые предприятиями. Результаты могут послужить ориентиром для создания в будущем более полной системы экологического налога на предприятия, в т.ч. отдельных регионов[276,277,278].

Перенос стоимости CO_2 из-за экологической политики приведет к увеличению общих цен[279].

Цены на углерод растут и оказывают сильное давление на конкурентоспособность менее экологически эффективных производителей, что влечет за собой согласование как экологической, так и экономической

---

share listed companies. Int. J. Environ. Res. Public Health 2022, 18, 3695; Shi, J.; Yu, C.; Li, Y.; Wang, T. Does Green Financial Policy Affect Debt-Financing Cost of Heavy-Polluting Enterprises? An Empirical Evidence Based on Chinese Pilot Zones for Green Finance Reform and Innovations. Technol. Forecast. Soc. Chang. 2022, 179, 121678.

[274] Hu, X., Quantifying the dynamical interactions between carbon pricing and environmental protection tax in China. Energy Economics, Energy EconomicsТом 126October 2023 DOI 10.1016/j.eneco.2023.106912.

[275] Wang, Z.,Green innovation and low carbon emission in OECD economies: Sustainable energy technology role in carbon neutrality target. Sustainable Energy Technologies and Assessments, 59, 2023. DOI 10.1016/j.seta.2023.103401.

276 Li, X.; Yang, Y. Does Green Finance Contribute to Corporate Technological Innovation? The Moderating Role of Corporate Social Responsibility. Sustainability 2022, 14, 5648.

277 Li, E.-L. Economic influence analysis of offshore outsourcing based on host country's view. Int. J. U- E- Serv. Sci. Technol. 2014, 8, 63–72

278 Fu, K.; Li, Y.; Mao, H.; Miao, Z. Firms' Production and Green Technology Strategies: The Role of Emission Asymmetry and Carbon Taxes. Eur. J. Oper. Res. 2023, 305, 1100–1112

[279] Ahmad, M.; Ahmed, Z.; Gavurova, B.; Oláh, J. Financial Risk, Renewable Energy Technology Budgets, and Environmental Sustainability: Is Going Green Possible. Front. Environ. Sci. 2022, 10, 909190.

устойчивости предприятий[280]. Поэтому для крупной промышленности все более интересны инвестиции в технологии, направленные на повышение энергоэффективности, и при их оценке необходимо учитывать экономический эффект от «Green» налогов[281].

С точки зрения воздействия на общественное благосостояние, считается, что смешанный инструмент более эффективен, чем налог на выбросы углерода сам по себе. Предлагается несколько смешанных схем сокращения выбросов предприятиями, реализованных к 2030 году:

(налог на выбросы углерода + субсидия + УХУ/торговля выбросами углерода + субсидия + УХУ)[282].

Организатор - аутсорсер по оказанию услуг финансового и налогового аутсорсинга (рисунок 2.16).



Рисунок 2.16. Аутсорсер как организатор эффективных экономических отношений между участниками региональной, в т.ч. инновационной экологической финансовой системы (автор)

Механизм управления финансами требует постоянного совершенствования под влиянием новых информационных, телекоммуникационных и других технологий. Эффективное управление финансами бюджетов регионов может быть обеспечено также при участии специалистов финансового аутсорсинга. Существует необходимость организации региональной экологической финансо-

---

[280] Ahmad, M.; Ahmed, Z.; Gavurova, B.; Oláh, J. Financial Risk, Renewable Energy Technology Budgets, and Environmental Sustainability: Is Going Green Possible. Front. Environ. Sci. 2022, 10, 909190.

[281] Li, Y.; Zhou, M.; Sun, H.; Liu, J. Assessment of Environmental Tax and Green Bonds Impacts on Energy Efficiency in the European Union. Econ. Change Restruct. 2022, 26, 1063–1081.

[282] Al Mamun, M.; Boubaker, S.; Nguyen, D.K. Green Finance and Decarbonization: Evidence from around the World. Fin. Res. Lett. 2022, 46,

вой системы, направленной на развитие чистых технологий на предприятиях региона.

Гипотеза: аутсорсер - организатор региональной инновационно - экологической финансовой системы, в которой участвуют: клиенты аутсорсинга, кредиторы, инвесторы, страховщики, муниципалитет и другие.

Для доказательства этого существует необходимость выявить и исследовать тренды развития участников, которых задействует аутсорсер для привлечения современных финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента.Это актуальное направление также требует дальнейшего развития теории и методологии финансового и налогового аутсорсинга.

Существует много классификаций финансовых источников, в работе[283] предлагается следующая классификация: частное и государственное финансовое стимулирование совместно или отдельно. Стимулы:

- ✓ прямые (аккумуляция финансовых ресурсов и направление их через методы финансирования на покрытие затрат (текущих или инвестиционных) путем: прямого участия государства в финансировании; соучастие государственного финансирования с частным;
- ✓ косвенные методы формирования благоприятного финансового климата путем: системы налогообложения; ставки кредитования; кредитно-денежная политика ЦБ; ставки рефинансирования; нормы минимальных резервов; операций на открытом рынке; субсидированные процентные ставки; государственные гарантии.

Привлечение услуг финансового и налогового аутсорсинга позволяет получить дополнительные финансовые ресурсы клиентам за счет повышения эффекта и эффективности деятельности клиентов, которые обеспечиваются услугами F&A, а также достигаемыми путем привлечения инновационных финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента (форми-

283 Айриева А.Н. Государственное финансовое стимулирование инвестиционной деятельности в Российской Федерации. 08.00.10. Саратов, 2009.

рование оптимального и рационального портфеля из криптовалют, и/или из различных финансовых инструментов и др.).

В работе Koval Viktor [284] сообщается, что несмотря на достаточно длительный период решения экологических проблем и исследований, проблемы привлечения «Green» финансовых инструментов в качестве источников финансирования и стимулирования разработки и внедрения чистых технологий практически отсутствуют.

В исследовании[285] представлены связи между переменными «доходы от экологического налогообложения по странам» и «сумма всех экологических доходов» в бюджете ЕС-27 на период 2012–2021 гг. Согласно коэффициенту Пирсона страны распределялись по степени силы связи по шкале Чеддока: 32% стран имели очень высокую связь (0,9–1,0), а 53% стран ЕС имели заметную и умеренную связь (0,7–0,9). Предложенный метод исследования взаимосвязей может быть полезен при управлении финансовыми потоками, привлекаемыми в экологическую финансовую систему. Экологические финансовые инструменты исследовались в работе[286], там также сформулированы гипотезы развития «Green» финансовых инструментов и исследовано экологическое налогообложение производственных технологий и его влияние на выброс парниковых газов. О трансформации услуг налогового аутсорсинга сообщается в работе[287].

---

284 Koval, Viktor. GreenFinancialInstrumentsof Cleaner ProductionTechnologies. Sustainability 2022,14. https://doi.org/10.3390/su141710536.https://www.mdpi.com/journal/sustainability

285 Koval,V. Analysis of Financial Outsourcing Management in Regional Environmental Systems. DOI:10.3390/su151511966. Том 15, Выпуск 15, August 2023

286 Koval, V. , Laktionova, O. Green Financial Instruments of Cleaner Production Technologies. Sustainability 2022, 14(17), 10536; https://doi.org/10.3390/su141710536 Received: 25 July 2022 / Revised: 19 August 2022 / Accepted: 21 August 2022 / Published: 24 August 2022.

287 Konovalova, N.Accounting Outsourcing: Increasing the Possibility of Its Use in Latvia. 10.1007/978-3-031-26655-3_35. Lecture Notes in Networks and SystemsТом 640 LNNS, Страницы 384 - 3932023 22nd International Multidisciplinary Conference on Reliability and Statistics in Transportation and Communication, RelStat 2022Riga20 October 2022до 21 October 2022Код 290639

В работе Н.Е. Влаховича[288] сообщается, что бухгалтерский учет является одной из основных бизнес-функций любого субъекта хозяйствования, которая строго регулируется во всех экономических системах. За последние десятилетия функция бухгалтерского учета в коммерческих организациях трансформировались благодаря резким изменениям и достижениям в области информационных и коммуникационных технологий.

Что касается налогового аутсорсинга (N&A), то было найдено 289 документов. В последних работах[289] метод исследования взаимосвязей может быть полезен при управлении финансовыми потоками, привлекаемыми в региональные финансовые (экологические) системы аутсорсером.

Авторы[290] предлагают использовать вариационное неравенство для построения модели равновесия сети CLSC (стратегия восстановления в сети с замкнутой цепочкой поставок). Методика включает: сравнительный анализ прибылей, объемы выбросов углекислого газа и налогов на выбросы углерода; выбор оптимальной стратегии восстановления в соответствии с различными правительственными постановлениями и уровнями защиты окружающей среды производителя. При переходе на систему CBAM услуги финансового и налогового аутсорсинга будут заключаться в расчётах объема выбросов парниковых газов по переделам (цепочкам поставок), например в металлургическом производстве[291]. Суммы экологических налогов будут рассчитываться с учетом их ставок.

---

288 Vlahovic N.E-Accounting System as a Service (E-ASaaS): A Conceptual Overview. 2023 46th ICT and Electronics Convention, MIPRO 2023 - Proceedings. DOI 10.23919/ MIPRO57284.2023.10159833. Страницы 1328 - 13332023 46th ICT and Electronics Convention, MIPRO 2023Opatija22 May 2023до 26 May 2023

289 Laktionova, O. Analysis of Financial Outsourcing Management in Regional Environmental Systems. Sustainability 2023, 15(15), 11966; https://doi.org/10.3390/su151511966
Received: 19 June 2023 / Revised: 12 July 2023 / Accepted: 31 July 2023 / Published: 3 August 2023.

290 Zhou, Yan. The Optimal Remanufacturing Strategy of the Closed-Loop Supply Chain Network under Government Regulation and the Manufacturer’s Design for the Environment. DOI: 10.3390/su15097342

291 Филантропова, Шам.

В работе[292] предлагается методика принятия решения об инсорсинге или аутсорсинге для производителя, сталкивающегося с чувствительным к ценам и выбросам углерода спросом, а также с экологическим регулированием в виде налога на выбросы углерода.

Greene инвестиции — инвестиции в проекты, которые дают возможность получить «доход» и не оказывать негативного влияния на окружающую среду[293]. Переход на «Green» инвестиции имеет огромное значение в борьбе с изменением климата: сокращение выбросов парниковых газов, загрязнения воды, вырубки лесов, что способствует устойчивому развитию природной среды. К «Green» инвестициям относят такие инструменты привлечения капитала - «Green» облигации, займы, «Green» секьюритизация (рис.2.17).

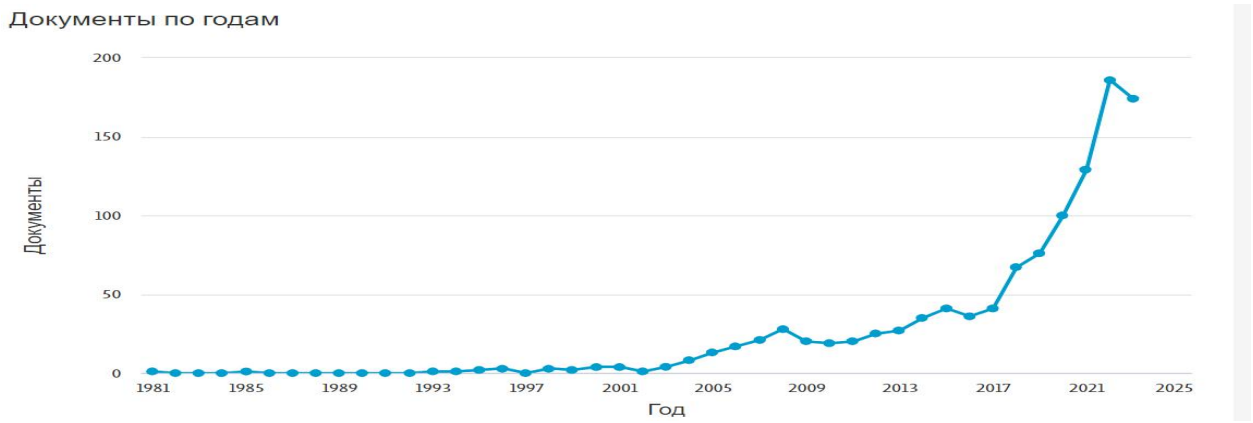


Рисунок 2.17. Динамика документов «Green» инвестирование, 1981–2022 (на 01.10.2023), ед., источник: Scopus

Динамика документов, исследующих «Green» кредиты представлена на рисунке 2.18). Всего 575 документов.

292 Kandil, Narjes. DOI. 10.1016/j.ijpe.2022.108589. Insourcing versus outsourcing decision under environmental considerations and different contract arrangements.2022.

293 Филантропова, 2003.

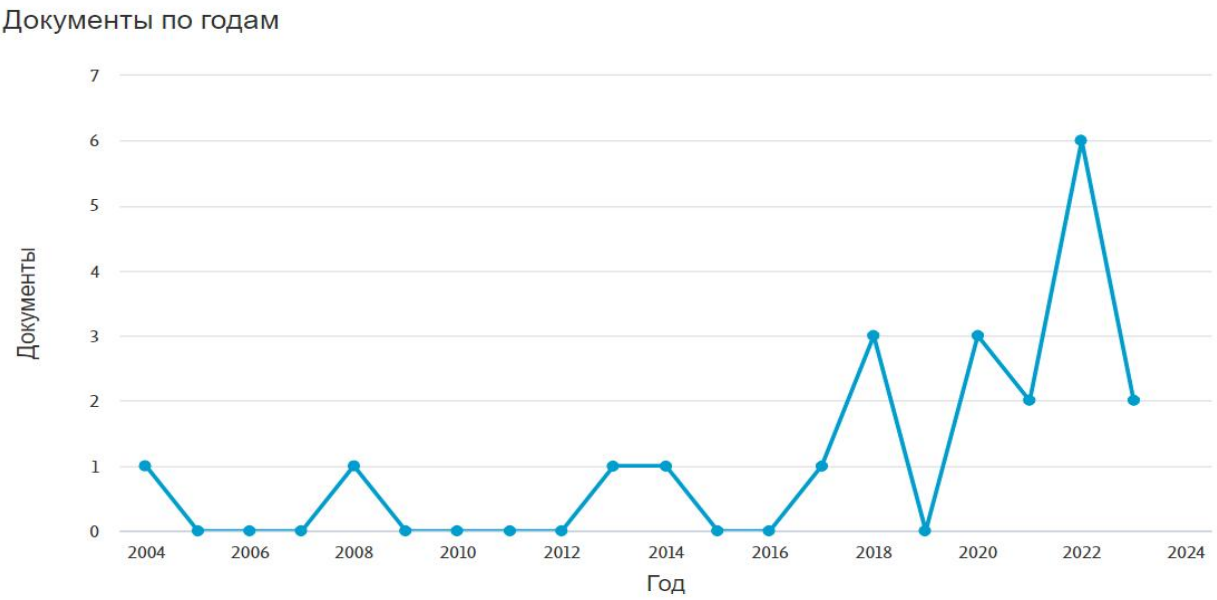
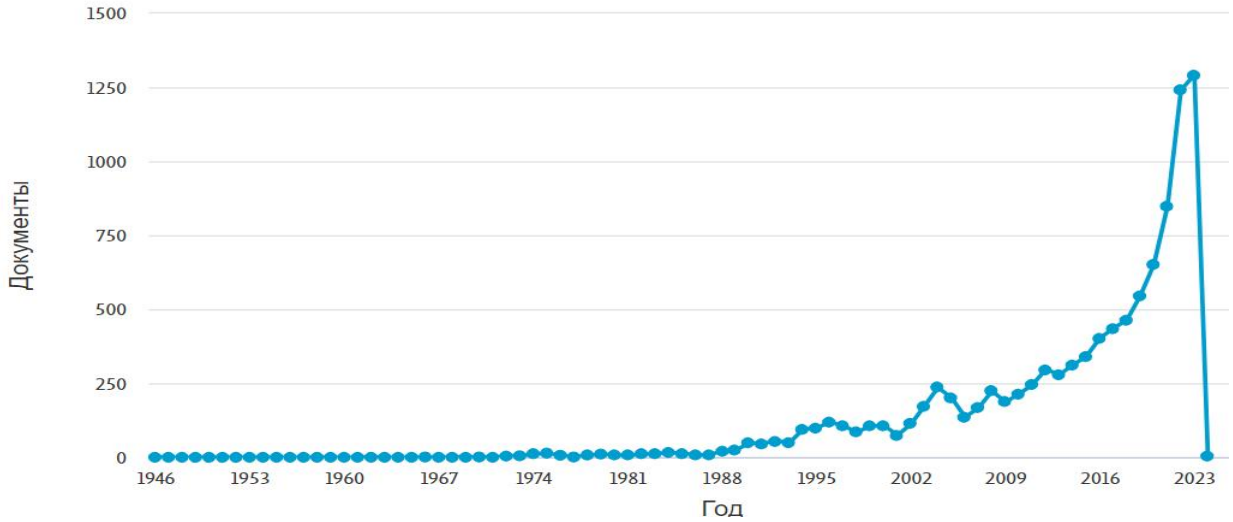


Рисунок 2.18. Динамика документов, посвященных исследованиям привлечения «Green» кредитов (2004-2022), ед.(на 01.10.2023). Источник по: Скопус

В исследовании[294] учитывают идею о том, что финансовые учреждения могут оказывать существенное влияние на экологические показатели, экологический кредит, который предполагает распределение капитала с учетом экологической осведомленности и заслуживает изучения и внедрения банковским сектором во всем мире. Было выявлено 10 208 документов по направлению «Экологические» финансы («environmental AND finance») рис.2.19:



294 Gu, Leilei. Hidden costs of non-green performance? The impact of air pollution awareness on loan rates for Chinese firms. DOI : 10.1016/j.jebo.2023.07.014. Journal of Economic Behavior and OrganizationТом 213, Страницы 233 – 250.September 2023.

Рисунок 2.19 –Динамика документов по годам публикации «экологические финансы, «environmental AND finance», 1946-2022, ед.

Было найдено 9900 патентов по направлению экологические финансы «environmental AND finance». Пример патента: «Система и метод управления воздей-ствиями и обеспечения устойчивого финансирования», номер патента WO2023182933 (A2) — 2023-09-28. Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что обеспечение адекватного финансирования мер по охране окружающей среды, изменению климата и устойчивому развитию является «непростой» задачей, особенно в странах с низким и средним уровнем дохода.

2.4. Оценка экологического налогообложения чистых технологий в сокращении выбросов углерода (парниковых газов)

Изменение климата свидетельствует о том, что экологизация неизбежно стала основным направлением налогообложения, инвестиций, финан-сирования экономики и развития финансовых систем. Одним из важных последствий экологизации и экомодернизации экономик стран является создание новых рабочих мест, предприятий и производств, рост занятости и сокращение бедности. Экологизация экономики означает экологически чистый и устойчивый рост, а также устойчивое использование природных ресурсов. Цель п.2.4. - описать методологию анализа влияния экологического налогообложения на развитие чистых технологий, позволяющих экономически эффективно сократить выбросы углекислого газа. Пункт 2.4. посвящен теоретическому анализу исследований по влиянию экологического налого-обложения на развитие чистых технологий. Подробно описаны использованные в исследовании статистические данные и методы эконометрической обработки. В результате исследования предложена методика анализа влияния экологичес-кого налогообложения на развитие чистых технологий.

Эффективность системы финансовых и фискальных механизмов развития чистых технологий все больше зависит от экологического налогообложе-ния. Экологические налоги предназначены не для получения дохода, что

является основной причиной введения любого налога, а для изменения поведения экономических агентов[295]. В более раннем исследовании[296] изучали влияние налогообложения на изменение выбросов парниковых газов в атмосферу. Оптимальное сокращение выбросов углерода наблюдается при наличии технологических изменений, стимулируемых экологическим налогообложением. Каждый вариант рассматривался как с точки зрения экономической эффективности, так и с точки зрения политики «выгода-затраты». В исследовании[297], регулятор применяет экологические налоги и добивается наилучшего оптимума[298].

В[299] представлена модель исследования взаимодействия экологических налогов на выбросы углекислого газа и инновационных внешних эффектов. Анализ показывает, что сроки принятия оптимальной политики сокращения выбросов зависят от набора доступных политических инструментов, включая экологическое налогообложение. Там, где доступны инструменты целевых исследований и разработок, ориентированных на климат, политикам следует использовать их для стимулирования ранних инноваций. Когда эти инструменты недоступны, политика должна направлять инновации, создавая спрос на технологии, которые сокращают выбросы. То есть налоги на выбросы парниковых газов должны быть высокими по сравнению с нынешними уровнями, когда индустрия сокращения выбросов

---

295 Fan, J.; Teo, T. Will China's R&D Investment Improve Green Innovation Performance? An Empirical Study. Environ. Sci. Pollut. Res. 2022, 29, 39331–39344.

296 Zhang, D. Green credit regulation, induced R&D and green productivity. Revisiting the Porter Hypothesis. Int. Rev. Financ. Anal. 2021, 75, 101723.

297 Yi, M.; Wang, Y.; Yan, M.; Fu, L.; Zhang, Y. Government R&D Subsidies, Environmental Regulations, and Their Effect on Green Innovation Efficiency of Manufacturing Industry: Evidence from the Yangtze River Economic Belt of China. Int. J. Environ. Res. Public Health 2020, 17, 1330.

298 См.: Bai, Y.; Song, S.; Jiao, J.; Yang, R. The Impacts of Government R&D Subsidies on Green Innovation: Evidence from Chinese Energy-Intensive Firms. J. Clean. Prod. 2019, 233, 819–829; Al Mamun, M.; Boubaker, S.; Nguyen, D.K. Green Finance and Decarbonization: Evidence from around the World. Financ. Res. Lett. 2022, 46, 102807.

299 Zhang, S.; Wu, Z.; Wang, Y.; Hao, Y. Fostering Green Development with Green Finance: An Empirical Study on the Environmental Effect of Green Credit Policy in China. J. Environ. Manag. 2021, 296, 113159.

находится на подъеме. Гулдер и Шейн[300] подтверждают сложность определения налога на выбросы углерода в «чистой» системе ограничения и торговли квотами и «гибридного» варианта (системы ограничения и торговли квотами с ограничением и/или более низкой ценой).

Однако, экзогенное ценообразование на выбросы (через экологический налог на выбросы углерода или гибридный вариант) имеет ряд важных преимуществ по сравнению с чистым ограничением и торговлей квотами. На основе различных аспектов экологического налогообложения были изучены: тенденции развития проблем энергетического климата, включая выбросы углекислого газа в окружающую среду[301]; стратегическое налогообложение по Пигу и внешние эффекты; тенденции загрязнения невозобновляемых ресурсов[302]; экологическая политика и обеспечение баланса между налого-обложением и ростом добычи ресурсов[303]. Во всех вышеперечисленных исследованиях последовательно используется один экологический финансовый инструмент — экологические налоги на развитие чистых технологий. Однако, для более эффективного достижения снижения выбросов углекислого газа необходимо учитывать искажающее и распределительное воздействие местных налогов, а также проблемы налогового бремени и учета юридических аспектов

---

300 Zhao, H. How Does Digital Finance Affect Carbon Emissions? Evidence from an Emerging Market. Sustainability 2021, 13, 12303.

301 Ahmadi, Y. How Do Carbon Taxes Affect Emissions? Plant-Level Evidence from Manufacturing. Environ. Resour. Econ. 2022, 82, 285–325

302 См: Ahmad, M.; Ahmed, Z.; Bai, Y.; Qiao, G.; Popp, J.; Oláh, J. Financial inclusion technological Innovation and Environmental Quality Analyzing the Role of Green Openness. Front. Environ. Sci. 2022, 80, 851263; Ma, J. Does the low-carbon city pilot policy promote green technology innovation? Based on green patent data of chinese a-share listed companies. Int. J. Environ. Res. Public Health 2022, 18, 3695; Fan, L.; Xu, J. Authority–enterprise equilibrium based mixed subsidy mechanism for carbon reduction and energy utilization in the coalbed methane industry. Energy Policy 2020, 147, 111828.

303 См.; Ahmad, M.; Ahmed, Z.; Gavurova, B.; Oláh, J. Financial Risk, Renewable Energy Technology Budgets, and Environmental Sustainability: Is Going Green Possible? Front. Environ. Sci. 2022, 10, 909190; Lu, Y.; Guo, J.; Ahmad, M.; Zhang, H. Can Sci-Tech Finance Pilot Policies Reduce Carbon Emissions? Evidence from 252 Cities in China. Front. Environ. Sci. 2022, 10, 933162; Xu, D.; Sheraz, M.; Hassan, A.; Sinha, A.; Ullah, S. Financial Development, Renewable Energy and CO2 Emission in G7 Countries: New Evidence from Non-Linear and Asymmetric Analysis. Energy Econ. 2022, 109, 105994.

сделок [304]. Более поздние исследования [305] пришли к выводу, что по сравнению с другими правилами по сокращению выбросов парниковых газов, налоги на выбросы углерода также более эффективны в ограничении выбросов загрязняющих веществ и продвижении чистых технологий. Необходимо ввести налоги на выбросы углекислого газа во многих странах, где экологическая ситуация привела к развитию заболеваний, в результате чего начал развиваться медицинский туризм. Исследование новых возможностей разработки экологически чистой продукции и организация их реализации выходят за рамки одной отрасли и рассматриваются в ресторанном бизнесе на основе компьютерного моделирования[306,307]. Развитие чистых технологий и их направлений «Green» и экомодернизации требует, как изменения ставок экологического налогообложения, так и дополнительных источников Green финансирования и гарантий, включая субсидии, льготные кредиты, государственные гарантии и «Green» облигации. Организация использования этих финансовых инструментов зависит от территориальных органов власти, прав и обязанностей, которые в настоящее время существенно расширены в связи с реформой территориального государственного управления[308].

Выявлена значительная роль экологического налогообложения в создании чистых технологий. Эффективное государственное управление развитием чистых технологий на местном уровне должно осуществляться с помощью государственного стимулирования, в том числе посредством льготного налогообложения и привлечения других финансовых инструментов. Процесс

---

[304] Yu, W.; Zhan, Q.; Ameer, W.; Li, L.; Tarczyński, W.; Mentel, U. Effects of Heterogeneity of Financialization on Firm Innovation: Evidence in Context of Energy Transition in Lens of Research and Development. Front. Energy Res. 2022, 10, 930974.

[305] Zhou, Y.; Du, Y.; Lei, F.; Su, Z.; Feng, Y.; Li, J. Influence of Financialization of Heavily Polluting Enterprises on Technological Innovation under the Background of Environmental Pollution Control. Int. J. Environ. Res. Public Health 2021, 18, 13330.

[306] Zhong, Q.; Wen, H.; Lee, C.-C. How Does Economic Growth Target Affect Corporate Environmental Investment? Evidence from Heavy-Polluting Industries in China. Environ. Impact Assess. Rev. 2022, 95, 106799.

[307] Zhang, D. Credit policy, uncertainty, and firm R&D investment, A quasi-natural experiment based on the Green Credit Guidelines. Pac. Basin Financ. J. 2022, 73, 101751.

[308] He, W.; Liu, P.; Lin, B.; Zhou, H.; Chen, X. Green Finance Support for Development of Green Buildings in China: Effect, Mechanism, and Policy Implications. Energy Policy 2022, 165, 112973.

разработки и внедрения «Green» инноваций в странах зависит от развития системы экологического налогообложения[309]. «Green» инновации и экологические налоги существенно сокращают выбросы углекислого газа, в то время как рост ВВП связан с ростом выбросов CO_2 в странах «Большой семерки»[310]. В настоящее время для достижения устойчивого развития многие развивающиеся страны обеспокоены повышением уровня углерода в атмосфере. Налоговые льготы используются в сочетании с субсидиями на строительство объектов более чистого производства в развивающихся странах. Таким образом, транснациональные компании со штаб-квартирами в развитых странах заинтересованы в создании более чистого производства в развивающихся странах. Это помогает изменить инфраструктуру разви-вающихся стран и сократить выбросы. Налоговые льготы позволяют компенсировать потери от децентрализации цепочки поставок[311]. Оценки Bootstrap ARDL показывают, что экологические налоги, налоговое планирование и Greene инвестиции сокращают выбросы в окружающую среду. Китай может эффективно улучшить качество окружающей среды посредством эффективного управления природными ресурсами, «Green» инвестиций и налогов на выбросы углерода[312].

Необходимость повторного использования капитала в развитии чистых технологий связана с влиянием налогов в зависимости от распределения климатического ущерба, налоговых платежей и повторного использования налоговых поступлений[313].

---

309 Aleluia, J.; Tharakan, P.; Chikkatur, A.P.; Shrimali, G.; Chen, X. Accelerating a Clean Energy Transition in Southeast Asia: Role of Governments and Public Policy. Renew. Sustain. Energy Rev. 2022, 159, 112226.

310 Howaniec, H. Knowledge and Perception of Corporate Social Responsibility Among Polish Customers. Responsib. Sustain. 2015, 3, 37–44.

311 Pimonenko, T.; Prokopenko, O.; Dado, J. Net zero house: EU experience in Ukrainian conditions. Int. J. Ecol. Econ. Stat. 2017, 38, 46–57.

312 Mazur, A.; Kubai, O. Scientific-methodological and practical principles of regional economic systems integration. Balt. J. Econ. Stud. 2019, 5, 117.

313 Harbar, Z.; Selezneva, O.; Litvinov, O.; Kaptalan, S.; Gonchar, V. Strategic Marketing Management of Innovative Activities In Ensuring Enterprise Economic Security. REICE Rev. Electrón. Investig. Cienc. Econ. 2020, 8, 298–313.

Налоги на выбросы углерода и углеродные рынки являются важными рыночными механизмами сокращения выбросов углерода. Будущие исследования будут сосредоточены на углеродном рынке, углеродно-отрицательных технологиях, экономике замкнутого цикла и чистой энергии[314]. Полная зависимость от налогов на выбросы углерода в Китае означает введение налоговой ставки, в четыре раза превышающей верхний предел. При использовании «Green» инвестиций ставка налога на выбросы углерода снижается вдвое.

Greenoe финансирование обеспечит оптимальное распределение капитала и экологических ресурсов. Это позволит сократить выбросы углекислого газа и подтолкнуть страну к «Green» трансформации [315].

Скоординированная реализация политики защиты окружающей среды, налога на выбросы углерода и отраслевых дифференцированных ставок экологического налога в Китае сбалансировали экономическое развитие и управление окружающей средой. Это помогло достичь следующих целей: получение оптимальной схемы налогообложения; сокращение загрязнения воздуха и выбросов парниковых газов; экономический рост; и обеспечение долгосрочного экономического и экологического развития посредством Green инноваций[316]. Эффективная политика Северных стран является энергетически безопасной и экологически устойчивой. Влияние экологического налогообложения на поддержку гипотезы двойных дивидендов изучалось в Дании, Норвегии, Финляндии и Швеции. Анализ эффективности экологического налогообложения в содействии внедрению более чистых технологий производства показал, что низкий уровень экологического налогообложения неэффективен для стимулирования внедрения «Green» технологий. По мере роста уровня

---

[314]Mavlutova, I.; Fomins, A.; Spilbergs, A.; Atstaja, D.; Brizga, J. Opportunities to Increase Financial Well-Being by Investing in Environmental, Social and Governance with Respect to Improving Financial Literacy under COVID-19: The Case of Latvia. Sustainability 2021, 14, 339.

[315] Bazaluk, O.; Havrysh, V.; Nitsenko, V.; Baležentis, T.; Streimikiene, D.; Tarkhanova, E.A. Assessment of Green Methanol Production Potential and Related Economic and Environmental Benefits: The Case of China. Energies 2020, 13, 3113.

[316] Atstaja, D.; Koval, V.; Grasis, J.; Kalina, I.; Kryshtal, H.; Mikhno, I. Sharing Model in Circular Economy towards Rational Use in Sustainable Production. Energies 2022, 15, 939.

налогообложения увеличивается и соответствующее влияние на инвестиции в «Greene» проекты и технологии. Низкий уровень экологического налогообложения может быть эффективным в сочетании с государственным финансированием.

Налоговые льготы и развитие инфраструктуры способствуют Green индустриализации, внедрению низкоуглеродных технологий, продвижению устойчивых форм урбанизации и городского планирования, а также поощрению инвестиций и развертыванию платформ возобновляемых источников энергии. Это помогает странам с развивающимися рынками добиться сильного и экологически устойчивого роста ВВП в долгосрочной перспективе[317]

Исследование[318] показало: (1) налоговые стимулы улучшают эффективность экономических фирм, одновременно улучшая их экологические показатели; (2) налоговые льготы оказывают более сильное влияние на экономические и экологические показатели частных фирм в центральном регионе Китая и фирм с высокими производственными мощностями; и (3) налоговые льготы помогают улучшить экономические и экологические показатели компаний за счет повышения их технологических инноваций и эффективности производства. Дальнейший анализ показывает, что налоговые льготы оказывают стимулирующее воздействие на технологические инновации.

Для финансирования развития чистых технологий необходимо привлекать экологические налоги, собственный, долевой и долговой капитал, которыми следует управлять совместно с использованием финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента. Это требует также мониторинга экологических финансовых инструментов для развития чистых технологий. Авторами предложена методика анализа и экологической налого-

317 Zhen, L.; Huang, L.; Wang, W. Green and sustainable closed-loop supply chain network design under uncertainty. J. Clean. Prod. 2019, 227, 1195–1209.

318 Suryantini, N.P.S.; Arsawan, I.W.E.; Darmayanti, N.P.A.; Moskalenko, S.; Gorokhova, T. Circular Economy: Barrier and Opportunities for SMEs. E3S Web Conf. 2021, 255, 01017

вой оценки чистых технологий, сокращающих выбросы углерода при наименьших затратах[319], которая включает следующие методы анализа.

1. Эконометрический анализ данных.

Эмпирический анализ влияния экологического налогообложения на развитие чистых технологий проводился с использованием предикативных методов обработки данных — экологических доходов в бюджет ЕС и в бюджеты стран. Методика расчета экологических налогов на основе определения фактических выбросов парниковых газов (в частности, CO_2) в атмосферу показывает, что существует необходимость учета эффекта снижения выбросов парниковых газов (CO_2) при расчете. Предложение по расчету эффекта от перехода на инновационные технологии производства товаров и услуг следующее. Необходим эмпирический анализ экологических налогов в бюджетах, а также разработка путей повышения эффективности экологического налогообложения и разработка технологий декарбонизации производства на основе следующего: возможности экологического налогообложения, направленные на сокращение выбросов CO_2 в атмосферу; возможность повышения рентабельности капитала хозяйствующих субъектов при декарбонизации технологий существует за счет привлечения различных финансовых инструментов (FI); и управление сформированным капиталом с использованием механизмов финансового управления (FM). Увеличение ставок экологического налога приведет к увеличению налоговых поступлений в бюджет и будет способствовать развитию проектов экологизации и эко-модернизации для развития чистых технологий. Однако, достигнув определенного значения ставки экологического налога[320], предприниматели могут сконцентрировать финансовые ресурсы в теневом секторе экономики или прекратить свою

---

319 Laktionova.O. (2022) Green Financial Instruments of Cleaner Production Techno logies. Sustainability 2022, 14(17), 10536; https://doi.org/10.3390/su141710536. 2022 by the authors. Licensee MDPI, Basel, Switzerland. This article is an open access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution (CC BY) license (https://creativecommons. org/licenses/by/4.0/). Источник: https://www.mdpi.com/2071-1050/14/17/10536/htm.

320 New Laffer Curve: Trickle-down Logic on Corporate Social Resposibility. [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://www.ketchumcomms.co.uk/node/190.

предпринимательскую деятельность. В этом случае доходы бюджета начнут снижаться, инвестиционный климат ухудшится, а приток инвестиций в страну уменьшится. В свою очередь, высокие налоги сокращают налоговую базу и доходы местного и государственного бюджетов. Следовательно, повышение ставок экологического налога может иметь только негативное влияние, поскольку налоги на выбросы углерода должны продолжать снижаться, чтобы сократить вредные выбросы[321]. Проанализируем таблицу 2.9, касающуюся государственных доходов от налогов и социальных отчислений (TSC).

Таблица 2.9. - Динамика поступлений экологического налога в странах ЕС-27, млрд евро. источник: составлено автором по данным Евростат.

НАЛОГ/ВРЕМЯ	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 год	2008 год
ТЕТ, БИ	217,62	226,68	235,46		249,79	254.04	255.00
ЭТ, БИ	167,25	175,56	179,06	182,47	186,39	187,34	189,35
ТТ, БИ	42,46	43,33	48,53	52.05	54,87	57,78	56,28
ТП/Р	7.90	7,78	7,86	7,97	8.51	8.90	9.36
% ТСГ	6,62	6,71	6,71	6,58	6.35	6.07	5,98
% ВВП	2,55	2,59	2,57	2.54	2.47	2.37	2.3
НАЛОГ/ВРЕМЯ	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013	2014 год	2015 год
ТЕТ, БИ	249,48	259,60	272,35	278,48	284,17	290,97	299.06
ЭТ, БИ	189,75	198,63	209,37	215,34	220,85	226,24	231,76
ТТ, БИ	50,92	52.03	53,64	53,41	53,61	54,66	56,73
ТП/Р	8,87	8,93	9.33	9,72	9.70	10.07	10.56
% ТСГ	6.19	6.23	6.27	6.22	6.2	6.2	6.16
% ВВП	2.36	2.36	2.41	2,45	2.47	2.47	2,45
НАЛОГ/ВРЕМЯ	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год
ТЕТ, БИ	310,17	316,63	324,95	330,57	331,45	341.000	351,26
ЭТ, БИ	241,21	246.04	252,40	257,53	256,76	258,35	260,23

[321] Matkivskyi, S. Increasing hydrocarbon recovery of Hadiach field by means of CO2 injection as a part of the decarbonization process of the energy sector in Ukraine. Min. Miner. Depos. 2022, 16, 114–120.

ТТ, БИ	58,42	59,93	61,94	62,43	62,53	62,98	62,99
ТП/Р, БИ	10.53	10.65	10.60	10.61	10,76	10.98	10.87
% ТСГ	6.2	6.07	5,99	5,91	5,90	5,92	5,94
% ВВП	2.47	2.42	2.4	2.37	2.36	2.37	2.38

ТЕТ — общая сумма экологических налогов; ЕТ — налоги на энергию; ТТ — Транспортные налоги; TP/R — налоги на загрязнение/ресурсы; TSG — общий объем государственных доходов от налогов и социальных отчислений; ВВП — валовой внутренний продукт. Источник: на основе информации базы данных Евростата322.

Корпорации также являются источниками выбросов – 47,7% поступлений экологического налога по налогоплательщикам (табл.2. 9). Что касается налогов на загрязнение/ресурсы, то их доля незначительна и составляет 0,08% ВВП и 0,19% TSG. Это еще раз указывает на то, что механизм экологического налогообложения в ЕС требует дальнейшей трансформации. Это также предполагает, что поступления от экологических налогов могут оказаться недостаточными для финансирования развития чистых технологий. Это является причиной медленной реализации проектов по экологизации и экомодернизации производства товаров или услуг. Многие европейские страны ввели экологические налоги на загрязнение окружающей среды парниковыми газами, главным образом CO_2, объемы которых в настоящее время невелики, но они приносят наибольший вред планете (табл. 2.9).

2. Методика расчета выбросов парниковых газов (корректировка цен)

Методика необходима при расчете эффекта от перехода на инновационные чистые технологии 323 (например, металлургическое производство с использованием водорода). Результаты анализа необходимы для оптимизации доходов доходной части бюджетов и выявления существенных и незначительных налоговых поступлений.

Все методики, включенные в методологию экологической налоговой оценки чистых технологий, сокращающих выбросы углекислого газа с

322 Eurostat. Statistics Database. Available online: https://ec.europa.eu/eurostat /data/ database (accessed on 10 June 2022).

323Philanthropova, V.A.; Sham, P.I. On Atmospheric Air Pollution by Ferrous Metallurgy Enterprises. Bull. Azov State Tech. Univ. 2001, 11, 1–4.

наименьшими затратами, направлены на снижение затрат, включая выявление экологических источников финансирования или экологических финансовых инструментов. Автором предлагается комплексная методология, включающая теоретический анализ поиска экологических финансовых инструментов или источников финансирования развития чистых технологий.

Методика определения фактических выбросов парниковых газов и расчета суммы экологических налогов позволяет получить дополнительное финансирование за счет повышения ставки до определенного уровня в соответствии с концепцией А. Лаффера. Размер экологического налога на выбросы углекислого газа при производстве предлагается определять:

$$P_{BC} = \sum_{t=1}^{n} (Mi \times Hni) \quad (2.2)$$

Где вс — размер экологического налога на выбросы CO_2 при производстве товаров; Mi — фактический объем выбросов i -го загрязняющего вещества в тоннах (т); и Hni — ставки эконалога в текущем году на тонну i -го загрязнителя.

Алгоритм расчета экологического налога включает следующие действия: идентификация товаров конкретного производства; определение выбросов CO_2 при производстве продукции расчетным или экспериментальным методами; подготовка документов для корректировки цен; и корректировка цен при ввозе товаров на международный рынок напрямую от производителя или продавца. Применительно к металлургическому производству общая сумма экологического налога за выбросы CO_2 от источников производства товаров по вышеуказанному алгоритму при ввозе на международный рынок:

$$E_t = Q_1 + Q_2 + Q_3 + Q_4 + Q_5 + Q_6 \quad , \quad (2.3)$$

Где Et— общая величина экологического налога на выбросы CO_2 от источников производства металлургической продукции;Q1— размер налогового платежа за выбросы CO_2 от источника производства продукции — извести; Q2— размер налогового платежа за выбросы CO_2 от источника

производства продукции — агломерата; Q3— размер налогового платежа за выбросы CO_2 от источника производства продукции — чугуна; Q4— размер налогового платежа за выбросы CO_2 от источника производства продукции — мартеновской стали;Q5— размер налогового платежа за выбросы CO_2 от источника производства продукции — конвертерной стали; и Q6— размер налогового платежа за выбросы CO_2 от источника производства проката.

Общая стоимость объема выпуска продукции за налоговый период[324]:

$$Mi = 1{,}182 \sum Li + 0{,}254 \sum ag + 2{,}085 \sum ci + 0{,}116 \sum st + 0{,}125 \sum rp + 0{,}000\,22 \quad (2.4)$$

где ∑ Li — известь, т; ∑ ag — агломерат, т; ∑ ci — чугун, т; ∑ ст — сталь, т; ∑ rp — прокат, т; ∑ эл — выработка электроэнергии, кВт-ч.

Коэффициенты удельных выбросов CO_2 в атмосферу за анализируемый период при производстве одной тонны продукции на металлургических предприятиях Украины: известь (Li) – 1,182 т/т; агломераты (аг) – 0,254 т/т; чугун (ci) – 2,085 т/т; сталь (ст) – 0,116 т/т; прокат (рп) – 0,125 т/т; и электроэнергия (эл) — 0,22 кВт-ч.

$$P_{BC} = [\,(1{,}182 \sum Li + 0{,}254 \sum ag + 2{,}085 \sum ci + 0{,}116 \sum st + 0{,}125 \sum rp + 0{,}00022 \sum el)$$

В некоторых странах лимит выбросов CO_2 составляет 500 тонн (в год), после чего уплачивается экологический налог. Ограничение распространяется на все источники загрязнения. В металлургической промышленности в предложенном примере имеется шесть источников загрязнения, связанных с производством товаров. На основе реального CO_2 выбросов из техногенных источников для производства конкретной металлопродукции, можно рассчитать суммы налоговых платежей и привлечь другие финансовые инструменты, которые помогают стимулировать местные инвестиции, генерировать доходы, снижать затраты, стимулировать экономический рост и создавать рабочие места.

Помимо очевидных преимуществ привлечения дополнительных ресурсов и повторного использования средств в долгосрочной перспективе, возвратный характер финансовых инструментов предлагает стимулы для повышения

---

324 Там же.

эффективности, включая повышение финансовой дисциплины на уровне поддерживаемых проектов. Доход от этих инвестиций становится ресурсами в распоряжении местных властей, которые впоследствии могут быть реинвестированы в другие проекты декарбонизации.

Методику расчета выбросов парниковых газов можно использовать при расчете поступлений экологического налога в местный бюджет, учитывая, что эти доходы должны стать одним из источников финансирования экологизации и экомодернизации технологий производства. Предложенный метод расчета может быть использован для расчета эффекта от внедрения инновационной технологии — водородной металлургии. Налоговые поступления являются недостаточным источником финансирования процессов экологизации и эко-модернизации технологий. Это не означает, что необходимо повышать ставки экологических налогов. Для управления финансовыми моделями необходимо привлекать дополнительные финансовые инструменты (FI) и механизмы финансового менеджмента. Экологическое налогообложение стимулирует сокращение выбросов CO_2 в атмосферу путем изменения ставок до определенной величины. В этот период хозяйствующие субъекты используют финансовые инструменты (FI) в проектах экологизации и экомодернизации декарбонизации процессов производства товаров и услуг согласно концепциям Лаффера и Портера.

Поступление экологических налогов в бюджет ЕС не может снизить налоговое бремя от налогов на рабочую силу.

Схема (рисунок 2.20) показывает изменение налоговых поступлений, налогов на рабочую силу и экологических налогов по сравнению с 2002 годом, выраженное в процентах.

Значение En определялось по формуле:

$$E_n \text{ "=" } \frac{ET_n}{ET_{2002\,г.}} \qquad (2.6)$$

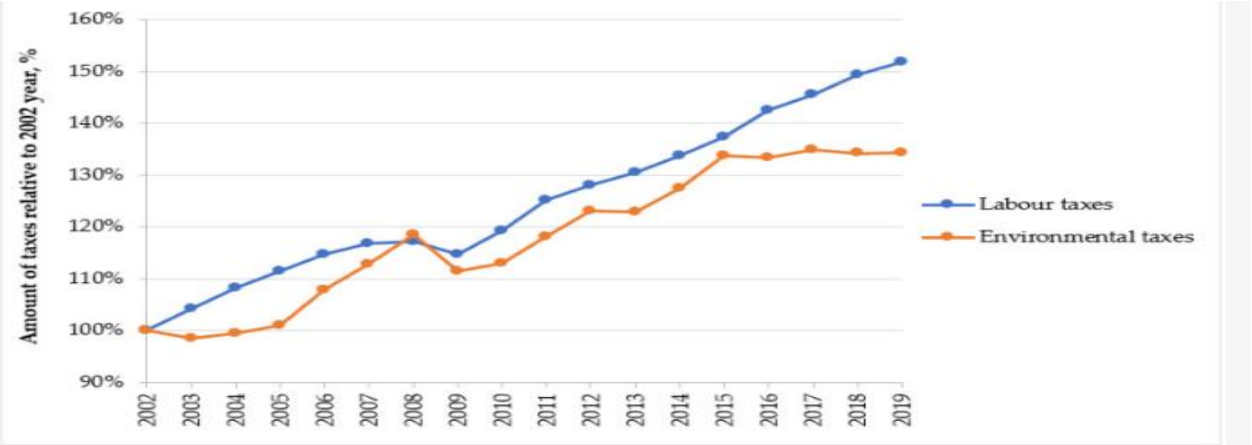


Рисунок 2.20. Динамика изменения суммы налогов относительно 2002 г., %. Перепечатано с разрешения [59]. Авторские права 2022, Евростат.

За период 2002–2019 гг. «скачка» роста поступлений экологических налогов в бюджет ЕС не произошло. Формула расчета коэффициента корреляции Пирсона[325]:

$$r_{xy} = \frac{n\sum_t x_t y_t - \sum_t x_t \sum_t y_t}{\sqrt{\left(n\sum_t x_t^2 - \left(\sum_t x_t\right)^2\right)\left(n\sum_t y_t^2 - \left(\sum_t y_t\right)^2\right)}} \quad (2.7)$$

1	Energy_taxes	-0.416
2	Transport_taxes	-0.617
3	Pollution&resource_taxes	-0.573
4	prc_of_TSC	0.913

(a)

1	Energy_taxes	-0.694
2	Transport_taxes	-0.788
3	Pollution&resource_taxes	-0.819
4	prc_of_GDP	0.913

(b)

Рисунок 2.21.- Результаты корреляционного анализа поступлений экологического налога (поля ввода) к ВВП (GDP) и ОТС(TSC) (поля вывода), 2002–2020 гг.

Таким образом, корреляционный анализ показал достаточно сильную обратную связь поступлений экологических налогов в бюджет ЕС с ВВП и ОТС. Положительная обратная связь наблюдается в ТСК к ВВП, коэффициент

325 Bollerslev, T.; Russell, J.; Watson, M. Volatility and Time Series Econometrics: Essays in Honor of Robert Engle; OUP Oxford: Oxford, UK, 2010

корреляции +0,913. Корреляционный анализ может иметь место при анализе взаимосвязи факторов (поступлений экологического налога по видам), но требует осторожности при его применении. Анализ данных корреляционного анализа показал, что такие факторы, как экологические поступления в бюджет ЕС, мало влияют на TSC и GPD. Экологическое налогообложение необходимо для организации декарбонизации производства товаров и услуг. Показано, что уже сегодня необходимо заложить условия конкурентоспособности экономики будущего путем создания экологически чистых, устойчивых и низкоуглеродных систем производства товаров и услуг. Выявлено, что предположения о возможности наполнения бюджета поступлениями от экологических налогов при повышении ставок справедливы лишь в краткосрочной перспективе. В долгосрочной перспективе авторы предлагают не устанавливать чрезмерно высокие ставки экологических налогов в целях декарбонизации, а также более активного внедрения «Green» системы налогообложения.

Предложенная методика расчета налоговых платежей за выбросы CO_2 при производстве продукции металлургической промышленности, основанная на учете удельных выбросов CO_2 на тонну выпускаемой продукции, показала, что наиболее углеродоемкие стадии производства извести и чугуна производства требуют использования усовершенствованного «Green» механизма налого-обложения. Экологическое налогообложение способствует декарбонизации производства товаров и услуг. Однако, существует ошибочное мнение, что экологические налоги должны выполнять свое основное предназначение — быть источником наполнения бюджетов, в том числе бюджета ЕС. Авторы согласны с утверждениями некоторых экономистов о том, что экологические налоги должны в наименьшей степени выполнять фискальные функции, а в наибольшей - регулирующие функции.

Выводы. Осуществлена систематизация услуг «финансового аутсорсинга и финансового колсалтинга». Представлены концептуально-методологические основы трансформации финансового и налогового аутсорсинга. Представлена структура капитала инновационных и экологических проектов, которая

всключает: доход от инновационного проекта, собственный капитал, привлеченный капитал, государственное финансовое стимулирование. Аутсорсер обеспечивает непрерывность финансовых потоков в региональной финансовой системе, оптимизируя их за счет использования финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента, предотвращая «кассовые разрывы». предлагается методология исследования, включающая различные методы анализа: библиометрический (в т.ч.кластерный), экометрический, прогнозный и др.

Уточнены затраты субъектов хозяйствования на выполнение налоговых процедур: на оплату рабочего времени работников бухгалтерской службы; на приобретение и сопровождение специализированного програм - регистраторов расчетных операций; на приобретение специализированных печатных и электронных изданий; на оплату стоимости семинаров по налоговому законодательству; а также на оплату услуг сторонних организаций и специалистов - консультантов. Автором предложено использовать в системе мониторинга процесса налогового управления субъектами хозяйственной деятельности визуализаторы матриц корреляционного анализа, как инструментария предикативной аналитики. Трудоемкие операции по управлению финансовой деятельностью субъектов МСБ не выполняются в полном объеме, т.к. требуют: высокой квалификации испо-лнителей; дополнительных затрат на обучение, на доступ к периодической и законодательной базам; на архивирование и хранение архива, как на собственном сервере, так и на арендуемом и др. По этой причине финансовые результаты демонстрируют увеличение доли убытка и убыточных предприятий. Коэффициент текущей ликвидности имеет низкое значение, коэффициент автономии субъектов хозяйствования МСБ не соответствует нормативному значению, что не способствует привлечению инвесторов. К преимуществам аутсорсинга можно отнести: оптимизацию затрат и снижение рисков, связанных с реализацией процессов/функций путем передачи ответственности аутсорси; получение доступа к ресурсам недоступным внутри субъекта хозяйствования; высвобождение и

концентрация ресурсов для реализации целей развития основного бизнеса; подучение выгоды от доступа к современной технике и инновационным технологиям. Иметь таких специа-листов на постоянной основе субъектам хозяйствования, особенно МСБ, да и крупным не рационально, не эффективно, нецелесообразно, по причине больших затрат на оплату труда, необходимости уметь выявлять, привлекать и использовать инновационный инструментарий, в т.ч. инновационный финансовый инструментарий, инструментарий бизнес аналитики и другие. Привлечение услуг финансового аутсорсинга является эффективным методом улучшение финансового состояния клиента, особенно МСБ. Использование услуг F&A и N&A позволяет вывить связь микро- и макро-показателей субъектов хозяйствования, в т.ч.количество занятых, наня-тых работни-ков,финансового результата до налогообложения, чистой прибыли, рентабельности от изменения некоторых элементов региональных и общего-сударственных налогов. Это позволяет своевременно и целенаправленно: разрабатывать налоговую политику; осуществлять эффективные управляющие воздействия, направленные на развитие субъектов хозяйствования; стиму-лировать развитие отдельных направлений и видов экономических отраслей; осуществлять более эффективную налоговую политику и практику развития инновационной экономики, как на региональном, так и на общего-сударственном уровне; уменьшать затраты на управление субъектов хозяйствования; оказывать эффективное финансовое и налоговое управление; усовершенствовать воздействие элементов налогов на дейтельность субъектов хозяйствования, в т.ч. МСБ; позволит снизить затраты и организовать более дешевый налоговый и финансовый мониторинг и управление финансами различных звеньев финансовой системы, в т.ч. доходной части региональных и общегосударственного бюджетов.

Инструментарий F&A и N&A позволяет снизить затраты как у клиентов, так и у аутсорсера -исполнителя услуг за счет стандартизации, рационализации и экономии на масштабах.

ГЛАВА 3. Трансформация финансового и налогового аутсорсинга в управлении развитием экономики региона

3.1. Финасовый аутсорсинг в процессе управления налоговыми отношениями

О необходимости трансформирования функций финансов сообщается в некоторых работах, проводимых зарубежными экономистами, в т.ч. М.Мэй[326], J.Creelman[327]. Меняются (расширяются) функции финансов при переходе на цифровой формат. Компания Shell Financial Fervices сформулировала свою миссию как обеспечение профессионального управления финансами и предоставление навыков и опыта, поддерживающих решения, принимаемые в интересах операционных видов деятельности, организованных в виде виртуального бизнеса, действующих в нескольких глобальных точках и способного конкурировать с внешними провайдерами аналогичных услуг[328]. Процесс трансформации функций финансов связан с формированием центров SSC, которые действуют на условиях аутсорсинга, и в конечном счете станут виртуальными[329]. Необходимость трансформации организации и управления финансами субъектов хозяйствования в отечественной практике были вызваны следующими причинами. Налоговая система государства является одной из наиболее сложных и трудоемких в исполнении, это не только среди стран европейского региона, но и в глобальном сравнении. Это регулярно подтверждается международными рейтингами и отчетами. До 2011 г. в состав налоговой системы Украины входили 42 налоговых платежа: 28 общегосударственных и 14 местных налогов и сборов. Такая обширная система налоговых платежей требовала значительных материальных и временних затрат. На выполнение обязательных налоговых процедур предприниматели в течение

---

[326] См.: Мэй М. Трансформирование функций финансов: Пер с англ.-М.: Инфра –М, 2005.-XX,232 с.; Margaret May, BusinessProcess Management: Integration in a web-enabled environment,Pearson FT Executive Briefing,2002; The Society of Management Accountants of Canada, Redesigning the Finance Funance Funcion,1997.

[327] См: J.Creelman, Creating the Value-Adding Fsnance Function, Business Intelligence,1998; PwC Case Studies. Management Consultancy, February 2000.

[328] Cedric read et al. e-CFO, Wiley, 2001.

[329] Там же.

года расходовали 736 рабочих часов. Для сравнения: в 2011 г. в России расходы на аналогичные действия составляли 320 часов, в Грузии – 387, в Азербайджане – 376. Тогда среднее украинское предприятие в течение года должно было осуществить 147 налоговых платежей. Для сравнения: в 2011 г. в России количество платежей составляло 11, в Грузии – 18, в Азербайджане – 22, в Беларуси – 107 [330].

В настоящее время налоговую систему Украины составляют 17 общегосударственных и 5 местных налогов и сборов. Согласно Paying Taxes 2019, в среднем время на исполнение налогового законодательства составляет 237 часов; количество платежей -23,8; общая налоговая ставка -40,4%; индекс после подачи налоговой отчетности -59,6%. Общая налоговая ставка в Украине - 51,9%, что является больше среднего мирового показателя в 40,9%, а также наибольшим среди развитых европейских стран (рис.3.1). Большое количество времени предприятия в Украине тратят на ведение налогового учета в районе 356 часов при среднем мировом показателе в 261 час. Развитые страны Европы тратят времени на налоговый учет - 173 часов в год. Налоговая нагрузка на компании в мире представлена в таблице 3.1. – 3.2

Таблица 3.1. -Общая ставка налога, страновой аспект

	Общая ставка налога,% от коммерческой прибыли			
Экономика	Общая ставка налога	Налог на прибыль	Трудовой налог	Другие налоги
Канада	21.0	3.9	12.8	4.3
Ирландия	26.0	12.4	12.2	1.4
Великобритания	30.9	18.3	10.9	1.7
Норвегия	39.5	23.6	15.9	0.0
США	44.0	28.1	9.8	6.1
РФ	47.4	8.8	36.1	2.5
Германия	48.9	23.2	21.3	4.4
Швеция	49.1	13.1	35.4	0.6
Австрия	51.6	16.9	34.2	0.5
Украина	51.9	8.7	43.1	0.1
Франция	62.8	0.4	53.5	8.9

330 Все налоги мира-3 https://www.kommersant.ru/doc/2945195(дата обращения 12.05.2020)

Данные таблицы 3.2 демонстрирует позиции страны в общем и выборочном (по категории "налогообложение") рейтингах, а также критерий «затраты времени на выполнение обязательных налоговых процедур».

Таблица.3.2. - Общий рейтинг уплаты налогов:

	Без последующей подачи		Общий рейтинг (включая индекс после подачи)	
Экономика	Расстояние до границы	Ранг	Расстояние до границы	Ранг
Ирландия	94.97	6	94.40	5
Великобритания	91.83	14	90.74	10
Канада	93.00	9	88.86	17
Норвегия	91.38	15	85.53	26
Швеция	83.46	37	85.28	28
РФ	81.41	49	82.96	45
США	80.76	54	83.85	36
Австрия	78.37	68	83.39	42
Германия	76.99	74	82.10	48
Франция	74.15	88	78.72	63
Украина	70.54	111	72.72	84

В странах СНГ продолжительность рабочего времени, использованного на выполнение основных налоговых обязательств, составляет в среднем 233 часов в год. В странах Европы и Центральной Азии общие среднегодовые затраты времени одной компании составляют в среднем 230 часов, в странах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) – 126 часов.

Таблица 3.3. Время выполнения, страновой аспект

	Количество часов			
Экономика	Общее налоговое время	Налог с доходов корпораций	Трудовое налоговое время	Налоговое время потребления
Ирландия	82	12	40	30
Норвегия	83	24	15	44
Великобритания	110	37	48	25
Швеция	122	50	36	36
Канада	131	45	36	50
Австрия	131	46	50	35
Франция	139	28	80	31
РФ	168	53	76	39
США	175	87	55	33
Германия	218	41	134	43
Украина	356	57	100	199

Затраты времени на выполнение обязательных налоговых процедур являются одним из ключевых индикаторов, характеризующих налоговую систему страны. Временные затраты работников бухгалтерской службы на выполнение налогового законодательства включают: ведение налогового учета, поиск и анализ налогового законодательства, подготовку налоговых деклараций и отчетов, уплату (перечисление) налогов и сборов, подачу деклараций и отчетности, обеспечение прохождения проверок, подготовку и предоставление дополнительной информации в органы налогового администрирования[331]. В период с 2004 по 2014 год в мире средние временные показатели затрат на ведение налогового учета уменьшаются, также все больше стран переходит на полностью электронный документооборот 332 (рис.3.1).

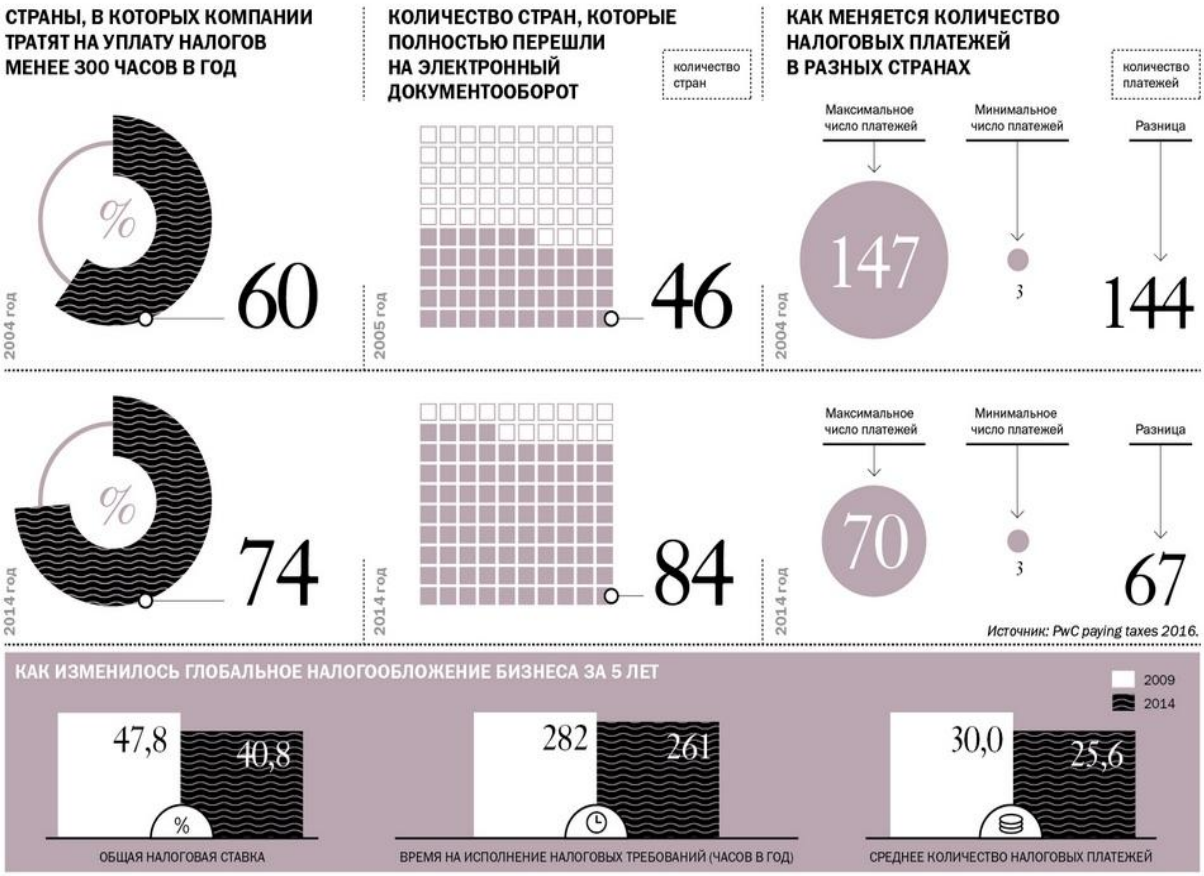


Рисунок 3.1. Мировые изменения в налогообложении за период 2004-2014 гг., 346

[331] Панков, В.В., Наумова С.А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. ж. Аудит и финансовый анализ. №9, 2009 г.

[332] Все налоги мира-3 https://www.kommersant.ru/doc/2945195

Финансовые затраты предприятий на выполнение обязательных налоговых процедур в стране включают (рисунок 3.2)[333]. Очевидно, что расходы на соблюдение налогового законодательства зависят от размера предприятия по уровню дохода (чем больше предприятие, тем больше расходы), однако малые предприятия имеют наибольшие затраты, если сравнить эти расходы с доходом предприятия[334]. По данным исследования Всемирного банка и Международной финансовой корпорации (IFC) "Стоимость соблюдения налогового законодательства в стране" достигает 8,2% годового дохода для малого и среднего бизнеса – МСБ (рисунок 3.3).

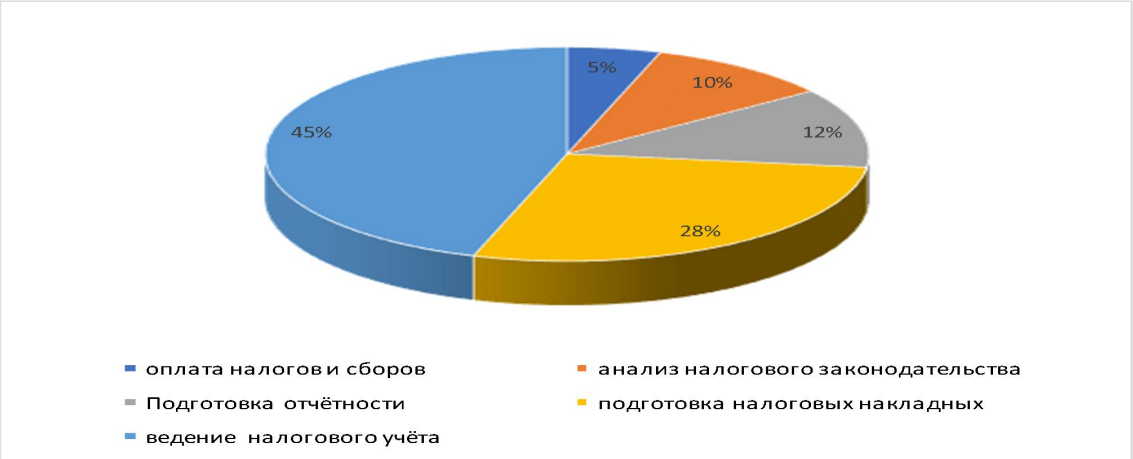


Рисунок 3.2. Распределение затрат времени на выполнение обязательных налоговых процедур в стране (самостоятельно субъектом)[335], %

Эти расходы можно сравнить с дополнительным налогом для МСБ, что вредит конкурентоспособности МСБ, поскольку они оказываются в невыгодном положении по сравнению с крупными предприятиями, аналогичные расходы которых составляют лишь 0,03% их доходов (см. рисунок 3.2).

---

[333] Музыченко, О. Налогообложение малого бизнеса в Украине. III Европейский конгресс малый и средних предприятий, Польша, Катовице, 2013.

334 Лактионова О.Е. Аутсорсинг в совершенствовании системы управления финансами малого и среднего бизнеса. International Scientific Journal “Internauka” http://www.inter-nauka.com/https://www.inter-nauka.com/uploads/public/15073974098502.pdf

[335] Музыченко О. Налогообложение малого бизнеса в Украине.III Европейский конгресс малый и средних предприятий, Польша, Катовице, 2013 г.

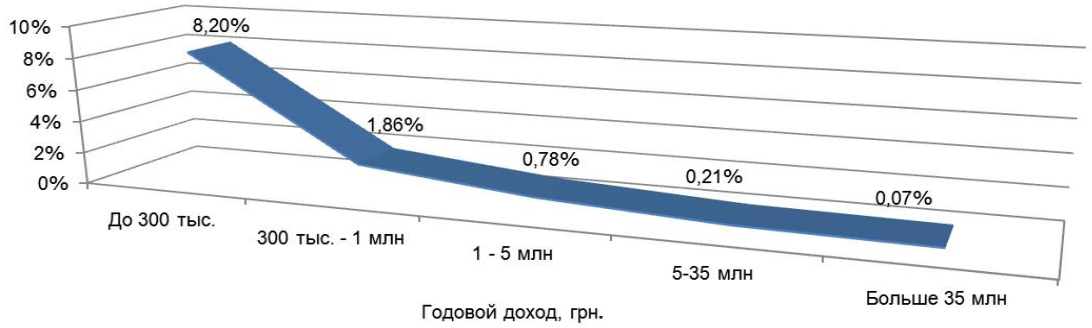


Рисунок 3.3. - Средняя относительная стоимость выполнения обязательных налоговых процедур для предприятий с различным уровнем годового дохода в стране, % [336]

Такая ситуация не способствует стимулированию предпринимательской инициативы, самостоятельной занятости, привлечению инвестиций и может быть определенным препятствием для создания новых малых и средних предприятий. Затраты на выполнение налоговых обязательств для предприятий с доходом до 1 млн. грн. являются наибольшими относительно общего годового дохода – «от 1,86% до 8,20%».

Расходы для юридических лиц по составлению отчетности составляют 541 часов в год, учитывая, что в году 1782 рабочих часа, это составляет около 30% всего рабочего времени. Трудозатраты на ведение налогового учета непропорционально велики, не только для МСБ, предприятия котрого в основном находятся на едином налоге, а и для крупного бизнеса страны.

В доходах государственного бюджета доля единого налога по годам 2016-2017-2018гг. соответственно "0,0% - 0,1% -0,0%», а в налоговых поступлениях - «2,2% - 2,4%- 2,5%», это показывает, что МСБ не является источником наполнения бюджетов, не удовлетворяет обеспечению самозанятости населения, не снижает социальную напряженность, не создает рабочие места (табл.3.4, рис.3.4)).

336 Музыченко О. Налогообложение малого бизнеса в Украине.III Европейский конгресс малый и средних предприятий, Польша, Катовице, 2013 г.

Таблица 3.4. - Единый налог в доходах государственного и местных бюджетов страны

	Единый налог, млн.грн.	Доходы местных бюджетов, в т.ч. трансферты из государственного бюджета,млн.грн.	трансферты из государственного бюджета,млн.грн.	Доходы государственного бюджета, в т.ч.трансферты из местных бюджетов, млн.грн.	Трансферты из местных бюджетов, млн. грн.
2014	7413.3	231702,0	130600,9	357084,2	2118,0
2015	10975,1	294460,2	173980,0	534694,8	3144,0
2016	17167.1	366143,1	195395,3	616283,2	4171,6
2017	24083.4	502098,3	272602,9	793441,9	5967,7
2018	29564,2	562421,8	298939,7	928114,9	7306,3

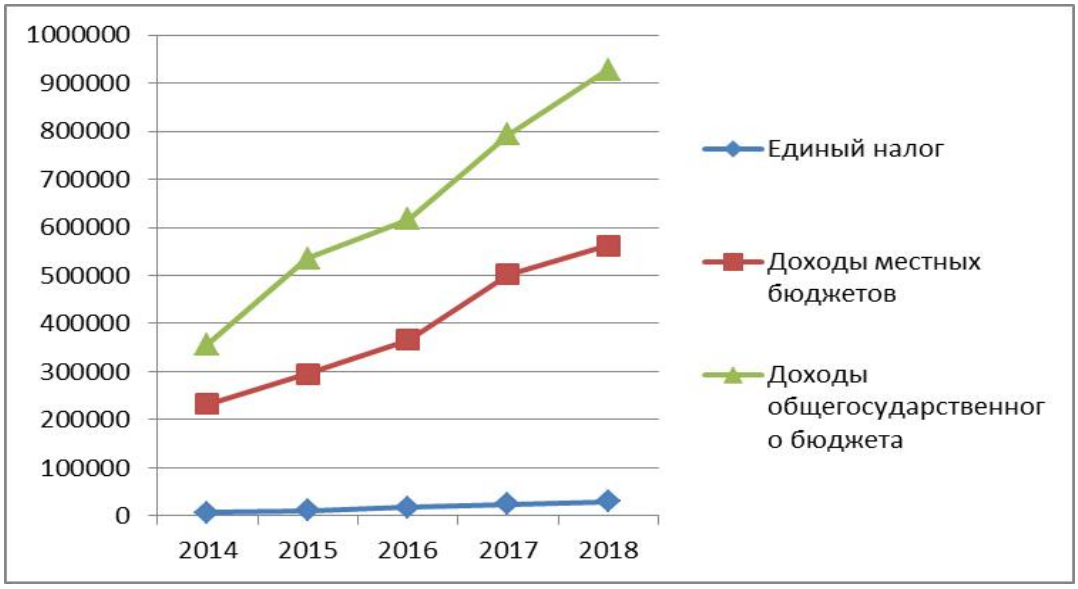


Рисунок 3.4. - Динамика единого налога в динамике доходов местных и общегосударственного бюджетов страны, млн.грн.

Автором было предложено использовать в системе мониторинга процесса налогового управления субъектами хозяйственной деятельности визуализаторы матриц корреляционного анализа, как инструментария предикативной аналитики (англ. predictive analytics) — класс методов анализа данных, концентрирующийся на прогнозировании будущего поведения объектов и субъектов с целью принятия оптимальных решений[337]. Посредством предикативной аналитики можно спрогнозировать множество вариантов исхода

[337] Эрик Сигель. Просчитать будущее: Кто кликнет, купит, соврёт или умрёт = Predictive Analytics. — М.: Альпина Паблишер, 2014. — 374 с.

события или поведения клиента, что существенно для субъектов МСБ – клиентов финансового и налогового аутсорсинга. В результате, в наличии уже будет несколько вариантов реагирования, что в меняющихся условиях позволит субъектам МСБ быстро принять оптимальное решение[338]. Сервис предикативной или прогнозной аналитики заключается в автоматическом поиске закономерностей, взаимосвязей, аномалий между различными факторами. Преимущества предикативной аналитики позволяют: снизить риски; оптимизировать ресурсы; повысить эффективность компании в условиях, когда остальные участники рынка терпят кризис или можно просто стабилизировать ситуацию в компании; увеличить прибыль, максимально удовлетворяя потребности клиентов, ввиду их понимания; повысить конкурентоспособность; оптимизировать операционную деятельность; улучшить и упростить процесс принятия решений (табл.3.5). Предикативная аналитика сейчас стала доступным инст-рументом для различного уровня бизнеса, обеспечивая потребности бизнеса точным и ценным прогнозом[339], задействуя значительный объем данных включает форматы SQL, Excel, SalesWorks, CSV и т.д.

Таблица 3.5. Определения «аналитики», направленной на решение задач управления

Аналитика (Analytics) - это	- искусство анализа, применимое во всех сферах человеческой жизни, основанное на выделении информации, сборе и обработке статистических данных, улучшении понимания причинно-следственных связей, для приниятия решений по объекту или дальнейшего изучения свойств и качеств. Аналитика использует статистические данные
	- это стремительно развивающаяся отрасль человеческой жизни, которая применяется практически во всех сферах, сущность которой заключается в проведении анализа - сборе, вычленении информации об объекте, процессе или явлении для последующего изучения особенностей по каким-либо признакам и принятия решений по развитию или деградации объекта, наиболее распространена веб-аналитика, бизнес-аналитика, HR-аналитика, финансовая аналитика, аналитика событий в мире.
	- это целостная совокупность принципов методологического, организационного и технологического обеспечения индивидуальной и коллективной мыслительной деятельности, позволяющая эффективно обрабатывать

338 Источник: https://www.softservebs.com/solutions/prediktivnaya-analitika/©Softserve-Business Systems .

339 Источник: https://www.softservebs.com/solutions/prediktivnaya-analitika/©Softserve-Business Systems

	информацию с целью совершенствования качества имеющихся и приобретения новых знаний, а также подготовки информационной базы для принятия оптимальных управленческих решений.
	-объединяет три важнейших компонента: методологию информационно-аналитической работы, организационное обеспечение этого процесса и технолого-методологическое обеспечение разработки и создания инструментальных средств для ее ведения.
	-процесс построения модели предметной области исследований, объекта исследований и среды его функционирования, проверка адекватности модели и ее коррекция;
	- в основе аналитики лежит не столько принцип констатации фактов, сколько принцип "опережения событий", что позволяет организации или индивиду прогнозировать будущее состояние объекта анализа. Аналитика нужна для роста компаний. Сущность аналитики, прежде всего, связана с методологической и интеллектуально-технологической сторонами деятельности, направленной на решение задач управления или синтеза новых знаний.
	- виды анализа, которые входят в сферу аналитики: - графический анализ; ресурсный анализ; - факторный анализ; - корреляционный анализ; - анализ временных рядов; - дисперсионный анализ; - анализ вариаций; - кластерный анализ; - дискриминантный анализ; - ретроспективный анализ; сранительный анализ; - семантический анализ; - метод главных компонент; - анализ показателей эффективности; - причинно-следственный анализ; - контент-анализ; - теоретико-игровое моделирование; - логико-лингвистический анализ; - структурный анализ и др

Автор использовал статистические методы предикативной аналитики, к которым относится методы регрессионно - корреляционного анализа для выявления неэффективных методов налогового управления субъектами хозяйствования, в т.ч. МСБ. В авторской методике в качестве входных были взяты данные по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ), налоговым поступлениям в доходной части местных, государственного и консолидированного бюджетов, ВВП (номинальный), уровень безработицы, минимальный единый социальный взнос (ЕСВ) за период 2004-2019гг. В качестве выходных данных использованы статистические данные о количестве действующих предприятий различных групп. В результате использования аналитических платформ Deductor Studio, Loginom получены матрицы корреляции между входными и выходными факторами, на основании которых выяснилось, что налоговая нагрузка по НДФЛ (ставка 18%, плательщик физическое лицо) превосходит налоговую нагрузку по минимальному ЕСВ

(ставка 22%, плательщик работодатель), и приводит к более резкому сокращению количества субъектов хозяйствования и их работников, особенно субъектов МСБ. В настоящее время существует необходимость осуществления контроля и регулирования процесса налогового управления субъектами хозяйствования, с целью своевременного выявления неэффективных методов налогового регулирования и переход к более эффективным, путем смены их элементов. Налоговое регулирование деятельности субъектов хозяйствования рассматривалось в работах украинских и зарубежных авторов, в том числе Бандурко О.М., Буряк Л.Д. Гридчиной М.В., Дуканич Л.В., Опарина В.М., Поддерегина А.М. и других. Применение бизнес-аналитики для решения макроэкономических задач рассматривается в работах Ю.Г.Лысенко, В.В.Витлинского, А.В.Матвийчук и других авторов. Возможности, которые предоставляет микроимитационное моделирование для обоснования принимаемых решений в сфере налогообложения исследовались ученым Дуканич Л.В.[340].

Существующие методики оценки эффективности налогового управления не устраивают ни государственные органы, ни налогоплательщиков в силу того, что отсутствует практика применения таких методик на всех уровнях управления и скорость реагирования и корректировки процесса налогового администрировании и налоговой политики не соответствуют современным требованиям цифрового формата и являются достаточно трудоемкими и дорогостоящими.

Для осуществления эффективной финансовой, в том числе налоговой политики в обществе существует необходимость формирования современной системы мониторинга влияния отдельных элементов общегосударственных и местных налогов на развитие субъектов хозяйствования, а также на изменения макропоказателей. Среди инструментов, позволяющих решить эту задачу, по

---

340 Дуканич Л.В. Микроимитационное моделирование как инструменг разработки и поддержки решений в сфере налогообложения. Финансовая аналитика: решения и проблемы.38(176)-2013г. С.2-7.

мнению автора, можно выделить корреляционный анализ, показывающий степень связи выходных полей с входными. В качестве входных полей взяты следующие данные - НДФЛ (налог на доходы физических лиц), налоговые поступления в доходах местных, государственного и консолидированного бюджетов, ВВП (номинальный), уровень безработицы, минимальный ЕСВ - единый социальный взнос). В качестве выходных полей использовались данные о количестве крупных, средних, малых, в том числе микропредприятий за период 2010-2018 гг.

В настоящей работе корреляционный ана-лиз применялся для оценки степени взаимосвязи между входными и выходными факторами. Впоследствии он может производиться с целью отбора и предобработки входных полей для использования в обучаемых на данных моделях[341]. После обработки входных данных с использованием аналитических платформ Deductor Studio, Loginom получены данные о корреляции для каждой возможной пары из комбинации входных и выходных факторов (рисунок 3.5).

На основании анализа рисунка 3.5, можно сделать вывод, что увеличение суммарного значения налога на доходы физических лиц (НДФЛ), минимального ЕСВ, налоговых поступлений в бюджеты всех уровней, в том числе в консолидированный, приводит к уменьшению количества зарегистрированных субъектов хозяйствования - крупных, средних и малых (в том числе микро-) предприятий.

Анализ таблицы 3.5. показывает, что существует обратная связь между величиной налоговых поступлений и количеством зарегистрированных субъектов хозяйствования.

---

341 См.: Минц А.Ю., Лактионова О.Е. Кореляційний аналіз в системі моніторингу процесу податкового управління суб'єктами господарювання, ж. Инфраструктура рынка. № 6, 2019 г. С.300-305; Мандра Н.Г., Лактионова О.Е. Международный рынок услуг, цифровой формат, тренды. Приазовский экономический вестник, №6 (17),2019,С.315-320

№	Входные поля: Поле	Корреляция с выходными п...: великі підприємства
1	Налог на доходы физических лиц	-0,792
2	Местные налоги и сборы	-0,848
3	Всего. млн.грн.налоговых поступл...	-0,788
4	ВВП (номинальный)	-0,809
5	Доходы консолидированный бюдж...	-0,593
6	Уровень безраб.,%	-0,918
7	Мин.ЕСВ	-0,558

№	Входные поля: Поле	Корреляция с выходными п...: малі підприємства
1	Налог на доходы физических лиц	-0,667
2	Местные налоги и сборы	-0,736
3	Всего. млн.грн.налоговых поступл...	-0,697
4	ВВП (номинальный)	-0,700
5	Доходы консолидированный бюдж...	-0,495
6	Уровень безраб.,%	-0,830
7	Мин.ЕСВ	-0,402

№	Входные поля: Поле	Корреляция с выходными п...: з них мікро-підприємства
1	Налог на доходы физических лиц	-0,597
2	Местные налоги и сборы	-0,662
3	Всего. млн.грн.налоговых поступл...	-0,628
4	ВВП (номинальный)	-0,621
5	Доходы консолидированный бюдж...	-0,442
6	Уровень безраб.,%	-0,755
7	Мин.ЕСВ	-0,326

№	Входные поля: Поле	Корреляция с выходными п...: середні підприємства
1	Налог на доходы физических лиц	-0,769
2	Местные налоги и сборы	-0,826
3	Всего. млн.грн.налоговых поступл...	-0,796
4	ВВП (номинальный)	-0,830
5	Доходы консолидированный бюдж...	-0,626
6	Уровень безраб.,%	-0,797
7	Мин.ЕСВ	-0,621

Рисунок 3.5. - Визуализатор «Матрица корреляции» для анализируемых данных микро- и макропоказателей экономики страны, период 2010-2018 гг.

Увеличение ставки НДФЛ 01.01.2011г. с 15% до 18% позволило значительно увеличило его сумму в 2011 г. и в последующие 2012-2018гг., однако, количество субъектов хозяйствования, особенно МСБ в этот период имело тенденцию к непрерывному уменьшению.

Значения корреляции входных и выходных факторов представлены в таблице 3. 5.

Таблица 3.5. - Значения корреляции входных и выходных факторов

Входные факторы	Выходные факторы-количество предприятий, тис. од.			
	Крупные	Средние	Малые	Из них микро-
НДФЛ	-0,792	-0,769	-0,667	0,597
Местные налоги и сборы	-0,848	-0,826	-0,736	-0,662
Налоговые поступления в консолидированный бюджет	-0,788	-0,796	-0,697	-0,628
ВВП (номинальный)	-0,809	-0,830	-0,700	-0,621
Доходы консолидированного бюджета	-0,593	-0,626	-0,495	-0,442
Уровень безработицы, %	-0,918	-0,797	-0,830	-0,755
Минимальный ЕСВ	-0,558	-0,621	-0,402	-0,326

Нельзя утверждать, что рост НДФЛ являлся единственной причиной уменьшения количества субъектов предпринимательства, особенно МСБ, но, безусловно, он был одним из важных действующих факторов, уменьшающих количества субъектов хозяйствования, особенно количества субъектов МСБ. Что касается таких макроэкономических факторов как доходы консолидированного бюджета, уровень безработицы, величины минимального ЕСВ, то корреляция между ними и количеством зарегистрированных субъектов хозяйствования несколько слабее.

Для уточнения влияния минимального ЕСВ и НДФЛ на деятельность субъектов хозяйствования страны в качестве входных полей проанализируем их степень связи с дополнительными факторами. Результаты расчетов представлены в табл. 3.6. и табл. 3.7.

Таблица 3.6. - Степень связи макро - и микроэкономических факторов с минимальным единным социальным взносом (ЕСВ)

Входные поля		Корреляция с выходными полями: минимальный ЕСВ
2	Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	0,901
3	Местные налоги и сборы	0,826
4	Всего налоговых поступлений	0,889
5	ВВП (номинальный)	0,896
6	Доходы консолидированного бюджета	0,890
7	Количество субъектов (крупные предприятия)	-0,558
8	Количество субъектов (средние предприятия)	0,631

9	Количество субъектов (малые предприятия)	-0,214
10	Количество субъектов (микро-предприятия)	-0,185
11	Количество занятых трудящихся (крупные предприятия)	-0,657
12	Количество занятых работников (средние предприятия)	-0,644
13	Количество занятых работников (малые предприятия)	-0,569
14	Количество занятых работников (микро-предприятия)	-0,412
15	Количество нанятых работников (крупные предприятия)	-0,657
16	Количество нанятых работников (средние предприятия)	-0,637
17	Количество нанятых работников (малые предприятия)	-0,535
18	Количество нанятых работников (микро - предприятия)	-0,468
19	Затраты на персонал (крупные предприятия)	0,885
20	Затраты на персонал (средние предприятия)	0,947
21	Затраты на персонал (малые предприятия)	0,965
22	Затраты на персонал (микро-предприятия)	0,888
23	Финансовый результат (крупные предприятия)	0,398
24	Финансовый результат (средние предприятия)	0,276

Анализ данных табл. 3.6. показывает, что корреляция между входными факторами и минимальным ЕСВ является положительной для следующих из них: а) налогом на доходы физических лиц (ПДФЛ); б) местные налоги и сборы; в) ВВП (номинальный); г) доходы консолидированного бюджета; д) затраты на персонал (крупных, средних, малых и микро- предприятий) и выходным полем -единым социальным взносом (минимальный ЕСВ).

Таблица 3.7. Степень связи макро- и микроэкономических факторов с налогом на доходы физических лиц

Входные поля		Корреляция с выходными полями-НДФЛ
1	Местные налоги и сборы	0,983
2	Всего налоговых поступлений	0,989
3	ВВП (номинальный)	0,988
4	Доходы консолидированного бюджета	0,939
5	Минимальный ЕСВ	0,901
6	Количество субъектов (крупные предприятия)	-0,792
7	Количество субъектов (средние предприятия)	-0,787
8	Количество субъектов (малые предприятия)	-0,010
9	Количество субъектов (микро-предприятия)	0,026
10	Количество занятых работников (крупные предприятия)	-0,846
11	Количество занятых работников (средние предприятия)	-0,761
12	Количество занятых работников (малые предприятия)	-0,653
13	Количество занятых работников (микро-предприятия)	-0,312
14	Количество нанятых работников (крупные предприятия)	-0,846
15	Количество нанятых работников (средние предприятия)	-0,742
16	Количество нанятых работников (малые предприятия)	-0,698

17	Количество нанятых работников (микро - предприятия)	-0,691

Обратная корреляционная связь наблюдается между следующими входными полями: а) количество зарегистрированных субъектов хозяйствования (крупных, средних, малых и микро-предприятий); б) количество занятых и нанятых работников субъектов хозяйствования (крупных, средних, малых и микро - предприятии). Значения коэффициентов корреляции в табл. 3.6. и табл. 3.7. колеблется в широких пределах (фактически от -1 до 1). Причем, степень отрицательной обратной связи усиливается в следующей последовательности: крупные предприятия $\rightarrow$ средние предприятия $\rightarrow$ малые предприятия $\rightarrow$ микро-предприятия.

Использование методики, предложенной автором, позволило сделать следующие выводы. Увеличение ставки минимального ЕСВ наиболее существенно оказывает влияние на микро-предприятия – их количество резко сокращается. Количество крупных предприятий менее чувствительно к росту минимального ЕСВ. Предложенную методику можно использовать при формировании налоговой политики, стимулирующей или препятствующей развитию МСБ, в том числе в конкретных отраслях.

Данные табл. 3.7. также демонстрирует различную степень связи с НДФЛ: положительная связь наблюдается с такими входными полями, как местные налоги и сборы; всего налоговых поступлений в бюджетах разных уровней; ВВП (номинальный); доходы консолидированного бюджета; мин. ЕСВ. Значения коэффициента корреляции близки к 1, что свидетельствует о сильной прямой, либо функциональной связи.

Наблюдается отрицательное значение корреляции по некоторым входным полям, среди которых количество зарегистрированных субъектов хозяйствования, количество занятых и нанятых работников. Из табл. 3.7. видно, что у крупных предприятий значение коэффициента корреляции находится ближе к «-1», а у предприятий МСБ, особенно у микропредприятий находится ближе всего к «0».

Деятельность налого-плательщиков более чувствительна к НДФЛ, поскольку модуль коэффициента корреляции с количеством субъектов хозяйствования, занятых и нанятых работников больше для НДФЛ, чем для мин. ЕСВ. Это обусловлено тем, что налоговая нагрузка по НДФЛ превышает налоговую нагрузку по мин. ЕСВ, что и приводит к более резкому сокращению количества субъектов хозяйствования и их работников, особенно субъектов МСБ.

Анализ практики стран ЕС показывает, что по НДФЛ многие субъекты МСБ развитых стран получают льготы и преференции. Снижение ставки НДФЛ способствует формированию сегмента самозанятого населения, позволяет снизить социальную напряженность и уровень безработицы в стране. В странах членах Организации экономического сотрудничества и развития – ОЭСР («клуб хорошей практики») по нулевой ставке НДФЛ осуществляют деятельность многие субъекты хозяйствования, в т.ч. МСБ. Поэтому при формировании налоговой политики автором рекомендуется использовать коэффициент корреляции как инструмент, с помощью которого можно определить зависимость и измерить силу зависимости переменных между элементами различных налогов и деятельностью налогоплательщиков.

Использование авторской методики позволило также сделать вывод, что НДФЛ – налог, который оказывает значительное влияние на деятелность субъектов хозяйствования, особенно на малый и средний бизнес, увеличивает налоговую нагрузку на налогоплательщика. Показано, что налоговая нагрузка по НДФЛ, является одним из важных факторов регулирования деятельности субъектов хозяйствования, в том числе малого и среднего бизнеса в стране. Автор показал, что инструментарий предикативных методов аналитики, в том числе, корреляционный анализ факторов, связанных с налогообложением, может быть использован в качестве предварительного контроля направленности (положительной или отрицательной) влияния некоторых элементов налогов (например, ставок НДФЛ, минимальной заработной платы при определении мин. ЕСВ) на изменения деятельности субъектов хозяйствования

– налогоплательщиков, которые могут либо активизировать либо прекратить свою деятельность, снизить численность занятых или нанятых работников с целью уменьшения налоговой нагрузки. Это должно учитываться при формировании или корректировки некоторых элементов отдельных налогов с целью регулирования деятельности субъектов хозяйствования, в том числе инновационной. Продемонстрировано, что инструментарий бизнес-аналитики позволит повысить эффективность налогового управления субъектами хозяйствования и может осуществляться в режиме реального времени. Использование современного цифрового инструментария бизнес-аналитики (рис.3.5, табл. 3.6, табл.3.7) предоставляет возможность нахождения скрытых взаимосвязей и взаимозависимостей (новые знания) без значительных трудовых и финансовых затрат, что важно в условиях дефицита бюджетов и неустойчивого финансового состояния субъектов хозяйствования, особенно МСБ, а также для использования налогового мониторинга в процессе управления налоговыми отношениями, имеющих место при оказании и использовании услуг F&A и N&A.

3.2. Финансовое состояние субъектов хозяйствования и необходимость развития финансового аутсорсинга

Количество субъектов хозяйствования и занятых работников за период 2010-2018гг. имеет тенденцию к уменьшению (табл.3.8, табл.3.9, рис.3.6) и к снижаю темпов развития экономики регионов и страны.

Таблица 3.8– Количество субъектов хозяйствования, единиц

	2010	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Субъекты среднего предприимательства, единиц	21343	19210	16618	15510	15113	15254	16476
Субъекты малого предпринимательства, единиц	2161999	1702201	1915046	1958385	1850034	1789406	1822671
Физические лица предприниматели, единиц	1804758	1328392	1590448	1630571	1558880	1466486	1483297
Субъекты –	2093688	1637180	1859887	1910830	1800736	1737082	1764737

микропредпринима тельства, единиц							

Таблица 3.9.– Количество занятых работников, тыс. чел.

	2010	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Субъекты среднего предпринимательства	2400,3	2383,7	1915,1	1708,6	1586,6	1560,9	1574,3
Субъекты малого предпринимательства	4958,6	4291,2	4115,2	3838,7	3871,8	3956,3	4173,7
Физические лица предприни-мател и	3540,7	2915,1	2976,9	2878,6	2814,7	2874,8	3033,0
Субъекты – микро-предпринимательства	2708,1	2119,8	2253,4	2187,2	2172,0	2160,2	2328,7

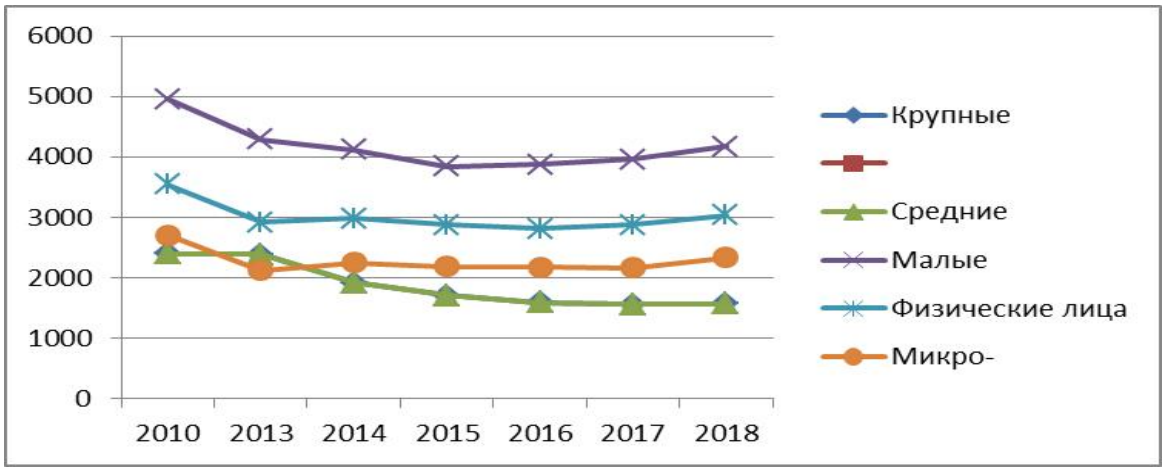


Рисунок 3.6.-Количества занятых работников 2010-2018 гг., тыс.чел.

Анализ деятельности субъектов хозяйствования показал, что собственный капитал увеличивается у крупных предприятий и уменьшается у средних, малых и микропредприятий.

Согласно рис.3.7. у МСБ, из них микро-предприятий наблюдается уменьшение собственного капитала на фоне увеличения зарегистрированного капитала. Это косвенно сообщает о том, что не происходит эффективного управления финансами МСБ.

Финансовый результат (сальдо) до налогообложения увеличивается у крупных предприятий и у некоторых средних предприятий, что касается малых и микропредприятий (табл.3.10), то сальдо отрицательное.

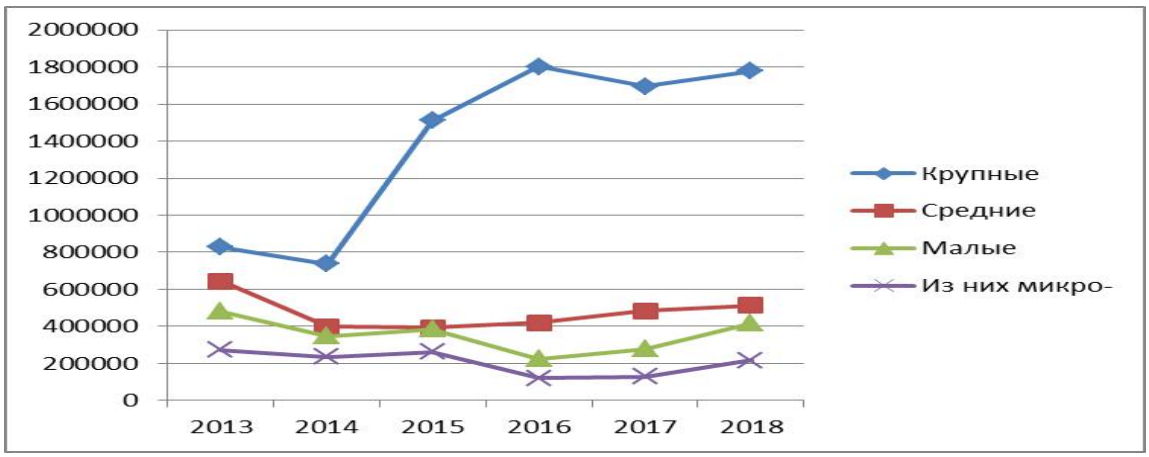


Рисунок 3.7.- Собственный капитал предприятий Украины, млн.грн.

Убыточными являются 23,1% крупных, 21,8% средних, 25,9% малых и 26,8% микро - предприятий от общего количества.

Это сообщает и о неудовлетворительном финансовом состоянии предприятий за период 2010-2018гг. Величина отрицательного финансового результата (сальдо) у малых предприятий и у микропредприятий имеет тенденцию к увеличению (рис.3.8).

Таблица 3.10 – Финансовый результат (сальдо) до налогообложения предприятий, 2010-2018 гг.

Годы	Малые предприятия				
	финансовий результат (сальдо)	Предприятия, которые получили прибыль		Предприятия, которые получили убыток	
		в % от общего количества	финансовий результат	в % от общего количества	финансовий результат
2010	–15647,1	58,6	27770,0	41,4	43417,1
2013	–25057,9	66,0	39640,9	34,0	64698,8
2014	–175262,4	66,5	49156,1	33,5	224418,5
2015	–111906,0	73,9	95483,0	26,1	207389,0
2016	–24151,4	73,3	107312,5	26,7	131463,9
2017	–10724,8	72,7	117446,5	27,3	128171,3
2018	-46870,8	74,1	139462,4	25,9	92591,6
Годы	Из них микро-предприятия				
	Финансовий результат (сальдо)	В т.ч.приятия, которые получили прибыль		В т.ч. предприятия, которые получили убыток	
		в % от общего количества предприятий	финансовий результат	в % от общего количества предприятий	финансовий результат
2010	–13898,9	58,4	8966,8	41,6	22865,7
2013	–25038,3	66,1	15030,0	33,9	40068,3
2014	–100967,0	66,9	18697,5	33,1	119664,5

2015	–57964,7	73,6	33106,0	26,4	91070,7
2016	–34639,9	72,3	37963,0	27,7	72602,9
2017	–25294,7	71,8	42370,5	28,2	67665,2
2018	–1159,7	73,2	51942,9	26,8	53102,6

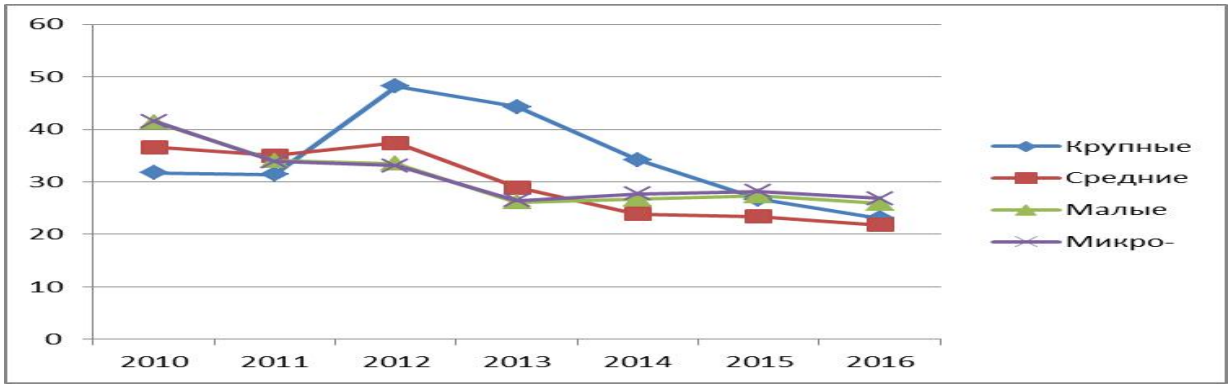


Рисунок 3.8- Предприятия, которые получили убыток, % от общего количества предприятий, 2010-2018 гг.

Чистая прибыль у крупных и средних предприятий имеется, что касается малых и микро - предприятий, то их деятельность убыточна (табл. 3.11):

Таблица 3.11– Чистая прибыль (убыток) предприятий по размерам, 2010-2018 гг.

Годы	Средние предприятия				
	Чистая прибыль (убыток)	предприятия, которые получили прибыль		предприятия, которые получили убыток	
		% от общего количества предприятий	Финансовый результат	% от общего количества предприятий	Финансовый результат
2010	30742,5	61,6	77666,9	38,4	46924,4
2013	–1567,7	63,7	72185,7	36,3	73753,4
2014	–206223,2	61,4	92790,5	38,6	299013,7
2015	–102769,2	70,6	172570,6	29,4	275339,8
2016	15061,8	75,5	157901,7	24,5	142839,9
2017	70105,0	76,1	186142,5	23,9	116037,5
2018	119659,9	77,7	224234,0	22,3	104574,1
Годы	Малые предприятия				
	Чистая прибыль (убыток)	предприятия, которые получили прибыль		предприятия, которые плучили убыток	
		% от общего количества предприятий	Финансовый результат	% от общего количества предприятий	Финансовый результат
2010	–19661,4	57,0	24460,0	43,0	44121,4
2013	–29420,9	65,0	35748,3	35,0	65169,2
2014	–179297,5	65,7	45236,6	34,3	224534,1
2015	–118194,4	73,5	89390,4	26,5	207584,8
2016	–32206,8	72,8	99298,7	27,2	131505,5
2017	–20971,9	72,3	107934,7	27,7	128906,6
2018	31868,6	73,7	127658,9	26,3	95790,3

Годы	Из них микро-предприятия				
	Чистая прибыль (убыток)	предприятия, которые плучили прибыль		предприятия, которые плучили убыток	
		% от общего количества	Финансовый результат	% от общего количества	Финансоый результа
2010	–15153,3	56,9	7979,9	43,1	23133,2
2013	–26561,4	65,2	13756,9	34,8	40318,3
2014	–102300,7	66,1	17358,4	33,9	119659,1
2015	–60119,0	73,3	30994,9	26,7	91113,9
2016	–37341,4	71,9	35325,8	28,1	72667,2
2017	–29245,5	71,4	39234,5	28,6	68480,0
2018	–7781,8	72,8	47980,3	27,2	55762,1

Ежегодный убыток по чистой прибыли за период 2010-2018гг. имеют малые и микро-предприятия, у крупных и средних предприятий наблюдается чистая прибыль, количество убыточных по чистой прибыли предприятий составляет значительную долю – 22%-23% (табл.3.12).

Таблица 3. 12 – Рентабельность деятельности предприятий по размерам, %

Годы	Уровень рентабельности (убыточ-ности) операционной деятельности				Уровень рентабельности (убыточности) всей деятельности			
	КП	СП	МП	Микро.П	КП	СП	МП	Микро.П
2010	3,9	5,0	1,8	–3,5	0,2	2,3	–5,7	–13,9
2013	5,0	3,2	2,2	–2,3	0,6	–0,1	–6,2	–16,1
2014	0,7	–3,6	–17,9	–30,1	–11,1	–12,5	–26,5	–40,2
2015	4,0	0,0	–4,2	–8,2	–7,0	–5,0	–13,6	–20,4
2016	8,8	6,9	5,2	–0,4	2,4	0,7	–3,6	–11,7
2017	11,2	7,3	6,5	2,4	5,2	3,1	–2,0	–8,0
2018	9,1	7,0	8,3	4,7	5,2	4,6	2,7	–1,8

Положительная рентабельность только у крупных предприятий (3.12). У средних предприятий страны незначительный уровень рентабельности, а у малых и у микропредприятий отрицательный уровень рентабельности.

Таблица 3. 13– Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) /предприятий страны по размерам, млн.грн.

	В том числе;							
Год	Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)				Неоплаченный и изъятий капитал			
	КП	СП	МП	Микро.П	КП	СП	МП	Микро.
2013	116727,7	19676,3	–115530,3	–112941,0	2585,4	34073,8	78252,3	60639,4
2014	–117031,7	–169764,0	–293104,8	–197889,8	3528,8	23876,3	91743,9	59476,5
2015	–228048,7	–287462,6	–378323,1	–216790,9	8097,9	20941,0	90000,3	55322,2
2016	–215495,7	–268869,6	–404705,0	–269486,1	5915,1	27656,5	93716,9	76729,5

2017	–205575,6	–224487,8	–424253,0	–300012,2	5782,5	27085,6	95223,9	71771,9
2018	–167769,0	–233002,5	–363807,8	–270096,6	9115,1	31491,0	106856,8	82857,6

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) для крупных, средних, малых и микро- предприятий - отрицательная, что сообщает о неудовлетворительном финансовом состоянии (табл.3.13). Имеет место рост неополаченного и изъятого капитала. Наблюдается рост текущей кредиторской задолженности предприятий и задолженности за товары, работы, услуги (табл.3.14.).

Таблица 3.14.- Текущая кредиторская задолженность предприятий страны (по расчетами с бюджетом, по платежам социального страхования, по задолженности по заработной плате) по размерам, млн.грн.

Года	Текущая кредиторская задолженность всего				В том числе			
					За товары, работы, услуги			
	КП	СП	МП	Из них Микро. П	КП	СП	МП	Из них Микро.П
2013	606131,5	563981,5	335392,7	171312,4	406632,2	415389,9	287039,9	148855,9
2014	709792,9	633546,4	389905,7	194189,0	414411,2	444220,5	306945,4	150765,4
2015	888270,8	822706.5	485286,1	237969.3	496621.7	533878,7	375035,9	187442,4
2016	1009303,2	1009742,6	568381,0	277276,3	568826,1	596627,9	427024,6	218352,1
2017	1135708.0	1133418.4	659381.2	314966,1	673370.5	719502,0	487838,0	241524,0
2018	1270360,1	1300122,4	756776,4	384754,4	764751,7	886248,8	562853,0	279062,2

Год	В том числе							
	Задоженность по расчету с бюджетом				Задолженность за социальное страхование			
	КП	СП	МП	Из них Микро.П	КП	СП	МП	Из них Микро. П
2013	12419,4	10735,8	9259,8	4973,9	6939,7	4259,5	1827,2	873,7
2014	24513,9	12982,0	11199,6	6435,5	4968,7	4131,5	1749,5	660,5
2015	39242,4	22840,5	13765,2	7277,1	4150,1	5889,4	1941,7	755,2
2016	45668,4	25058,0	15856,1	7486,7	3545,1	5749,6	1971,0	867,7
2017	49202,4	30543,1	20306,5	9139,6	3978,7	6412,4	2787,4	906,9
2018	47803,9	36470,8	22802,9	11582,4	3854,0	758,8	2723,9	1296,6

Года	В том числе	
	Задолженность по оплате труда	Другая текущая кредиторская задолженность

	КП	СП	МП	Из них Микро. П	КП	СП	МП	Из них Микро.П
2013	5882.0	5511,8	2102.9	886,4	174258,2	128084,5	35162,9	15722,5
2014	5677,6	5302,7	2135,0	827,0	260221,5	166909,7	67876,2	35500,6
2015	5592.7	6413.2	2342,9	960,7	342663,9	253684,7	92200,4	41533,9
2016	6762,0	7642,6	2707,3	1236,1	384501,6	374664,5	120822,0	49333,7
2017	8534,0	9707,1	3620,8	1452,9	400622,4	367253,8	144828,5	61942,7
2018	11003,2	1157,5	4413,4	1960,1	442947,3	358066,5	163983,2	90853,1

Имеет место задолженность по рассчетам с бюджетом, в том числе по отчислениям на социальное страхование, а также по оплате труда (табл.3.14). Непокрытый убыток особенно характерен для промышленных предприятий, строительства, оптовой и розничной торговли, транспорта. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) промышленных предприятий, строительства, оптовой торговли и транспорта страны имеет отрицательное значения у всех предприятий на протяжении 2013- 2018гг. Финансовый анализ деятельности субъектов хозяйствования показал, что собственный капитал увеличивается у крупных и уменьшается у средних, малых и микро-предприятий.

Финансовый результат (сальдо) до налогообложения увеличивается у крупных предприятий и у некоторых средних предприятий, что касается малых и микро-предприятий, то финансовый результат (сальдо) отрицательный. Анализ деятельности крупных, средних, малых и микро – предприятий промышленности, строительства, оптовой торговли, финансовой и страховой деятельности показал, что они имеют неудовлетворительное финансовое состояние. Причин достаточно, в т.ч. они связаны и с низкой квалификацией управленческого персонала; отсутствием налогового стимулирования; низкой конкурентностью и высокими затратами на производство и реализацию продукции, работ, услуг; медленный перевод экономики на цифровой формат. МСБ дополнительно имеет следующие проблемы, большие затраты, несоизмеримые с полученным доходом, в т.ч. на: аренду помещения, покупку и обновление программного обеспечения и технических средств; на деятельности не связанные непосредственно с основным бизнесом (в т.ч. учет и управления финансами, исследование рынка сырья, сбыта, рынка инноваций и

др. рынков). Среди многих других причин необходимо отметить, что Налоговая система страны является одной из самых сложных, трудоемких и затратоемких. Это регулярно подтверждается международными рейтингами и отчетами. Среди многих, одной из причин является то, что в управлении отечественных субъектов хозяйствования, особенно МСБ, не уделяется достаточно внимания управлению финансами и не осуществляются действия, направленные на трансформацию организации и управления финансами, как это происходило в международной практике гораздо раньше, где наблюдалось динамичное развитие услуг финансового и налогового аутсорсинга. Так, руководство организаций МСБ с конца прошлого века и по настоящее время, в основном, сосредоточено на проблемах правильности ведения бухгалтерского, налогового учета, формирования отчетности и своевременной ее сдачи в органы ФНС и статистики. Что касается трудоемких операций по управлению финансами организаций МСБ, то в полном объеме они не выполняются, так как требуют высокой квалификации исполнителей, затрат на их обучение, на доступ к периодической и законодательной базам; на архивирование и хранение архива как на собственном сервере, так и на арендуемом и др.

В развитых странах, например, в Германии в МСБ задействовано почти 60% трудоспособного населения, а к категории предприятий МСБ, являющихся основой экономики Германии, относятся более 99% зарегистрированных предприятий.

Во Франции на микро-предприятиях (с числом занятых до 10 чел.), на малых предприятиях (от 10 до 100 чел.), на средних предприятиях (от 100 до 500 чел.) работают около 99% численности работников всех предприятий и на них задействовано примерно 67% всех занятых[342]. В Японии малые и средние компании составляют более 99% общего их числа и на них трудится свыше 80% всех занятых[343]. Этого не происходит в стране, где МСБ развит

342 По данным веб-сайта: http://knowledge.allbest.ru/economy/3c0a65635a_2ac69a5d53a89421316c36_0.html (дата обращения 16.10.2016 г.)

343 Там же.

недостаточно. Кроме того, распределение малого предпринимательства по финансовым результатам, демонстрирует увеличение доли убытка и числа убыточных предприятий. Коэффициент текущей ликвидности имеет низкое значение, коэффициент автономии предприятий МСБ не соответствует нормативному значению, это не способствует привлечению инвесторов.

Все вышеприведенные данные свидетельствуют о необходимости трансформации организации и управления финансами субъектов хозяйствования, особенно МСБ, в т.ч. и путем передачи таких необходимых, но не основных функций, как ведение бухгалтерского, налогового учета и управление финансами, специализированным компаниям-аутсорсерам на договорной основе, которые также будут оказывать консультации по кредитованию и страхованию деятельности клиентов услуг. Высокие финансовые результаты могут быть обеспечены: формированием концепций и моделей развития; определением новых направлений деятельности; внедрением системных подходов к маркетинговой деятельности; разработкой новых инвестиционных продуктов; проведении адресных исследований бизнес – рынков и др., которые для клиентов должны осуществлять специалисты услуг финансового аутсорсинга.

Необходимо учесть, что существуют несколько проблем, без решения которых, региональные аутсорсинг - центры услуг финансового и налогового аутсорсинга не будут привлекательными для клиентов:

а) проблема совершенствования неэффективной, затратной Налоговой системы страны, не поддерживающей формирование МСБ, и не стимулирующей развитие инновационной деятельности (с этой целью существует необходимость исследовать опыт Норвегии и других стран, где все субъекты хозяйствования, в т.ч. МСБ являются инновационными);

б) проблема подготовки специалистов, которые будут иметь навыки использования инновационных технологий в своей деятельности, в том числе инструментарий бизнес-аналитики (BI), современного цифрового анализа в управлении финансами. Только тогда эти центры будут способствовать

интегрированию субъектов хозяйствования в создаваемую цифровую экономику. Специалисты регионального аутсорсингового центра должны уметь создавать «наборы данных», которые могут быть использованы: для проведения различных видов налоговых мониторингов; для повышения эффективности деятельности местных департаментов финансов при управлении доходной части местных бюджетов, а также для повышения эффективности и снижения затрат в деятельности и других звеньев финансовой системы.

в) изменить подход к определению «инновационный субъект хозяйствования», используя опыт Норвегии. Где осуществляется возврат ранее уплаченного налога– налоговая амнистия, для которой имеются основания: проведение научно – исследовательских или опытно- конструкторских работ, перевооружение собственного производства; осуществление внедренческой или инновационной деятельности в соответствии с руководством Осло[344].

3.3. Необходимость развития финансового и налогового аутсорсинга на этапе становления цифровой экономики,

Интерес представляет результативность государственного воздействия через механизм налогообложения на показатели деятельности субъектов хозяйствования, в том числе стимулирование их инновационной деятельности, особенно МСБ. Анализ деятельности субъектов хозяйствования проведенный в п.3.2. показывает, что финансовое состояние, в т.ч. МСБ является не удовлетворительным. Несоизмеримые с доходом затраты субъектов хозяйствования приходятся на ведение учета и управление финансами (п.3.1.). Существует возможность снизить эти затраты, путем передачи этих операций на финансовый аутсорсинг, специалисты аутсорсера будут не только осуществлять учет и сдачу отчетности, а и финансовое управление, в т.ч. оказание консультаций по кредитованию и страхованию деятельности субъе-

344 Руководство Осло 2018, 4-е издание, «Руководство Осло — Рекомендации по сбору и анализу данных по инновациям» http://scienceportal.org.by/news/Oslo-Manual-2018-Nov18.html

ктов хозяйствования, а также по дальнейшему развитию, о необходиости которого демонстрирует рис.3. 9.

COL1	ПДВДБ	ПДФОКБ	ПДФОМБ	АПМБ	АПДБ	АПКБ	ППМБ	ППДБ	ППКБ	МПЗМБ	ПНМБ	ПНДБ	ПНКБ
2010	126988	51029	51029	695	27621	28316	390	39969	40359	819	179	1302	1481
2011	172873	60225	54065	908	33011	33919	358	54739	55097	2550	1445	1239	2684
2012	184786	68092	61066	1243	37186	38429	443	55350	55793	5457	1751	1520	3272
2013	181717	72151	64586	1359	35309	36668	675	54318	54994	7314	1205	13020	14225
2014	189241	75203	62557	159	44941	45100	260	39942	40201	8056	1421	18199	19620
2015	246858	9983	54921	7685	63111	70795	4277	34776	39053	27041	1019	36990	38008
2016	329911	138782	78971	11628	90122	101751	5879	54344	60223	42261	1082	39699	40781
2017	434041	185686	110653	13156	108293	121449	6485	66912	73397	52587	1103	43876	44979
2018	506168	226771	135647	13623	124104	137726	8782	82327	91109	58902	2878	40974	43852

ВПДБ	ВПКБ	ДМБ	ДДБ	ДКД	ВМБ	ВДБ	ВКП	ВВПном	КСХ	КСХфл	КЗП	КЗПфл
8556	8556	4281	15743	20024	57394	220179	277573	1082569	2183928	1805118	10772790	2814538
10463	10463	3060	25900	28960	62386	304384	366770	1316600	1701620	1325925	10164516	2371410
12986	12986	3310	21820	25130	73270	320674	393944	1408889	1600127	1235192	9957533	2277866
13265	13265	3249	11030	14279	78388	316225	394613	1454931	1722070	1328743	9729076	2322582
12389	12389	2797	13038	15835	75250	330395	405644	1566728	1932161	1591160	8796671	2498180
39881	39881	3276	11146	14421	98218	477823	576041	1979458	1974318	1630878	8180031	2290330
20001	20001	7080	4396	11476	146902	598285	745187	2383182	1865530	1559161	8108325	2307185
23898	23898	17021	5676	11487	201005	747214	948219	2982920	1805059	1466803	8141038	1328116
28077	28077	9982	9049	19031	229815	881821	1111636	3558706	1939593	1483716	8532430	2572956

Обозначение: ПДВ ДБ – налог на добавленную стоимость (государственный бюджет); ПДФО МБ -налог на доходы физических лиц местные бюджеты), ПДФО КБ – налог на доходы физических лиц консолидированный бюджет); АПМБ- акцизный налог (местные бюджеты); АПДБ- акцизный налог (государственный бюджет); АПКБ- акцизный налог (консолидированный бюджет); ППМБ- налог на прибыль (местный бюджет); ППДБ- налог на прибыль (Государственный бюджет); ППКБ - налог на прибыль (Консолидированный бюджет); МПЗ МБ - местные налоги и сборы местные бюджеты; ПН МБ – налог на недра местные бюджеты; ПНДБ – налог на недра Государственный бюджет; ПНКБ – налог на недра консолидированный бюджет; ВПДБ- ввозная пошлина государственный бюджет; ВПКБ – ввозная пошлина консолидированный бюджет; ДМБ- другие поступления местного бюджета; ДДБ – другие поступления государственного бюджета; ДКБ – другие поступления консолидированного бюджета; ВМБ – всего поступлений местных бюджетов; ВДБ – всего поступлений государственного бюджета; ВКБ – всего поступлений консолидированного бюджета; ВВП ном.- валовый внутренний продукт номинальный; КСХ – количество субъектов хозяйствования; КСХ фл-количество субъектов хозяйствования физических лиц предпринимателей; КЗП – количество занятых работников; КЗПфл- количество занятых работников физических лиц предпринимателей.

Рисунок 3.9. - Показатели налоговых поступлений в бюджеты, ВВП, количество субъектов хозяйствования и занятых работников, 2010-2018гг.

Автором продемонстрировано, что существует возможность значительно снизить эти затраты, путем использования инновационных технологий обработки данных (Data Mining-автокорреляция, карта Кохонена, кластеризация, ЕМ кластеризация, линейная регрессия, дерево решений, нейросеть, скрипт и др.) в режиме F&A и N&A.

Путем использования инструментария доступных аналитических платформ возможно осуществлять эффективную деятельность аутсорсера (как отдельного блока цифровой аналитической платформы), так и его клиентов, в т.ч. субъектов МСБ.

Входные поля	Корреляция с выходными полями			
	КСХ	КСХфл	КЗП	КЗПфл
COL1	0,030	0,022	-0,914	-0,456
ПДВДБ	0,027	-0,030	-0,727	-0,445
ПДФОКБ	-0,040	-0,116	-0,476	-0,351
ПДФОМБ	0,007	-0,094	-0,554	-0,358
АПМБ	0,119	0,114	-0,793	-0,475
АПДБ	0,100	0,067	-0,787	-0,434
АПКБ	0,103	0,074	-0,791	-0,441
ППМБ	0,170	0,131	-0,767	-0,357
ППДБ	-0,327	-0,455	-0,235	-0,304
ППКБ	-0,249	-0,367	-0,352	-0,331
МПЗМБ	0,109	0,087	-0,808	-0,462
ПНМБ	-0,375	-0,513	-0,289	0,028
ПНДБ	0,192	0,223	-0,944	-0,475
ПНКБ	0,176	0,201	-0,945	-0,469
ВПДБ	0,188	0,188	-0,764	-0,292
ВПКБ	0,188	0,188	-0,764	-0,292
ДМБ	0,024	0,023	-0,529	-0,727
ДДБ	-0,337	-0,381	0,768	0,350
ДКД	-0,306	-0,396	0,715	0,394
ВМБ	0,060	0,002	-0,701	-0,446
ВДБ	0,045	-0,006	-0,761	-0,435
ВКП	0,048	-0,004	-0,749	-0,438
ВВПном	0,066	0,008	-0,755	-0,412

Рисунок 3.10. Корреляция налоговых поступлений в бюджеты с выходными полями (количество субъектов хозяйствования и занятых работников), 2010-2018гг. (данные рис.3.9)

Используя инструментарий BI (бизнес-аналитики) показана взаимосвязь налоговых поступлений в бюджеты с выходными полями (КСХ, КСХфл, КЗП, КЗПфл) на рис.3.11-рис.3.12. и дополнительно с выходным полем - ВВПном на рис. 3.13-3.14.

Входные поля		Корреляция с выходными полями			
№	Поле	КСХ	КСХфл	КЗП	КЗПфл
1	COL1	0,030	0,022	-0,914	-0,456
2	ПДВДБ	0,027	-0,030	-0,727	-0,445
3	ПДФОКБ	-0,040	-0,116	-0,476	-0,351
4	ПДФОМБ	0,007	-0,094	-0,554	-0,358
5	АПМБ	0,119	0,114	-0,793	-0,475
6	АПДБ	0,100	0,067	-0,787	-0,434
7	АПКБ	0,103	0,074	-0,791	-0,441
8	ППМБ	0,170	0,131	-0,767	-0,357
9	ППДБ	-0,327	-0,455	-0,235	-0,304
10	ППКБ	-0,249	-0,367	-0,352	-0,331
11	МПЗМБ	0,109	0,087	-0,808	-0,462
12	ПНМБ	-0,375	-0,513	-0,289	0,028
13	ПНДБ	0,192	0,223	-0,944	-0,475
14	ПНКБ	0,176	0,201	-0,945	-0,469
15	ВПДБ	0,188	0,188	-0,764	-0,292
16	ВПКБ	0,188	0,188	-0,764	-0,292
17	ДМБ	0,024	0,023	-0,529	-0,727
18	ДДБ	-0,337	-0,381	0,768	0,350
19	ДКД	-0,306	-0,396	0,715	0,394
20	ВМБ	0,060	0,002	-0,701	-0,446
21	ВДБ	0,045	-0,006	-0,761	-0,435
22	ВКП	0,048	-0,004	-0,749	-0,438
23	ВВПном	0,066	0,008	-0,755	-0,412

Рисунок 3.11. Визуализатор «Матрица корреляций», входные поля – показатели налоговых поступлений в бюджеты, выходные поля – количество субъектов хозяйствования и занятых работников - КСХ, КСФфл. и КЗП, КЗПфл., 2010-2018гг. (данные рис.3.9).

Входные поля	Корреляция с выходными полями				
	ВВПном	КСХ	КСХфл	КЗП	КЗПфл
COL1	0,941	0,030	0,022	-0,914	-0,456
ПДВДБ	0,997	0,027	-0,030	-0,727	-0,445
ПДФОКБ	0,878	-0,040	-0,116	-0,476	-0,351
ПДФОМБ	0,949	0,007	-0,094	-0,554	-0,358
АПМБ	0,941	0,119	0,114	-0,793	-0,475
АПДБ	0,991	0,100	0,067	-0,787	-0,434
АПКБ	0,988	0,103	0,074	-0,791	-0,441
ППМБ	0,967	0,170	0,131	-0,767	-0,357
ППДБ	0,753	-0,327	-0,455	-0,235	-0,304
ППКБ	0,838	-0,249	-0,367	-0,352	-0,331
МПЗМБ	0,980	0,109	0,087	-0,808	-0,462
ПНМБ	0,590	-0,375	-0,513	-0,289	0,028
ПНДБ	0,875	0,192	0,223	-0,944	-0,475
ПНКБ	0,888	0,176	0,201	-0,945	-0,469
ВПДБ	0,636	0,188	0,188	-0,764	-0,292
ВПКБ	0,636	0,188	0,188	-0,764	-0,292
ДМБ	0,794	0,024	0,023	-0,529	-0,727
ДДБ	-0,671	-0,337	-0,381	0,768	0,350
ДКД	-0,438	-0,306	-0,396	0,715	0,394
ВМБ	0,991	0,060	0,002	-0,701	-0,446
ВДБ	0,998	0,045	-0,006	-0,761	-0,435
ВКП	0,998	0,048	-0,004	-0,749	-0,438

Рисунок 3.12. Визуализатор «Матрица корреляций» входные поля – налоговые поступления в бюджеты, выходные поля – ВВПном., количество субъектов хозяйствования и занятых работников-КСХ, КСФфл. и КЗП, КЗПфл.,2010-2018гг. (данные рис.3.9)

Входные поля		Корреляция с выходными полями				
№	Поле	ВВПном	КСХ	КСХфл	КЗП	КЗПфл
1	COL1	0,941	0,030	0,022	-0,914	-0,456
2	ПДВДБ	0,997	0,027	-0,030	-0,727	-0,445
3	ПДФОКБ	0,878	-0,040	-0,116	-0,476	-0,351
4	ПДФОМБ	0,949	0,007	-0,094	-0,554	-0,358
5	АПМБ	0,941	0,119	0,114	-0,793	-0,475
6	АПДБ	0,991	0,100	0,067	-0,787	-0,434
7	АПКБ	0,988	0,103	0,074	-0,791	-0,441
8	ППМБ	0,967	0,170	0,131	-0,767	-0,357
9	ППДБ	0,753	-0,327	-0,455	-0,235	-0,304
10	ППКБ	0,838	-0,249	-0,367	-0,352	-0,331
11	МПЗМБ	0,980	0,109	0,087	-0,808	-0,462
12	ПНМБ	0,590	-0,375	-0,513	-0,289	0,028
13	ПНДБ	0,875	0,192	0,223	-0,944	-0,475
14	ПНКБ	0,888	0,176	0,201	-0,945	-0,469
15	ВПДБ	0,636	0,188	0,188	-0,764	-0,292
16	ВПКБ	0,636	0,188	0,188	-0,764	-0,292
17	ДМБ	0,794	0,024	0,023	-0,529	-0,727
18	ДДБ	-0,671	-0,337	-0,381	0,768	0,350
19	ДКД	-0,438	-0,306	-0,396	0,715	0,394
20	ВМБ	0,991	0,060	0,002	-0,701	-0,446
21	ВДБ	0,998	0,045	-0,006	-0,761	-0,435
22	ВКП	0,998	0,048	-0,004	-0,749	-0,438

Рисунок 3.13.- Визуализатор «Матрица корреляций» входные поля – налоговые поступления в бюджеты. Выходные поля – ВВП, количество субъектов хозяйствования и занятых работников-КСХ, КСФфл. и КЗП, КЗПфл., 2010-2018гг. (данные рис.3.9)

Для дальнейшего анализа рис.3.9-рис.3.13. представим значения коэффициентов корреляции и их характеристику в табл.3.15.

Таблица 3.15. Значения коэффициентов корреляции и их характеристика (входные поля – показатели налоговых поступлений в бюджеты, выходное поле – ВВП номинальный)

	Коэффициент корреляции	Характеристика				
		Прямая корреляция				Обратная корреляция $0 \le r$
Налоговые поступления		Очень сильная корреляция $0,9 < r < 1$	Сильная корреляция $0,7 < r < 0,9$	Средняя корреляция $0,5 < r < 0,7$	Слабая и очень слабая корреляция $0,2 < r < 0,5$; $0 < r < 0,2$	
ПДВ ДБ	+0,997	+				
ПДФО МБ	+0,949	+				
АПМБ	+0,941	+				
АПДБ	+0,991	+				
АПКБ	+0,988	+				
ППМБ	+0,967	+				
ППДБ	+0,753		+			
ППКБ	+0,838		+			
МПЗМБ	+0,980	+				
ПНМБ	+0,590			+		
ПНДБ	+0,875		+			
ПНКБ	+0,888		+			
ВПДБ	+0,636			+		
ДМБ	+0,794		+			
ДДБ	-0,671					+
ДКБ	-0,438					+
КСХ	+0,066				+	
КСХфл	+0,08				+	
КЗП	-0,755					+
КЗПфл	-0,412					+

Исходя из табл. 3.15, рис.3.13, где продемонстрирована зависимость ВВПном. от входных полей можно сделать следующие заключения о силе зависимости в порядке снижения:

а) очень сильная корреляция: налог на добавленную стоимость в государственном бюджете (ПДВ ДБ) – «+0,997»; акцизный налог в государственном бюджете (АНДБ) –«+0,991»; акцизный налог в консолидированном бюджете (АНКБ) - «+0,988»; местные налоги и сборы – «+0,980»; налог на прибыль в местном бюджете (ППМБ)-« +0,967»; налог на доходы физических лиц (ПДФО МБ)-« +0,949»; акцизный налог в местном бюджете (АНМБ)- «+0,941»;

б) сильная корреляция: налог на недра в консолидированном бюджете – «+0,888»; налог на недра в государственном бюджете –«+0,875»; налог на прибыль консолидированный бюджет – «+0,838»; другие поступления в местные бюджеты – «+0,794»; налог на прибыль в государственный бюджет – «+0,753»; ввозная пошлина в государственный бюджет –«+0,636»;

в) средняя корреляция: налог на недра в местном бюджете –«+0,590»;

г) слабая и очень слабая корреляция: количество субъектов хозяйствования (КСХ) –«0,066» и количество субъектов хозяйствования физических лиц (КСХфл) имеют слабую корреляционную зависимость с валовым внутренним продуктом ВВПном. (номинальным).

Все вышеперечисленные переменные коррелируют положительно (прямая зависимость) с ВВПном.

Отрицательная зависимость с ВВПном. наблюдается у переменных: количество занятых работников (КЗП) – «-0,755»; количество занятых работников физических лиц (КЗПфл) –«-0,412». Эти переменные имеют обратную среднюю по силе корреляционную зависимость с ВВПном. Выявлена очень сильная корреляционная зависимость с ВВПном.: таких налогов как НДС, акцизного налога, НДФЛ, налога на прибыль; сильная и средняя корреляционная зависимость: таких налогов как налог на недра, ввозная пошлина, налог на прибыль некоторых субъектов деятельности. Отрицательная корреляция с ВВПном. наблюдается с такими показателями субъектов хозяйствования как их количество, а также с затратами на персонал, в т.ч. физических лиц предпринимателей.

Рост ВВП, поступления в бюджеты разных уровней хотя и происходят от изменений некоторых элементов налогов, однако, налоги и налоговая система не всегда способствует созданию новых рабочих мест, повышению занятости населения, снижению социальной напряженности. Часто приводит к «тенизации» экономики, к миграции трудового населения и другим отрицательным последствиям.

Таблица 3.16. Значения коэффициентов корреляции и их характеристика (входные поля – показатели налоговых поступлений в бюджеты, выходное поле – количество субъектов хозяйствования- КСХ)

	Коэффициент корреляции	Характеристика				
		Прямая корреляция				Обратная корреляция $0 \le r$
Налоговые поступления		Очень сильная корреляция $0,9 < r < 1$	Сильная корреляция $0,7 < r < 0,9$	Средняя корреляция $0,5 < r < 0,7$	Слабая и очень слабая корреляция $0,2 < r < 0,5$; $0 < r < 0,2$	
ПДВ ДБ	+0,027				+	
ПДФО МБ	+0,007				+	
АПМБ	+0,119				+	
АПДБ	+0,100				+	
АПКБ	+0,103				+	
ППМБ	+0,170				+	
ППДБ	-0,327					+
ППКБ	-0,249					+
МПЗМБ	+0,109				+	
ПНМБ	-0,375					+
ПНДБ	+0,192				+	
ПНКБ	+0,176				+	
ВПДБ	+0,188				+	
ДМБ	+0,024				+	
ДДБ	-0,337					+
ДКБ	-0,306					+

Согласно табл. 3.16. значения коэффициентов корреляции Пирсона имеет слабую и очень слабую корреляцию $0,2 < r < 0,5$; $0 < r < 0,2$ по входным полям: ПДФО КБ – налог на доходы физических лиц консолидированный бюджет); АПМБ - акцизный налог (местные бюджеты); АПДБ- акцизный налог (Государственный бюджет); АПКБ- акцизный налог (консолидированный бюджет); ППМБ- налог на прибыль (местный бюджет). Это хорошо согласуется с налоговым законодательством (НКУ), т.к. алгоритм взимания перечисленных налогов в соответствующие бюджеты, практически не затрагивает – КСХ. Такие налоги как ППДБ (налог на прибыль в государственном бюджете), ППКБ (налог на прибыль в консолидированном бюджете), ПНМБ (налог на недра в местном бюджете), ДДБ (доходы

государственного бюджета), ДДК (доходы консолидированного бюджета) имеют обратную корреляцию 0 ≤ г с КСХ.

Таблица 3.17. Значения коэффициентов корреляции и их характеристика (входные поля – показатели налоговых поступлений в бюджеты, выходное поле–количество субъектов хозяйствования - физические лица - КСХфл

	Коэффициент корреляции	Характеристика				
		Прямая корреляция				Обратная корреляция 0 ≤ г
Налоговые поступления		Очень сильная корреляция 0,9 < г < 1	Сильная корреляция 0,7 < г <0,9	Средняя корреляция 0,5 < г < 0,7	Слабая и очень слабая корреляция 0,2 < г < 0,5; 0 < г <0,2	
ПДВ ДБ	-0,030					+
ПДФО МБ	-0,094					+
АПМБ	+0,114				+	
АПДБ	+0,067				+	
АПКБ	+0,074				+	
ППМБ	+0,131				+	
ППДБ	-0,455					+
ППКБ	-0,367					+
МПЗМБ	+0,087				+	
ПНМБ	-0,513					+
ПНДБ	+0,223				+	
ПНКБ	+0,201				+	
ВПДБ	+0,188				+	
ВПКБ	+0,188					
ДМБ	+0,023				+	
ДДБ	-0,381					+
ДКБ	-0,396					+
ВМБ	0,002					+
ВДБ	-0,006					+
ВКП	-0.004					+

Анализ табл.3.17. показывает слабую корреляционную зависимость между входными полями (налоговыми поступлениями) и выходным полем - количество субъектов хозяйствования физических лиц (КСХфл.), что соответствует законодательству (НКУ).

Таблица 3.18. Значения коэффициентов корреляции и их характеристика (входные поля – показатели налоговых поступлений в бюджеты, выходное поле – количество занятых работников - КЗП)

	Коэффициент корреляции	Характеристика				
		Прямая корреляция				Обратная корреляция $0 \le r$
Налоговые поступления		Очень сильная корреляция $0,9 < r < 1$	Сильная корреляция $0,7 < r < 0,9$	Средняя корреляция $0,5 < r < 0,7$	Слабая и очень слабая корреляция $0,2 < r < 0,5$; $0 < r < 0,2$	
ПДВ ДБ	-0,727					+
ПДФО МБ	-0,554					+
АПМБ	-0,793					+
АПДБ	-0,787					+
АПКБ	-0,791					+
ППМБ	-0,767					+
ППДБ	-0,235					+
ППКБ	-0,252					+
МПЗМБ	-0,808					+
ПНМБ	-0,289					+
ПНДБ	-0,944					+
ПНКБ	-0,945					+
ВПДБ	-0,764					+
ВПКБ	-0,764					+
ДМБ	-0,529					+
ДДБ	+0,768		+			
ДКБ	+0,715		+			
ВМБ	-0,701					+
ВДБ	-0,761					+
ВКП	-0,749					+
ВВП	-0,755					+

Анализ табл.3.18. показал, что коэффициенты Пирсона между количеством занятых работников (КЗП) и налоговыми поступлениями в бюджеты (НДС в государственный бюджет, ПДФОМБ, АПМБ, АПДБ, АПКБ, ППМБ, МПЗМБ, ПНДБ, ПНКБ, ВПДБ, ВПКБ, ВМБ, ВДБ, ВКП, ВВП имеют отрицательные значения, что не противоречит налоговому законодательству (НКУ), значения силы корреляции можно отнести к средней величине.

Положительные значения коэффициента Пирсона имеют показатели связи между количеством занятых работников предприятий - КЗП и доходами в государственный бюджет -ДДБ.

Таблица 3.19. Значения коэффициентов корреляции и их характеристика (входные поля – показатели налоговых поступлений в бюджеты, выходное поле – количество занятых работников физических лиц - КЗПфл)

	Коэффициент корреляции	Характеристика				
		Прямая корреляция				Обратная корреляция $0 \le r$
Налоговые поступления		Очень сильная корреляция $0,9 < r < 1$	Сильная корреляция $0,7 < r < 0,9$	Средняя корреляция $0,5 < r < 0,7$	Слабая и очень слабая корреляция $0,2 < r < 0,5$; $0 < r < 0,2$	
ПДВ ДБ	-0,445					+
ПДФО МБ	-0,358					+
АПМБ	-0,475					+
АПДБ	-0,434					+
АПКБ	-0,441					+
ППМБ	-0,357					+
ППДБ	-0,304					+
ППКБ	-0,331					+
МПЗМБ	-0,462					+
ПНМБ	-0,028					+
ПНДБ	-0,475					+
ПНКБ	-0,469					+
ВПДБ	-0,292					+
ВПКБ	-0,292					+
ДМБ	-0,727					+
ДДБ	+0,350				+	
ДКБ	+0,394				+	
ВМБ	-0,446					+
ВДБ	-0,435					+
ВКП	-0,438					+
ВВП	-0,412					+

Согласно табл.3.19. коэффициенты корреляции Пирсона между КЗПфл и показателями - НДС в государственном бюджете, ПДФОМБ, АПМБ, АПДБ, АПКБ, ППМБ, МПЗМБ, ПНДБ, ПНКБ имеют среднюю «-0,5 <r < -0,7», а также показателями ВПДБ, ВПКБ, ВМБ, ВДВ, ВКП и ВВП - слабую и очень слабую величину корреляции «0,2 <r < 0,5; 0 < r <0,2». Положительные коэффициенты корреляции наблюдаются с показателями доходы государственного бюджета (ДДБ), доходы консолидированного бюджета (ДКБ).

Результаты исследования, показывают, что инструментарий бизнес-аналитики (BI), в т.ч. корреляционный анализ, проведенный с помощью анали-

тических платформ Deductor, Loginom и других программ позволяет снизить затраты на осущес-твление анализа и своевременно выявить тенденции последствий налоговой политики и принятого налогового законодательства на макро- и микро-показатели, а также своевременно скорректировать элементы отдельных налогов. В исследовании продемонстрированно, что аналитические цифровые платформы и их инструментарий BI, в т.ч. корреляционный анализ, факторный анализ и другие позволяют определить направленность и силу связи элементов отдельных налогов с макро- и микро-показателями. Полученные новые знания могут учитываться в корректировке налоговой политики, особенно актуальность их повышается в условиях реформы децентрализации, основной целью которой является передача значительных полномочий и бюджетов от государственных органов органам местного самоуправления, что позволит уменьшить коррупцию именно благодаря развитию цифровой экономики, в т.ч. и применению технологии блокчейна.

Переменные, представленные в настоящем исследовании, показывают, как положительную, так и отрицательную зависимость, что соответствует и смысловой нагрузке этих переменных (входных и выходных полей). Однако, есть налоги, изменения элементов которых приводит к большим изменениям показателей.

Анализ исследований показал, что корреляция между минимальным единым социальным взносом (ЕСВ) является отрицательной для следующих входных факторов: количество субъектов – крупные предприятия (-0,558), малые предприятия (-0,214), микро-предприятия (-0,185); количество нанятых работников – крупные предприятия (-0,657), средние предприятия (-0,637), малые предприятия (-0,535), микро-предприятия (-0,468).

Корреляция между минимальным ЕСВ является отрицательной и сильной для следующих входных факторов: затраты на персонал крупные предприятия (+0,885), средние предприятия (+0,947), малые предприятия (+0,965), микро-предприятия (+0,888).

Корреляция с выходным полем – налог на доходы физических лиц (НДФЛ) отрицательная для следующих факторов: количество субъектов хозяйствования – крупные предприятия (-0,792), средние предприятия (-0,787); - количество занятых работиков (-0,846), средние предприятия (-0,761), малые предприятия (-0,653), микро-предприятия (-0,312); количество нанятых работников – крупные предприятия (-0,846), средние предприятия (-0,742), малые предприятия (-0,698), микро-предприятия (-0,691). Изменения вышеперечисленных факторов соответствует налоговому законодательству (НКУ) и адекватно демонстрируется визуализатором – матрицей корреляции-корреляционными коэффициентами Пирсона. Использование инструментария цифровых аналитических платформ, в т.ч. корреляционного анализа, позволяет осуществлять своевременную корректировку налоговой политики в отношении субъектов хозяйствования не только для конкретных налогов, а и для их сравнительного анализа.

Инсрументарий полезен при налоговом управлении деятельностью субъектов хозяйствования в объединенных территориальных общинах (ОТО) в условиях децентрализации.

По мнению автора, с увеличением частоты наблюдений, которая будет возможна в условии использования цифровых аналитических платформ, а также с использованием непрерывно развивающегося инструментария бизнес-аналитики, многие недостатки существующих методов анализа будут нивелированы.

Использование цифровых аналитических платформ и их инструментария бизнес-аналитики позволяет своевременно и значительно удешевить, и ускорить процесс получения результатов налогового управления отдельными субъектами хозяйствования, особенно МСБ.

COL1	ПДВ ДБ	ПДФОМБ	ПДФОУБ	АПМБ	АПДБ	АПКБ	ППМБ	ППДБ	ППКБ	МПЗМБ	ПНМБ	ПНДБ
2010	126988	51029	51029	695	27621	28316	390	39969	40359	819	179	1302
2011	172873	54065	60225	908	33011	33919	358	54739	55097	2550	1445	1239
2012	184786	61066	68092	1243	37186	38429	443	55350	55793	5457	1751	1520
2013	181717	64586	72151	1359	35309	36668	675	54318	54994	7314	1205	13020
2014	189241	62557	75203	159	44941	45100	260	39942	40201	8056	1421	18199
2015	246858	54921		7685	63111	70795	4277	34776	39053	27041	1019	36990
2016	329911	78971	138782	11628	90122	101751	5879	54344	60223	42261	1082	39699
2017	434041	110653	185686	13156	108293	121449	6485	66912	73397	52587	1103	43876
2018	506168	135647	226771	13623	124104	137726	8782	82327	91109	58902	2878	40974

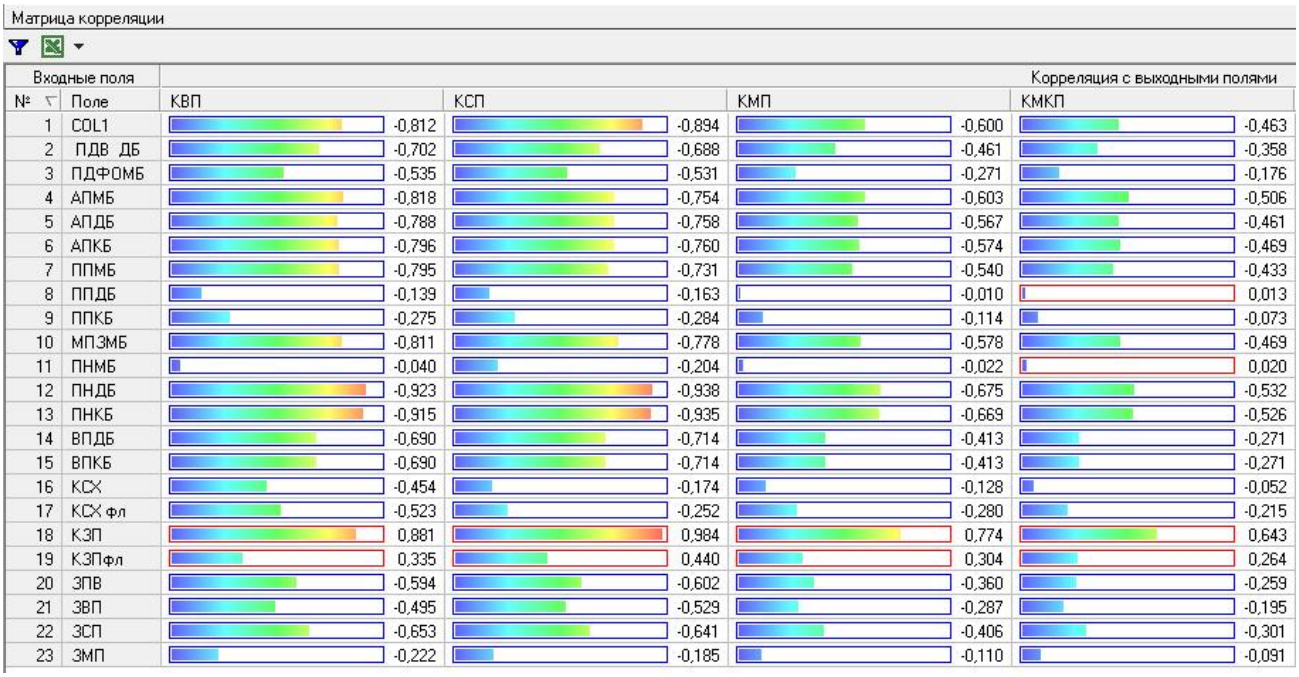
ПНКБ	ВПДБ	ВПКБ	КСХ	КСХ фл	КЗП	КЗПфл	ЗПВ	ЗВП	ЗСП	ЗМП
1481	8556	8556	2183928	1805118	10772790	2814538	263803,2	119527,9	107226	37049,3
2684	10463	10463	1701620	1325925	10164516	2371410	315382,3	144033,8	121857,6	121857,6
3272	12986	12986	1600127	1235192	9957533	2277866	374105,6	169953,5	145507,3	58644,8
14225	13265	13265	1722070	1328743	9729076	2322582	315382,3	144033,8	121857,6	49490,9
19620	12389	12389	1932161	1591160	8796671	2498180	354424,9	154660,8	145270,1	54494
38008	39881	39881	1974318	1630878	8180031	2290330	392558,1	161847	167457,6	63253,5
40781	20001	20001	1865530	1559161	8108325	2307185	434790,1	172765,7	191827,6	70196,8
44979	23898	23898	1805059	1466803	8141038	1328116	569937,3	212897,9	255694,2	101345,2
43852	28077	28077	1939593	1483716	8532430	2572956	727110,1	280461,8	322028,6	124619,7

КВП	КСП	КМП	КМКП	ССП	СМП	СМКП
586	20983	357241	300445	360	1804758	1793243
659	20753	354283	295815	306	1325619	1313004
698	20189	344048	286461	362	1234830	1224315
659	18859	373809	318477	351	1328392	1318703
497	15906	324598	278922	712	1590448	1580965
423	15203	327814	284241	307	1630571	1626589
383	14832	291154	247695	281	1558880	1553041
399	14937	322920	278102	317	1466486	1458980
446	16057	339374	292772	419	1483297	1471965

Рисунок 3.14. –Динамика показателей налоговых поступлений в бюджеты и деятельности субъектов хозяйствования, 2010-2018гг.

Исследования показали, что изменения некоторых элементов налогов с различной степенью влияют на количество субъектов хозяйствования, на численность занятых и нанятых работников, на затраты на персонал, на финансовый результат до налогообложения, на чистую прибыль, на рентабельность и на другие показатели. Налоговая нагрузка по НДФЛ является одним из важных факторов развития МСБ в стране. Проведенный анализ показал, что увеличение налоговой нагрузки по НДФЛ ведет к уменьшению количества субъектов, особенно МСБ. Использованный в исследовании инструментарий бизнес - аналитики факторов, связанных с налогообложением, может быть применен в качестве предварительного контроля направленности (положительной или отрицательной) влияния некоторых элементов налогов (например, ставок НДФЛ, минимальной заработной платы при определении мин. ЕСВ) на изменение деятельности субъектов хозяйствования – налогоплательщиков, которые могут либо активизировать либо прекратить свою деятельность,

снизить численность занятых или нанятых работников с целью уменьшения налоговой нагрузки. Это должно учитываться при формировании или корректировки некоторых элементов отдельных налогов, в том числе и с целью стимулирования инновационной деятельности субъектов хозяйствования, особенно МСБ. Современный уровень развития информационно-коммуникационных технологий позволяет осуществлять управление в режиме реального времени — режим обработки информации, при котором обеспечивается взаимодействие системы обработки информации с внешними по отношению к ней процессами в темпе, соизмеримым со скоростью протекания этих процессов. [ГОСТ 15971 90].


Матрица корреляции

Входные поля		Корреляция с выходными полями			
№	Поле	КВП	КСП	КМП	КМКП
1	COL1	-0,812	-0,894	-0,600	-0,463
2	ПДВ ДБ	-0,702	-0,688	-0,461	-0,358
3	ПДФОМБ	-0,535	-0,531	-0,271	-0,176
4	АПМБ	-0,818	-0,754	-0,603	-0,506
5	АПДБ	-0,788	-0,758	-0,567	-0,461
6	АПКБ	-0,796	-0,760	-0,574	-0,469
7	ППМБ	-0,795	-0,731	-0,540	-0,433
8	ППДБ	-0,139	-0,163	-0,010	0,013
9	ППКБ	-0,275	-0,284	-0,114	-0,073
10	МПЗМБ	-0,811	-0,778	-0,578	-0,469
11	ПНМБ	-0,040	-0,204	-0,022	0,020
12	ПНДБ	-0,923	-0,938	-0,675	-0,532
13	ПНКБ	-0,915	-0,935	-0,669	-0,526
14	ВПДБ	-0,690	-0,714	-0,413	-0,271
15	ВПКБ	-0,690	-0,714	-0,413	-0,271
16	КСХ	-0,454	-0,174	-0,128	-0,052
17	КСХ фл	-0,523	-0,252	-0,280	-0,215
18	КЗП	0,881	0,984	0,774	0,643
19	КЗПфл	0,335	0,440	0,304	0,264
20	ЗПВ	-0,594	-0,602	-0,360	-0,259
21	ЗВП	-0,495	-0,529	-0,287	-0,195
22	ЗСП	-0,653	-0,641	-0,406	-0,301
23	ЗМП	-0,222	-0,185	-0,110	-0,091

Рисунок 3.15-Визуализатор «Матрица корреляции» выходные поля: количество субъектов озяйствования (КВП, КСП, КМП, КМКП), 2010-2018гг. («набор данных» рис.3.14)

Изменим входные данные, добавив: количество единиц крупных предприятий (КВП), средних предприятий (КСП), малых предприятий (КМП), микро-предприятий (КМКП), затраты на персонал крупных предприятий (ЗПВ), средних предприятий (ЗСП), малых предприятий (ЗМП), представленных на рис.3.15. Визуализатор «Матрица корреляции» показывает результаты анализа

входных данных (рис.3.15) и выходных данных КВП, КСП, КМП, КМКП (количество крупних, средних, малых и микро-предприятий).

Анализ рисунка 3.15. показывает, что уменьшение влияния НДС (ПДВ ДБ) на количество единициц предприятий происходит в последовательности КВП (-0,702), КСП (-0,688), КМП (-0,461), КМКП (-0,358) за период 2010-2018гг. Коэффициенты Пирсона имеют отрицательную корреляционную зависимость с НДС, наиболее сильную крупных предприятий.

Что касается других налогов, например, акцизный налог в местном бюджете (АНМБ), то наблюдается такая же обратная сильная корреляция для: крупных предприятий - КВП (-0,818); средних –КСП (-0,754); малых-КМП (-0,603); микро-КМКП (-0,506).

Для акцизного налога в государственном бюджете (АПДБ) соответственно наблюдаются следующие коэффициенты корреляции: крупных предприятий - КВП (-0,788); средних –КСП (-0,758); малых-КМП (-0,567); микро-КМКП (-0,462). Подобную корреляционную зависимость имеют «количество предприятий с налогом на прибыль в местном бюджете» (ППМБ): крупных предприятий - КВП (-0,795); средних –КСП (-0,731); малых-КМП (-0,540); микро-КМКП (-0,433). Плательщиком налога на прибыль в местный бюджет являются коммунальные предприятия.

К причино-следственной связи, согласно рис.3.15, можно отнести взаимосвязь выходных полей (КВП, КСП, КМП, КМКП) с последующим входными полями: МПЗ МБ (налоги и сборы в местные бюджеты); ПНДБ (налог на недра в государственный бюджет); ПНКБ (налог на недра консолидированный бюджет); ВПДБ (ввозная пошлина государственный бюджет); ВПКБ (ввозная пошлина в консолидированный бюджет), то там наблюдается отрицательная связь, для определения характера которой требуются дополнительные исследования. Что касается ПН МБ (налог на недра в местные бюджеты) в качестве входного поля, то данными, представляющие связь с количеством субъектов хозяйствования можно принебречь. Входное поле – ПНДБ (налог на недра в государственный бюджет) имеют обратную

корреляционную зависимость для: КВП (-0,923), КСП (-0,938), КМП (-0,675), КМКП (-0,532). Такая динамика зависимости этих предприятий в качестве выходных полей наблюдается для входного поля – ПНКБ (налог на недра в консолидированный бюджет). Сравнивая рис.3.11., рис.3.13 и рис.3.16. можно сделать вывод, что совпадающие входные поля (ПДВ ДБ, ПДФОМБ, АПМБ, АПДБ, АПКБ, ППМБ, ППДБ, ППКБ, МПЗМБ, ПНМБ, ПНДБ, ВПДБ, ПНКБ, ВПКБ) с одинаковыми выходными полями (КСХ, КСХфл, КЗП, КЗПфл) имеют одинаковые коэффициенты корреляции.

Матрица корреляции

Входные поля		Корреляция с выходными полями			
№	Поле	КСХ	КСХ фл	КЗП	КЗПфл
1	COL1	0,030	0,022	-0,914	-0,456
2	ПДВ ДБ	0,027	-0,030	-0,727	-0,445
3	ПДФОМБ	0,007	-0,094	-0,554	-0,358
4	АПМБ	0,119	0,114	-0,793	-0,475
5	АПДБ	0,100	0,067	-0,787	-0,434
6	АПКБ	0,103	0,074	-0,791	-0,441
7	ППМБ	0,170	0,131	-0,767	-0,357
8	ППДБ	-0,327	-0,455	-0,235	-0,304
9	ППКБ	-0,249	-0,367	-0,352	-0,331
10	МПЗМБ	0,109	0,087	-0,808	-0,462
11	ПНМБ	-0,375	-0,513	-0,289	0,028
12	ПНДБ	0,192	0,223	-0,944	-0,475
13	ПНКБ	0,176	0,201	-0,945	-0,469
14	ВПДБ	0,188	0,188	-0,764	-0,292
15	ВПКБ	0,188	0,188	-0,764	-0,292
16	ЗПВ	0,003	-0,088	-0,646	-0,343
17	ЗВП	-0,063	-0,173	-0,582	-0,278
18	ЗСП	0,059	-0,022	-0,678	-0,359
19	ЗМП	-0,273	-0,358	-0,290	-0,310
20	КВП	-0,454	-0,523	0,881	0,335
21	КСП	-0,174	-0,252	0,984	0,440
22	КМП	-0,128	-0,280	0,774	0,304
23	КМКП	-0,052	-0,215	0,643	0,264
24	ССП	0,194	0,176	-0,040	0,285
25	СМП	0,971	1,000	-0,119	0,332
26	СМКП	0,968	1,000	-0,131	0,324

Рисунок 3.16. - Визуализатор «Матрица корреляции» налоговых поступлений в бюджеты с выходными полями (количество субъектов хозяйствования и занятых работников, 2010-2018 гг. («набор данных» рис.3.14).

При существующем развитии инструментария бизнес-аналитики цифровых аналитических платформ возможно управлять количеством субьектов хозяйствования по размерам, и количеством их работников, в т.ч. по отраслям. Дополнительно для выявления влияния налогов, сборов и платежей на финансово-экономические показатели также использовали инструментарий бизнес-аналитики цифровых аналитических платформ («набор данных» рис. 3.17).

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T
Год	ФНОсп	ФНОмп	ФНОмикр	ФНОкп	ЧП(У)кп	ЧП(У)сп	ЧП(У)мп	ЧП(У)мик	ЗАПкп	ЗАПсп	ЗАПмп	НДФЛ	КЗРп	КЗРфлп	ОРП.кп	ОРПсп	ОРПмп	ОРПмикр	МНС
2010	41581,7	-15647,1	-13898,9	28471,1	2825	30742,5	-19661,4	-15153,3	119527,9	107226	37049,3	51029	7958,2	2814,5	1401597	1415852	779197,8	371958,4	819
2011	31090,8	-5057,3	-8708,3	92572,1	59146,9	19244,6	-10593,6	-10542,7	144033,8	121857,6	49490,9	60225	7793,1	2371,4	1775829	1618849	807777	371496,9	2550
2012	47742	-9254	-12825,5	37182,2	15203,6	34612	-14748,3	-14538,7	169953,5	145507,3	58644,8	68092	7679,7	2277,9	1761086	1782446	916287,2	438100,3	5457
2013	8390,1	-25057,9	-25038,3	28003,5	8148,9	-1567,7	-29420,9	-26561,4	175677,8	142278,9	60266,5	72151	7406,5	2322,6	1717391	1683344	933717,7	460657,4	7314
2014	-199180	-175262	-100967	-189934	-204546	-206223	-179298	-102301	154660,8	145270,1	54494	75203	6298,5	2498,2	1742508	1735894	981300,1	486635,3	8056
2015	-91161,8	-111906	-57964,7	-145404	-152552	-102769	-118194	-60119	161847	167457,6	63253,5	99983	5889,7	2290,3	2053190	2184377	1318974	665725,8	27041
2016	32816,5	-24151,4	-34639,9	61222,7	46850	15061,8	-32206,8	-37341,4	172765,7	191827,6	70196,8	138782	5801,1	2307,2	2391454	2683304	1651982	811546,4	42261
2017	90770,6	-10724,8	-25294,7	156906,3	119619,7	70105	-20971,9	-29245,5	212897,9	255694,2	101345,2	185686	5812,9	2328,1	2929517	3314956	2067799	1052150	53282

НП	ВВП	ДКБ	ЕСВ
236900	1082569	345523	326,53
323992	1316600	430632	372,33
347986	1408889	478903	398,01
341165	1454931	483433	422,65
355429	1566728	357084	422,65
507635	1979458	534695	303,6
650781	2383182	616275	704
828158	2982920	793265	819,06

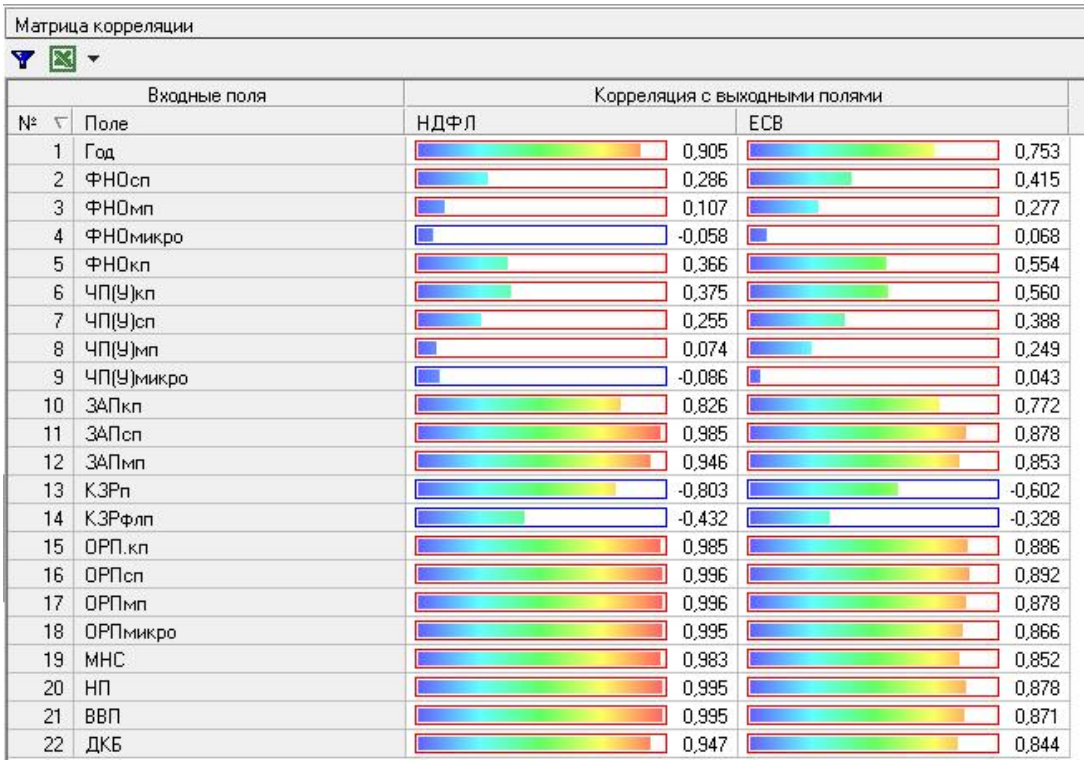
Обозначение: ФНО-финансовый результат до налогообложения, соответственно МП-малых, СП-средних, КП- крупных, микро-предприятий;

Рисунок 3.17 - Динамика финансовых показателей субъектов хозяйствования разных размеров и налогов ЕСВ и НДФЛ, 2010-2017 гг.

Входные поля	Корреляция с выходными полями	
	НДФЛ	ЕСВ
Год	0,905	0,753
ФНОсп	0,286	0,415
ФНОмп	0,107	0,277
ФНОмикро	-0,058	0,068
ФНОкп	0,366	0,554
ЧП(У)кп	0,375	0,560
ЧП(У)сп	0,255	0,388
ЧП(У)мп	0,074	0,249
ЧП(У)микро	-0,086	0,043
ЗАПкп	0,826	0,772
ЗАПсп	0,985	0,878
ЗАПмп	0,946	0,853
КЗРп	-0,803	-0,602
КЗРфлп	-0,432	-0,328
ОРП.кп	0,985	0,886
ОРПсп	0,996	0,892
ОРПмп	0,996	0,878
ОРПмикро	0,995	0,866
МНС	0,983	0,852
НП	0,995	0,878
ВВП	0,995	0,871
ДКБ	0,947	0,844

Рисунок 3.17.б - Коэффициенты корреляции входных полей с выходными полями НДФЛ и ЕС 2010-2017 гг. (данные рис.3.17)

Корреляция входных полей с выходными (НДФЛ и ЕСВ) демонстрирует очень сильную прямую корреляцию (0,9< г <1,0) с затратами на персонал: средних предприятий с НДФЛ (+0,985), малых предприятий с НДФЛ (+0,946), более значительную чем с ЕСВ (рис.3.17б и 3.17в).


Матрица корреляции

Входные поля		Корреляция с выходными полями	
№	Поле	НДФЛ	ЕСВ
1	Год	0,905	0,753
2	ФНОсп	0,286	0,415
3	ФНОмп	0,107	0,277
4	ФНОмикро	-0,058	0,068
5	ФНОкп	0,366	0,554
6	ЧП(У)кп	0,375	0,560
7	ЧП(У)сп	0,255	0,388
8	ЧП(У)мп	0,074	0,249
9	ЧП(У)микро	-0,086	0,043
10	ЗАПкп	0,826	0,772
11	ЗАПсп	0,985	0,878
12	ЗАПмп	0,946	0,853
13	КЗРп	-0,803	-0,602
14	КЗРфлп	-0,432	-0,328
15	ОРП.кп	0,985	0,886
16	ОРПсп	0,996	0,892
17	ОРПмп	0,996	0,878
18	ОРПмикро	0,995	0,866
19	МНС	0,983	0,852
20	НП	0,995	0,878
21	ВВП	0,995	0,871
22	ДКБ	0,947	0,844

Рисунок 3.17.в – Визуализатор «Матрица корреляции» 2010-2017 гг.

Таблица 3.20 –Значения коэффициента корреляции выходного поля - ВВП с входными за период 2007-2018гг. и за период 2010-2018гг.

	Значения коэффициентов корреляции	Значения коэффициентов корреляции
Выходные потоки	2007-2018	2010-2018
ПДВ ДБ	+0,996	+0,997
ПДФО МБ	+0,962	+0,949
АПМБ	+0,943	+0,941
АПДБ	+0,992	+0,991
АПКБ	+0,990	+0,988
ППМБ	+0,950	+0,967
ППДБ	+0,802	+0,753
МПЗМБ	+0,974	+0,980
ПНМБ	+0,742	+0,590
ПНДБ	+0,908	+0,875
ПНКБ	+0,920	+0,888
ВПДБ	+0,715	+0,636
ДМБ	+0,753	+0,794
ДДБ	-0,632	-0,671
ДКБ	-0,416	-0,438
ВМБ	+0,988	+0,991
ВДБ	+0,988	+0,988
ВКП	+0,997	+0,998

Сравним значения коэффициента корреляции выходного поля - ВВП с входными за период 2007-2018гг. и за период 2010-2018гг. (табл.3.25).

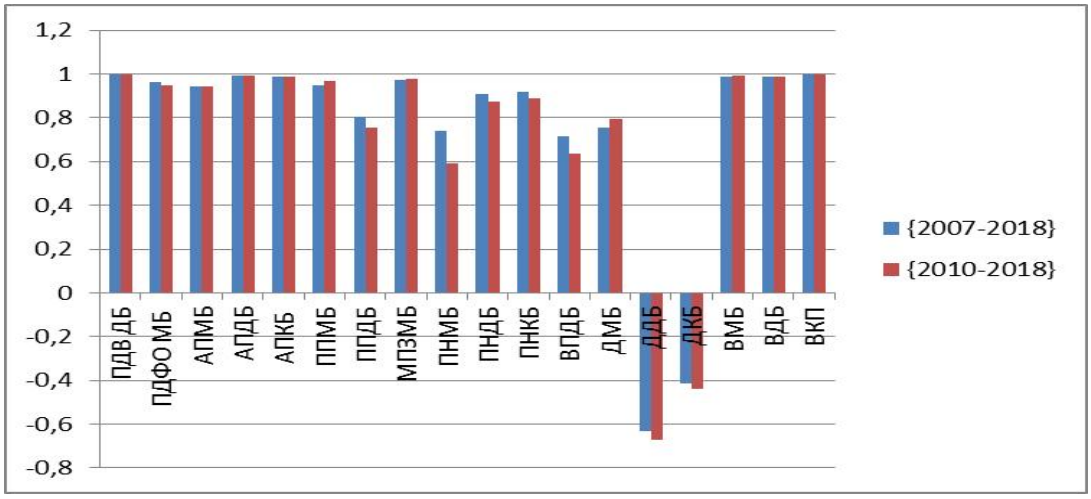


Рисунок 3.19. –Коэффициенты корреляции выходного поля –ВВП и входных за период 2007-2018 гг. и за 2010-2018гг.

Анализ таб. 3.25 и рис. 3.19. показал, что коэффициенты корреляции выходного поля –ВВП и входных полей, полученные за разные периоды времени (2007-2018гг., и 2010-2018 гг). имеют разные значения, но одинаковую направленность[345].

	Входные поля			
	Поле	Налог на доходы физическ...	Местные налоги и сборы,м...	Всего, млн.грн.налоговых п...
1	Год	0,887	0,917	0,915
2	Кількість суб'єктів великого підпр...	-0,792	-0,848	-0,788
3	Кількість суб'єкти середнього під...	-0,787	-0,847	-0,816
4	Кількість суб'єкти малого підприє...	-0,010	0,019	-0,094
5	з них суб'єкти мікропідприємницт...	0,026	0,059	-0,055
6	Кількість зайнятих працівників су...	-0,846	-0,896	-0,858
7	Кількість зайнятих працівників су...	-0,761	-0,820	-0,804
8	Кількість зайнятих працівників у с...	-0,653	-0,731	-0,740
9	Кількість зайнятих працівників з н...	-0,312	-0,343	-0,419
10	Кількість нанятих працівників вели...	-0,846	-0,896	-0,858
11	Кількість нанятих працівників сер...	-0,742	-0,799	-0,785
12	Кількість нанятих працівників малі...	-0,698	-0,774	-0,737
13	Кількість нанятих працівникіиз ни...	-0,691	-0,780	-0,731
14	Велики, затраты на персонал, мл...	0,799	0,760	0,824
15	Середни, затраты на персонал, м...	0,977	0,952	0,980
16	Мали, затраты на персонал, млн. г...	0,932	0,894	0,943
17	Из них микро-пред. млн.грн.	0,828	0,805	0,859
18	Велики, Фінанс. Результат до опо...	0,380	0,296	0,345
19	Середн, фин.рез. До налообл. Млн...	0,307	0,248	0,273
20	Малі, фин.рез.до налогооп., млн.г...	0,124	0,072	0,098

345 Линейный коэффициент корреляции r-Пирсона, https://statpsy.ru/pearson/linear-pirson/

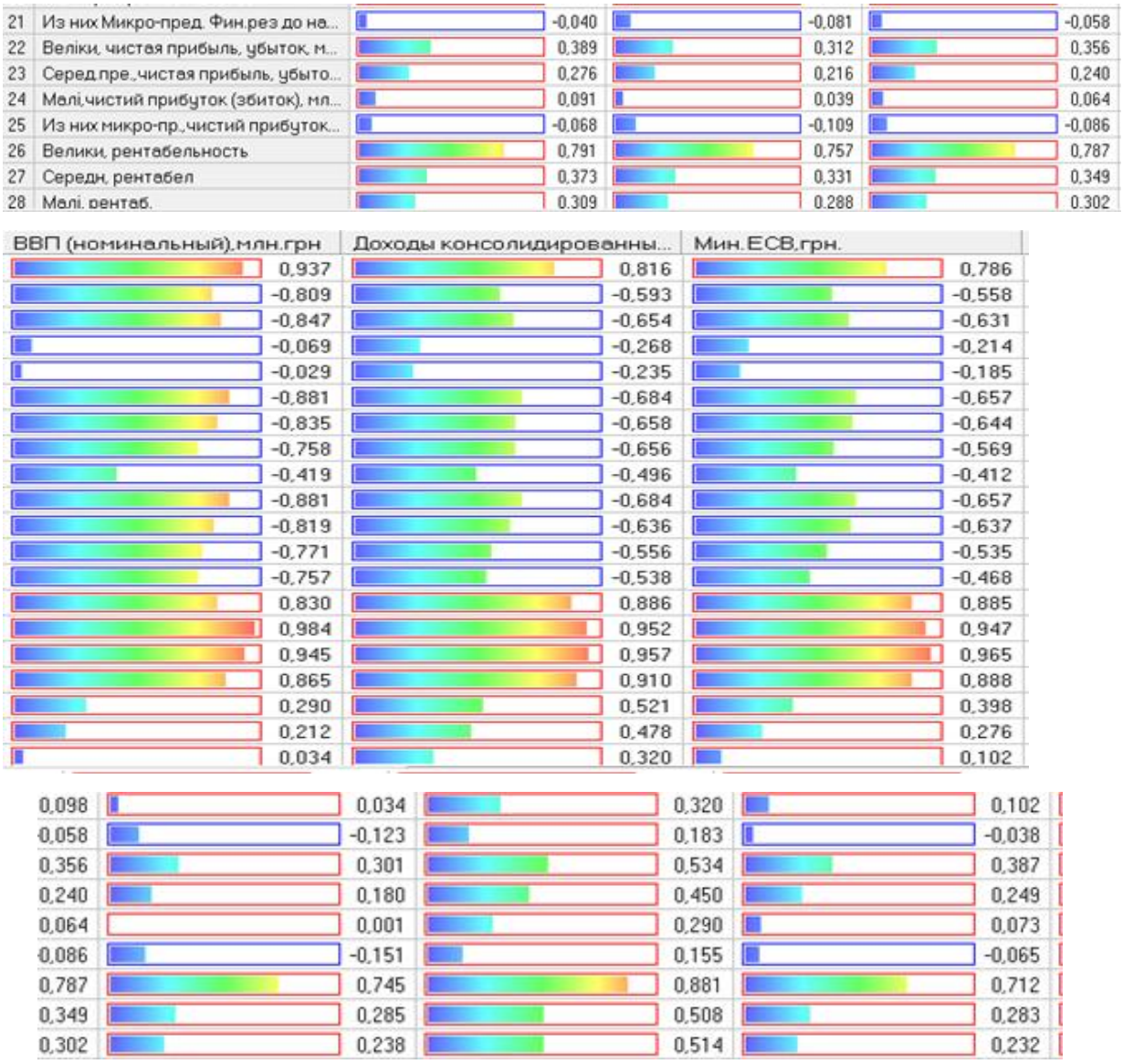


Рисунок 3.20. –Визуализатор «Матрица корреляции» по входным потокам и выходным (НДФЛ, местные налоги и сборы, всего налоговых поступлений, ВВП., доходы консолидированного бюджета, мин. ЕСВ)

Анализ (табл. 3.26), демонстрируют, что выходные поля (количество субъектов хозяйствования - КСХ, количество занятых работников - КЗП, количество нанятых работников – КНП) имеют отрицательную корреляционную зависимость с входными полями - НДФЛ, местными налогами, ЕСВ, ВВП, доходами консолидированного бюджета. Инструментарии BI позволяет получить новые знания, в т.ч. в проведении налогового мониторинга в процессе управления налоговыми отношениями[346] (табл.3. 26).

346 Курбатова А.Х..В.Налоговый мониторинг: Сущность и значение. Вестник Московского

Таблица 3.26 - Коэффициенты корреляции Пирсона (Обозначение: ВП-крупные предприятия, СП-средние предприятия, МП-малые предприятия, микро-предприятия)

№	Входные поля	Выходные поля			
		Количество субъектов хозяйствования (КСХ)			
		КСХВП	КССП	КСМП	Из них микро-предприятия
1	Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	-0,792	-0,787	-0,010	0,026
2	Местные налоги и сборы	-0,848	-0,847	0,019	0,059
3	Всего налоговых поступлений	-0,788	-0,816	-0,094	-0,055
4	ВВП	-0,809	-0,847	-0,069	-0,029
5	Доходы консолидированного бюджета	-0,593	-0,654	-0,268	-0,235
6	Мин. ЕСВ	-0,558	-0,631	-0,214	-0,185
		Количество занятых работников (КЗП)			
		КЗП ВП	КЗП СП	КЗП МП	КЗП микро-
1	Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	-0,846	-0,761	-0,653	-0,312
2	Местные налоги и сборы	-0,896	-0,820	-0,731	-0,343
3	Всего налоговых поступлений	-0,858	-0,804	-0,740	-0,419
4	ВВП.	-0,881	-0,835	-0,758	-0,419
5	Доходы консолидированного бюджета	-0,684	-0,658	-0,656	-0,496
6	Мин. ЕСВ	-0,657	-0,644	-0,659	-0,412
		Количество нанятых работников (КНП)			
		КНП ВП	КНП СП	КНП МП	КНПмикро-
1	Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	-0,846	-0,742	-0,698	-0,691
2	Местные налоги и сборы	-0,896	-0,799	-0,774	-0,737
3	Всего налоговых поступлений	-0,858	-0,785	-0,737	-0,731
4	ВВП	-0,881	-0,819	-0,771	-0,757
5	Доходы консолидированного бюджета	-0,684	-0,636-	-0,556	-0,538
6	Мин. ЕСВ	-0,657	-0,637	-0,535	-0,468
		Затраты на персонал (ВЗП)			
		ВЗП ВП	ВЗП СП	ВЗП МП	ВЗП микро
1	Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	0,799	0,977	0,932	0,828
2	Местные налоги и сборы	0,760	0,952	0,894	0,805

университета МВД России. № 5 / 2017, С 15-16.

3	Всего налоговых посту-плений	0,824	0,980	0,943	0,859
4	ВВП	0,830	0,984	0,945	0,865
5	Доходы консолидированного бюджета	0,866	0952	0,957	0,910
6	Мин. ЕСВ	0,855	0,947	0,965	0,888
		Финансовый результат до налогообложения (ФНО)			
		ФНО ВП	ФНО СП	ФНО МП	ФНОмикро-
1	Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	0,380	0,307	0,124	-0,040
2	Местные налоги и сборы	0,296	0,248	0,072	-0,081
3	Всего налоговых поступлений	0,345	0,273	0,098	-0,058
4	ВВП	0,290	0,212	0,034	-0,123
5	Доходы консолидированного бюджета	0,521	0,478	0,320	0,183
6	Мин. ЕСВ	0,398	0,276	0,102	-0,038
		Чистая прибыль (ЧП)			
		ЧП ВП	ЧП СП	ЧП МП	ЧП микро
1	Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	0,389	0,276	0,091	-0,068
2	Местные налоги и сборы	0,312	0,216	0,039	-0,109
3	Всего налоговых поступлений	0,356	0,240	0,064	-0,086
4	ВВП	0,301	0,180	0,001	-0,151
5	Доходы консолидированного бюджета	0,534	0,450	0,290	0,155
6	Мин. ЕСВ	0,387	0,249	0,073	-0,065
		Рентабельность производства (РП)			
	Рентабельность производства (РП)	РП ВП	РП СП	РП МП	РП микро
1	Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	0,791	0,373	0,309	-0,068
2	Местные налоги и сборы	0,757	0,331	0,286	-0,109
3	Всего налоговых поступлений	0,787	0349	0,302	-0,086
4	ВВП	0,745	0,285	0,238	-0,151
5	Доходы консолидированного бюджета	0,881	0,508	0,514	0,155
6	Мин. ЕСВ	0,712	0,283	0,232	-0,065

Исследование показывает, что количество субъектов хозяйствования (КСХ) имеет сильную обратную корреляционную зависимость: с НДФЛ, с местными налогами и сборами ($0,7 < r < 0,9$). Обратная связь наблюдается у

количества занятых работников с НДФЛ, причем если у крупных, у средних и у малых предприятий она сильная (0,7 < г <0,9), то у микро-предприятий она слабая и очень слабая корреляция 0,2 < г < 0,5; 0 < г <0,2 (табл.3.26). Использование инструментария бизнес-аналитики в анализе позволяет повысить диагностическую ценность и получить ценные выводы в налоговом управлении деятельностью субъектов хозяйствования, в т.ч. МСБ. Таким образом, практическое применение бизнес-аналитики дало возможность установить связь микро- и макропоказателей, в том числе: количества субъектов хозяйствования, количество занятых и нанятых работников, финансового результата до налогообложения, чистой прибыли, рентабельности от некоторых элементов местных и общегосударственных налогов. Это позволяет своевременно и целенаправленно разрабатывать и реализовывать управляющие воздействия, направленные на развитие субъектов хозяйствования, в т.ч. МСБ; стимулировать развитие отдельных направлений и видов экономических отраслей; осуществлять более эффективно налоговую политику и практику развития инновационной экономики, как на местном, так и на общегосударственном уровне; уменьшить затраты на управление субъектов хозяйствования; оказывать эффективное финансовое и налоговое управление.

Существует также необходимость снижения затрат и организация более дешевого налогового и финансового мониторинга в управлении финансами различных звеньях финансовой системы, в том числе доходной части местных, государственного и консолидированного бюджетов. Эту возможность также предоставляет финансовый и налоговый аутсорсинг. Использование инструментария услуг финансового (F&A) и налогового аутсорсинга (N&A): уменьшает затраты на организацию управления финансами, особенно МСБ, за счет стандартизации, рационализации, экономии на масштабах при обработке трансакций; позволяет поддерживать конкурентоспособность клиентов услуг, в т.ч. субъектов МСБ. К услугам F&A и N&A добавляются технологии Big Data, модели облачных, в т.ч. мульти - облачных технологий и другое. Для проведения исследования был сформирован набор данных - поступления в

местные бюджеты города (пример) за период 2018-2020гг. Сформированный набор данных был импортирован из «openbudget» и представляет собой ежемесячные налоговые, неналоговые поступления и всего поступлений – доходов в региональный бюджет (табл.3.27, табл.3.28).

Таблица 2.27. Налоговые поступления и всего поступлений (доходы) в доходную часть регионального бюджета , 2018-2020гг., грн.

Дата отчета	Общая выручка	Налог на доходы физ.лиц.	Акцизы	Налог на имущество	Плата за парковку	Единый налог на малый и средний бизнес	Экологический налог
01.01.18	818179610	235796392	21985338	84941115	1928432	93199750	172322
01.02.18	909884514	280568094	16434944	64076088	2304045	115935382	524939
01.03.18	878546854	296828550	73186567	64310862	1606587	31679369	16053
01.04.18	934968623	276718649	29349664	91705774	1895958	88620769	81204
01.05.18	946122627	294650806	42575814	61780506	2087203	95172746	592793
01.06.18	907846561	338298929	39496857	67433078	2059567	36228340	10984
01.07.18	819441311	310516373	22892618	103120434	2523274	104437686	65349
01.08.18	830069575	295984701	25158106	75334291	2494175	104677653	486658
01.09.18	858162278	305294466	100372779	70163056	1931830	36483393	13359
01.10.18	943290745	318959265	48175026	93204073	2182921	111747688	33563
01.11.18	935693816	321517038	45421680	61417230	2277607	119633587	504325
01.12.18	972358845	380120338	42281247	72923015	2028452	46288714	30530
01.01.19	866183702	289146853	23095485	90759284	2164518	120802451	32851
01.02.19	918465019	328970858	17951656	69069928	2262020	134122213	802760
01.03.19	840493757	332108307	18300173	67424787	2426641	38341829	115169
01.04.19	1036144627	364377027	89880618	102886664	2218978	111550075	73136
01.05.19	1010335260	373694322	42560776	67595261	2716024	118554569	680981
01.06.19	941756220	387071361	39345044	69884467	2403334	40731586	76644
01.07.19	922018736	377481141	25015729	108942345	2922949	125746061	32045
01.08.19	932358530	347240736	26954094	73962362	2669768	129048675	471517
01.09.19	883687874	354877520	89438735	62308866	2334531	46842656	6601
01.10.19	996203794	356687457	43344698	103705238	2652307	128404989	78950
01.11.19	941110522	367468059	39891606	61529684	4390607	135350698	449995
01.12.19	1003775076	456712045	37158392	70972187	379146	53315473	15937
01.01.20	794167355	325559994	26742397	91745318	2364200	136440966	25155
01.02.20	902343102	386536832	48077765	67212458	2890961	158858196	679577
01.03.20	750019281	386193818	37999575	52973732	1645319	42945870	10162
01.04.20	704813035	347324901	40771207	46023816	2706678	107567742	40424
01.05.20	749158073	333118602	40973732	54336711	2860873	135872117	626207
01.06.20	914278490	398697805	44731840	76583737	2714572	43921080	144319
01.07.20	791834505	383395756	25114789	117133647	2833900	134384989	29995
01.08.20	826685554	370047565	73640262	79446362	3213059	126303793	492399
01.09.20	824969033	421052957	53610656	67064919	2559900	47007285	2038

01.10.20	931573537	401024992	49805627	111650175	2802686	142601007	30025
01.11.20	939279857	408527822	48895961	66296901	3180257	156330705	531029
01.12.20	954267440	514459391	45808802	77191528	2952597	60402299	23490

Таблица 3.27 Неналоговые поступления в доходную часть регионального бюджета , 2018-2020гг., грн.

Дата отчета	Доходы от собст-венности, доходы от бизнеса	Администра-тивные сборы	Другие налоговые поступления	Собственные поступления бюджетных организаций	Прирост капитала	Субвенции	Субвенции из других местных бюджетов
01.01.18	751506	16878732	29294787	13567485	14457924	148530600	156122486
01.02.18	2587176	18168849	16960373	24806920	3826679	148530600	213805892
01.03.18	3951879	17483378	11205670	31729617	22838291	148530600	172716967
01.04.18	3904977	18822210	9687786	60525321	23379429	148530600	181860838
01.05.18	6419417	18735137	33418241	76939931	3575806	183356400	123772914
01.06.18	3212405	18635408	12155796	28770372	8694783	253558200	99193968
01.07.18	4183018	18704266	14562723	23950740	2719137	117605900	93158682
01.08.18	9746278	19665309	33440941	22011650	9761606	110431700	115072002
01.09.18	3470509	15859819	21098752	40510964	5229807	150307600	107150393
01.10.18	4488656	18915205	17025647	47931931	9143952	150307600	119421293
01.11.18	10482755	17077393	27413960	32122312	11766976	164179600	113388109
01.12.18	2131320	22700506	13164580	46264146	15817037	154226700	172809286
01.01.19	490684	17122832	12475192	17402005	14566944	147133300	130405688
01.02.19	833649	16586161	15572320	26099616	14844259	158768800	131357896
01.03.19	1368379	16728315	17628927	38533688	25211763	147132800	132737486
01.04.19	1193095	17128929	13591934	27357957	11871791	147133100	146553213
01.05.19	1084622	17592037	12643464	21083284	2636549	229492200	117929760
01.06.19	1028517	15866053	22068651	22676896	4574090	238409000	97347533
01.07.19	1301824	20711549	18053951	13186736	12663513	107358100	107472651
01.08.19	3952985	18033938	25437580	22090751	7940857	133146500	134835466
01.09.19	1528173	18887078	30700976	32737849	17107247	114819400	111168911
01.10.19	1239503	19380414	17411743	52760837	15461259	148597400	104695443
01.11.19	1696763	18200011	11693302	31654403	11505126	148146600	98892347
01.12.19	1977114	26047290	17878834	36833099	20570257	148653875	131557492
01.01.20	1982831	18666387	12200450	14920379	7062980	150733800	5080666
01.02.20	2720409	18621406	16061469	18308467	9359425	165165500	5978458
01.03.20	1638376	16165926	8508986	15774276	3914124	171630100	6247548
01.04.20	229223	10061057	7082809	8851556	14107678	104079400	15674310
01.05.20	656170	12703438	5629991	9064701	9084774	133708800	8825403
01.06.20	1482935	17048327	11919717	10252363	11495187	259395200	35588428
01.07.20	1632902	27851182	23537902	10765216	6806616	48563006	9070127
01.08.20	1890308	17793176	11603221	10782465	18003451	58349912	54263120
01.09.20	1697578	24092232	17765671	30114135	23445481	114752200	21585521
01.10.20	2047536	22463622	11745907	20708156	19208393	121701065	24451109
01.11.20	2061928	21296389	21824403	19297038	30816738	116977775	41156667
01.12.20	1483001	18078262	12673509	35557882	10775378	135170593	39549179

Для дальнейших исследований используем известные формулы:

$$r_{xy} = \frac{\sum(x_i - \bar{x})(y_i - \bar{y})}{\sqrt{\sum(x_i - \bar{x})^2 \sum(y_i - \bar{y})^2}} \quad (3.1)$$

где: x_i -значение переменной X; y_i - значение переменной Y; $\bar{x}$ - среднее арифметическое для переменной X; $\bar{y}$ -среднее арифметическое для переменной Y.

В целях оптимизации расчетов формулу (1) использовали в виде:

$$r_{xy} = \frac{n\sum xy - (\sum x)(\sum y)}{\sqrt{[n\sum x^2 - (\sum x)^2][n\sum y^2 - (\sum y)^2]}} \quad (3.2)$$

Наборы данных (табл.2.27, табл.2.28) были обработаны методами предиктивной аналитики - методом корреляционного анализа (табл.3.29, табл.3.30). Обработка набора данных осуществлялась следующим образом: использовали ежемесячные поступления - факторы – налоговые и неналоговые поступления в бюджет г. города за период 01.01.2018-31.12.2018 г. Затем увеличивали период наблюдения на месяц, полученный набор данных обрабатывали также методом корреляционного анализа. Таким образом, после каждого увеличения периода наблюдения на месяц получали новый набор данных, который обрабатывался методом корреляционного анализа для получения коэффициентов корреляции «налоговые и неналоговые поступления – входящие факторы к результирующему фактору – всего доходов местного бюджета (табл.3.29, табл.3.30).

Это позволяет: наблюдать ежемесячные изменения значимости коэффициента корреляции между входящими факторами - поступлениями к результирующему фактору – всего поступлений в местный бюджет; осуществлять изменение отдельных элементов налогов и отбирать оптималь-ные решения путем перебора вариантов.

Таблица 3.29. Ежемесячные коэффициенты корреляции (Пирсона) налоговых поступлений к сумме всего поступлений (доходов) в региональный бюджет, 2018-2020гг.

Дата отчета	Налог на доходы физических лиц.	Акцизы	Налог на имущество	Плата за парковку	Единый налог на малый и средний бизнес	Экологический налог
01.01.2018 - 01.01.2019	0,5339	0,0689	-0,3206	-0,1972	-0,0229	0,0876
01.01.2018 - 01.02.2019	0,5430	0,1022	-0,3493	-0,2039	-0,0713	0,1181
01.01.2018 - 01.03.2019	0,5535	0,0641	-0,3622	-0,1787	-0,0178	0,1707
01.01.2018 - 01.04.2019	0,4605	0,1249	-0,2937	-0,2505	0,0830	0,1964
01.01.2018 - 01.05.2019	0,5815	0,3843	0,0640	-0,1561	0,1742	0,0671
01.01.2018 - 01.06.2019	0,6522	0,3565	-0,0114	0,0847	0,2436	0,2203
01.01.2018 - 01.07.2019	0,6390	0,3513	-0,0264	0,1072	0,1900	0,1970
01.01.2018 - 01.08.2019	0,6180	0,3395	-0,0005	0,1157	0,1956	0,1853
01.01.2018 - 01.09.2019	0,6215	0,3252	-0,0058	0,1353	0,2095	0,1977
01.01.2018 - 01.10.2019	0,5909	0,2485	0,0175	0,1287	0,2274	0,2125
01.01.2018 - 01.11.2019	0,6073	0,2404	0,1242	0,1998	0,2813	0,1633
01.01.2018 - 01.12.2019	0,6108	0,2376	0,0990	0,1925	0,2953	0,1774
01.01.2018 - 01.01.2020	0,6500	0,2144	0,0675	-0,0375	0,2128	0,1155
01.01.2018 - 01.02.2020	0,6117	0,2455	-0,0099	-0,0439	0,0962	0,1653
01.01.2018 - 01.03.2020	0,5871	0,2428	-0,0050	-0,0495	0,0790	0,1433
01.01.2018 - 01.04.2020	0,4152	0,2295	0,1319	0,0463	0,1813	0,1996
01.01.2018 - 01.05.2020	0,3401	0,2020	0,2795	-0,0204	0,1228	0,2378
01.01.2018 - 01.06.2020	0,3250	0,1905	0,3362	-0,0747	0,0441	0,1176
01.01.2018 - 01.07.2020	0,3255	0,1915	0,3367	-0,0691	0,0325	0,1145
01.01.2018 - 01.08.2020	0,2716	0,2162	0,1992	-0,0993	-0,0117	0,1418
01.01.2018 - 01.09.2020	0,2502	0,1676	0,1925	-0,1298	-0,0319	0,1120
01.01.2018 - 01.10.2020	0,1941	0,1516	0,2030	-0,1355	-0,0010	0,1312
01.01.2018 - 01.11.2020	0,2087	0,1565	0,2220	-0,1231	0,0186	0,1174
01.01.2018 - 01.12.2020	0,2264	0,1610	0,2085	-0,0968	0,0451	0,1361

Таблица 3.30. Ежемесячные коэффициенты корреляции (Пирсона) неналоговых поступлений к сумме всего поступлений (доходов) в региональный бюджет , 2018-2020гг.

Дата отчета	Доходы от собственности, доходы от бизнеса	Административные сборы	Другие налоговые поступления	Собственные поступления бюджетных организаций	Прирост капитала	Субвенции	Субвенции из других местных бюджетов
01.01.2018 - 01.01.2019	0,0610	0,4502	-0,2530	0,6965	0,1797	0,4189	0,2817
01.01.2018 - 01.02.2019	0,1160	0,4687	-0,2042	0,7033	0,1519	0,4244	0,2878
01.01.2018 - 01.03.2019	0,0703	0,4092	-0,2167	0,6704	0,1680	0,4238	0,2782

01.01.2018 - 01.04.2019	0,1299	0,4474	-0,1946	0,6286	0,0052	0,4259	0,2776
01.01.2018 - 01.05.2019	-0,0303	0,2649	-0,2559	0,4312	-0,0066	0,3032	0,2633
01.01.2018 - 01.06.2019	-0,1148	0,2105	-0,3061	0,3010	-0,1393	0,4485	0,1762
01.01.2018 - 01.07.2019	-0,1374	0,1574	-0,2867	0,2730	-0,1643	0,4515	0,1317
01.01.2018 - 01.08.2019	-0,1432	0,1635	-0,2870	0,2479	-0,1620	0,4112	0,1201
01.01.2018 - 01.09.2019	-0,1382	0,1625	-0,2621	0,2326	-0,1699	0,3917	0,1206
01.01.2018 - 01.10.2019	-0,1217	0,1495	-0,2797	0,2301	-0,1850	0,4027	0,1342
01.01.2018 - 01.11.2019	-0,1620	0,1918	-0,2834	0,2956	-0,1370	0,3685	0,0681
01.01.2018 - 01.12.2019	-0,1711	0,1913	-0,2961	0,2927	-0,1370	0,3618	0,0455
01.01.2018 - 01.01.2020	-0,1883	0,3421	-0,2917	0,2950	-0,0450	0,3321	0,0473
01.01.2018 - 01.02.2020	-0,1416	0,3095	-0,1928	0,3554	0,0178	0,3177	0,2806
01.01.2018 - 01.03.2020	-0,1408	0,3089	-0,1897	0,3557	0,0204	0,3153	0,2577
01.01.2018 - 01.04.2020	-0,0781	0,3647	-0,0426	0,4016	0,1225	0,2419	0,4077
01.01.2018 - 01.05.2020	0,0329	0,5484	0,1026	0,4694	0,0691	0,3392	0,5102
01.01.2018 - 01.06.2020	0,0861	0,6045	0,1934	0,5127	0,0899	0,3550	0,5696
01.01.2018 - 01.07.2020	0,0814	0,6002	0,1857	0,4895	0,0898	0,3317	0,5412
01.01.2018 - 01.08.2020	0,0974	0,3590	0,1441	0,5133	0,1179	0,3915	0,5717
01.01.2018 - 01.09.2020	0,1046	0,3587	0,1609	0,5261	0,0874	0,4129	0,5811
01.01.2018 - 01.10.2020	0,1134	0,2934	0,1574	0,5171	0,0366	0,4244	0,5923
01.01.2018 - 01.11.2020	0,1087	0,3054	0,1433	0,5058	0,0539	0,4100	0,5542
01.01.2018	0,1036	0,3159	0,1535	0,4909	0,0957	0,3916	0,5261

- 01.12.2020							

Предложен алгоритм (рисунок 3.21), моделирующий работу аналитической системы, с встроенным инструментарием предиктивной аналитики, позволяющий увеличить доходную часть местных бюджетов.



1-получение сведений по налоговым поступлениям;2-корреляционный анализ значимых и незначимых поступлений в доходную часть бюджета; 3-внесение изменений в налоговую политику (путем изменений в налоговую политику); 4-создание регрессионной модели (уравнение доходной части бюджета; 5-принятие решений о внедрение изменений;6-вывод рекомендаций по изменению налоговой политики.

Рисунок 3.21.- Формирование алгоритма, который моделирует работу аналитической системы, с встроенным инструментарием предикативной аналитики

3.4. Концептуально-методологические основы и организационные аспекты финансового аутсорсинга

Согласно исследованиям Аникина Б.А.[347], Календжян С.О.[348], Рудой И.Л.[349], Проценко О.Д., Новикова Д.Т., Жданова Д.А., а также зарубежных ученых, таких как: Д.Хейвуда, Дж. Куина, Ф. Хилмера, Р. Клика, Т. Дьюнинга, М. Брауна и других, аутсорсинг рассматривается как инструментарий в методологии управления, основывается на делегировании полномочий и ответственности внешним исполнителям – аутсорсерам. Основные составляющие методологии аутсорсинга[350] (рис.3.22.):

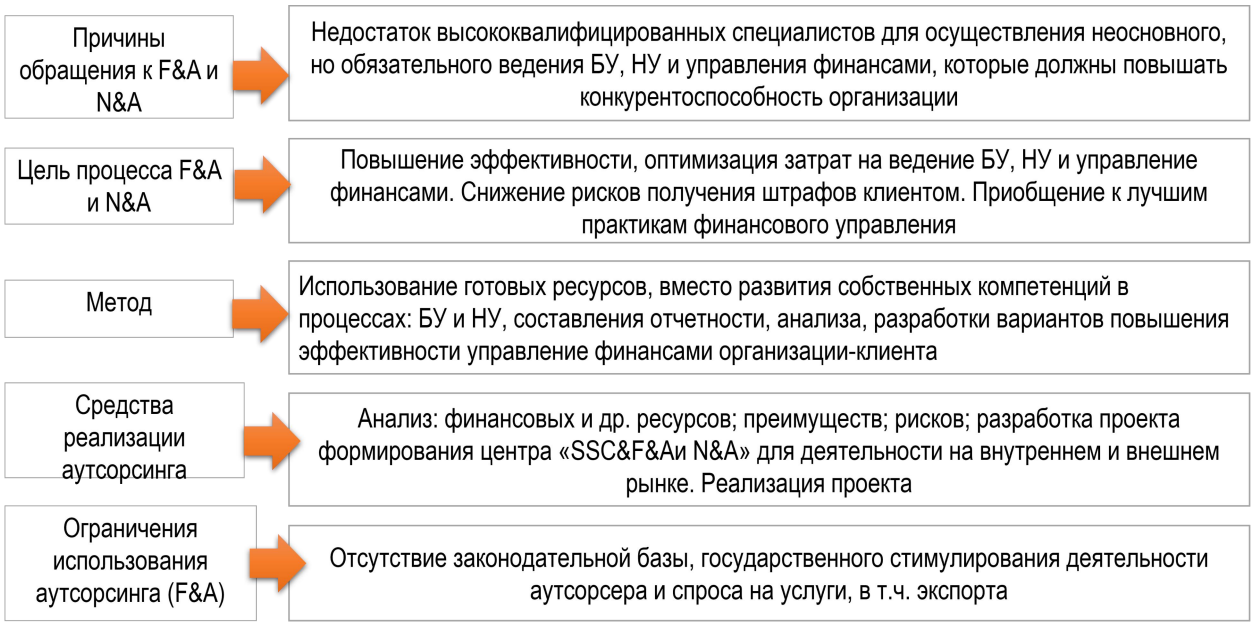


Рисунок 3.22 – Основные составляющие методологии финансового (F&A) и налогового аутсорсинга (N&A)

Аутсорсинг направлен и на преодоление финансовых ограничений путем увеличения внешних связей, установления экономически выгодных отношений

---

[347] Аникин, Б.А. Аутсорсинг и аутстафинг, высокие технологии менеджмента: Учебное пособие для студентов высших учебных заведений /Б.А. Аникин, И.Л. Рудая. Москва: ИНФРА – М,2007 г. -286 с.

[348] Календжян, С.О. Аутсорсинг и делегирование полномочий в деятельность компаний. –М.: Дело, 2003 г. 272 с

[349] Рудая, И.Л. Методология управления в экономических системах на основе аутсорсинга: автореф. дис.08.00.14. Москва, ГУУ,2009 г. с.4; Рудая, И.Л.. Аутсорсинг: методология и практика: монография. 2009 г. Самара.

[350] См.: Налоги мира-3 https://www.kommersant.ru/doc/2945195; Налоговые льготы: методология, практика применения, эффективность [[Текст] :] : коллективная монография / [Гварлиани Т. Е. и др.] Сочи : СГУ , 2014 - 144 с.; Налоговый мониторинг как способ развития налогового администрирования. Еврозийский союз ученых. №3-1,2016 г. С.101-103.

с организациями-партнерами, располагающими наиболее важным ресурсом – знаниями. Рудая И.Л отмечает, что в процессе аутсорсинга проявляется инновационный характер благодаря тому, что осуществляется выбор источников ресурсов, как экономических факторов[351]. Аутсорсинг – современная методология менеджмента, основанная на интеграции ресурсов и компетенциях, специализированных компаний-аутсорсеров, обеспечивающих достижение синергетического эффекта[352]. При аутсорсинге используются внешние ресурсы партнеров – компаний-аутсорсеров, что позволяет не тратить собственные ресурсы на развитие компетенций[353]. В современной экономике трансформируется роль финансов, в связи с интеграционными процессами, объединяющими партнеров в общий процесс создания потребительской ценности 354.

Подходы и модели адаптации системы управления финансами к условиям логистического аутсорсинга исследовались Бутриным Г.А., который ввел понятие «LE – логистическая экономическая добавленная стоимость»,[355] связанная с эффектом от логистического аутсорсингового менеджмента. Кадникова Н.Н. отнесла факторы логистического аутсорсинга к интенсивным, способным оказать влияние на стоимость капитала[356].

---

351 Рудая, И.Л. Методология управления в экономических системах на основе аутсорсинга: автореф. дис.08.00.14. Москва, ГУУ,2009 г. с.4; Рудая, И.Л.. Аутсорсинг: методология и практика: монография. 2009 г. Самара.

352 Аникин, Б.А. Аутсорсинг и аутстафинг, высокие технологии менеджмента: Учебное пособие для студентов высших учебных заведений /Б.А. Аникин, И.Л. Рудая. Москва: ИНФРА – М,2007 г. -286 с.

353 Рудая, И.Л. Методология управления в экономических системах на основе аутсорсинга: автореф. дис.08.00.14. Москва, ГУУ,2009 г. с.4; Рудая, И.Л.. Аутсорсинг: методология и практика: монография. 2009 г. Самара.

354 Пояснения предлагаются в работе Покачаловой Е.В. Современная интегрированная система управления финансами компании [188].

355 См.: Валинуров, Т.Р. Сущность налоговой политики государства и содержание налогового механизма. Приложение к журналу «Современные наукоемкие технологии» №1 2010г. С.12-16: Кадникова, Н.Н.Аутсорсинг как инструмент повышения эффективности логистических систем оптовых торговых предприятий. Дис. Д.э.н. 08.00.05. 2012.ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный универ. экономики и права. Иркутск; Zaffrana M, Jos Vandela-erb, Debra Kristensenc. The imperative for stronger vaccine supply and logistics systems.Vaccine 31S (2013) B73– B80 journal homepage: www. Elsevier. Com. locate. Vaccine.

356 Кадникова, Н.Н.Аутсорсинг как инструмент повышения эффективности логистических систем оптовых торговых предприятий. Дис. Д.э.н. 08.00.05. 2012.ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный универ. экономики и права. Иркутск.

Система, построенная на принципах логистического менеджмента[357], одновременно позволяет получить конкурентные преимущества, необходимый уровень обслуживания потребителей и обеспечить уменьшение издержек для его достижения. Основными задачами использования инструментария аутсорсинга, в т.ч. F&A организациями является оптимизация: всех бизнес-процессов, как основной деятельности, так и не основной (но необходимой), финансовых и других ресурсов; затрат на осуществление всех видов деятельности. Инструментарий F&A позволяет снизить затраты как у исполнителя, так и у потребителя услуг за счет: стандартизации, рационализации и экономии на масштабах, а также осуществить поиск, привлечение финансовых инструментов и механизмов финансового менаджмента (в том числе инновационных) для повышения эффективности управления финансовой деятельностью клиентов в развитии региональной и отраслевой экономики. Использование современного инструментария бизнес-аналитики (BI) в услугах F&A направлено на определение зависимостей, тенденций, прогноз - получение новых знаний, повышающих эффективность и налогового администрирования (НА), частично представленных в работе[358] и усовершенствованных автором, за счет организации аутсорсером региональной финансовой системы как составляющей экономической системы региона.

Некоторые проблемы, связанные с концептуально-методологическими и организационными основами изучались В.В.Панковым, который предложил выделить четыре метода организации учетного процесса у аутсорсера, а именно:

– первый метод: бухгалтер отвечает за процесс ведения учета клиента от начала и до конца (рис.3.23.).

---

[357] Zaffrana M, Jos Vandela-erb, Debra Kristensenc. The imperative for stronger vaccine supply and logistics systems.Vaccine 31S (2013) B73– B80 journal homepage: www. Elsevier. Com. locate. Vaccine.

[358] Анисимов, А.Л. Эффективность налогового администрирования в налоговой системе Российской Федерации. http://izvestia.usue. ru/download /57/3.pdf (Дата обращения 17.10. 2017).

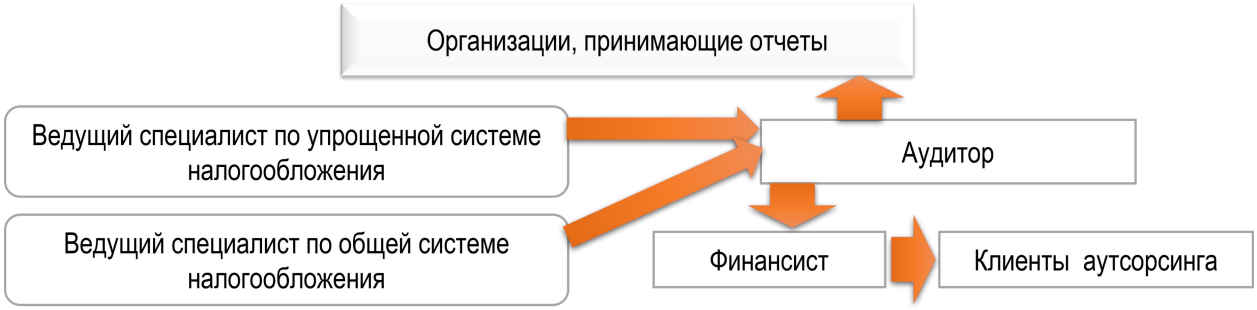


Рисунок 3.23 – Первый метод организации учета на условиях F&A

– второй метод: бухгалтер разделяет клиентов по видам коммерческой деятельности, выбирает и ведет свою группу клиентов от начала и до конца (рисунок 3.24.).

– третий метод предусматривает разделение учетных функций по видам выполняемой работы: один сотрудник занимается вводом данных, другой контролирует, третий анализирует и т. д. (рис.3.25.).



Рисунок 3.24 – Второй метод организации учета на условиях F&A

– четвертый метод основан на штатном расписании: часть специалистов отвечает за первичные документы и регистры, часть – формирует общую отчетность по предприятиям и т. д. (рис.3.26.).

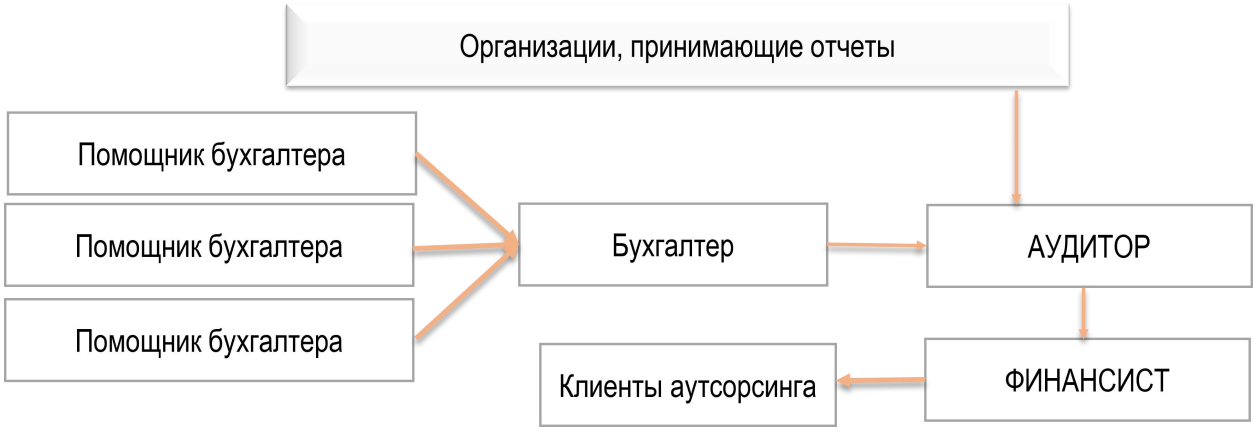


Рисунок 3.25 – Третий метод организации учета на условиях F&A

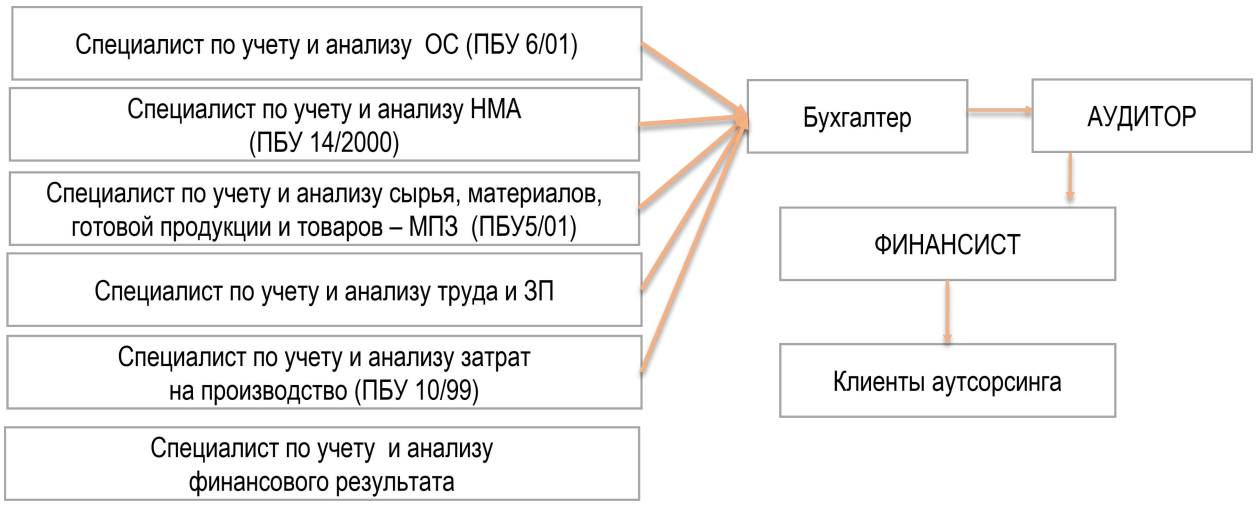


Рисунок 3.26 – Четвертый метод организации учета на условиях F&A

После принятия документа от 01.01.2009 г.[359], когда было разрешено для налогоплательщиков, находящихся на упрощенной системе налогообложения, сдавать отчетность только один раз в год, становится очевидно, что такой механизм управления финансами клиента, на ретроспективной финансовой отчетности (ФО) практически бесполезен. Не происходит эффективного

359 Изменения в ст. 346.25.1 НК РФ ("Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 19.12.2023). "Собрание законодательства РФ", N 31, 03.08.1998, ст. 3824.; "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 25.12.2023). "Собрание законодательства РФ", 07.08.2000, N 32, ст. 3340; Законом N 155-ФЗ от 22.07.2008 (Федеральный закон от 22.07.2008 N 155-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации". "Собрание законодательства РФ", 28.07.2008, N 30 (ч. 1), ст. 3611).

финансового управления деятельностью клиента аутсорсинга и, соответственно, не может идти речь о предоставлении ему качественных финансовых услуг.

При всех четырех методах информация (ФО) имеет ретроспективный характер, а не прогнозный. Этот недостаток был учтен и исправлен в пятом методе. В условиях пятого метода, наравне с учетом, можно эффективно проводить и анализ финансового состояния предприятий - клиентов в текущем режиме- «online» (рис.3.27).

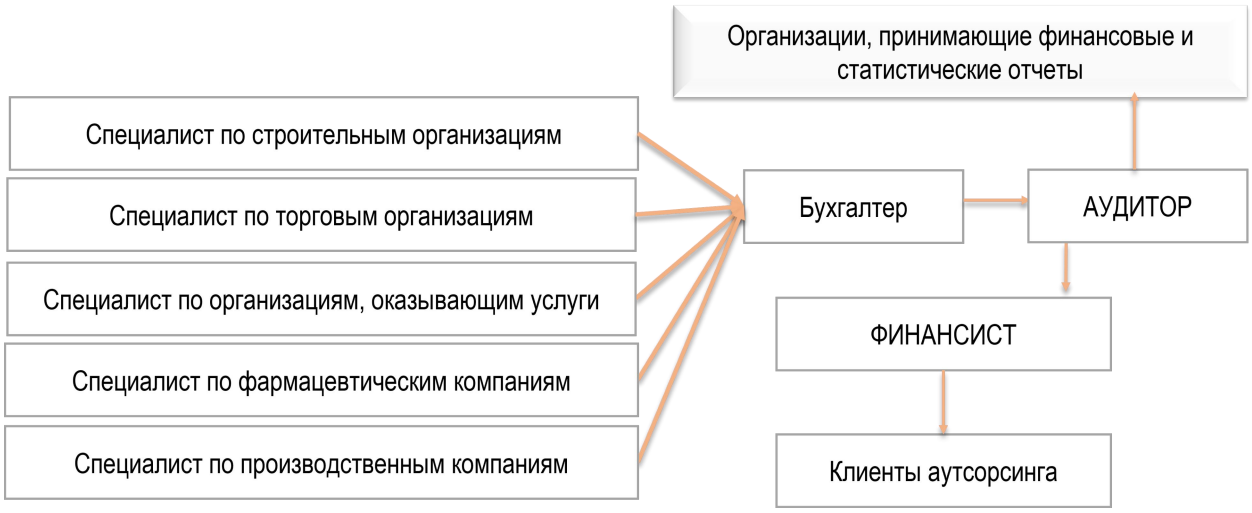


Рисунок 3.27 – Пятый метод организации учета на условиях F&A

Существуют еще проблема использования финансовой отчетности для результатов финансового анализа, которые заключаются в том, что, нет нормативных показателей для сравнения показателей и определения их предельных значений. В этом случае существуют трудности так называемого “статистического финансового анализа” (Ratio Statisticians School). Появление этой школы связывают с работой Александра Уолла, посвященной разработке критериев кредитоспособности и опубликованной в 1919 г. Основная идея представителей этой школы заключалась в том, что аналитические коэффициенты, рассчитанные по данным бухгалтерский отчетности, полезны лишь в том случае, если существуют критерии, с пороговыми значениями которых эти коэффициенты можно сравнивать.

Разработку подобных нормативов для коэффициентов предполагалось делать в разрезе отраслей, подотраслей и групп однотипных компаний путем обработки распределений этих коэффициентов, с помощью статистических

методов. Для осуществления такого финансового анализа специалисты-аутсорсеры должны иметь или самостоятельно разрабатывать нормативы показателей для каждой группы клиентов, занимающихся одинаковым видом экономической деятельности: торговля, строительство, «аптека», производство и т.д. Что пока еще представляет дополнительную работу для специалистов-аутсорсеров и определенную трудность.

Еще одной трудностью является то, что финансовый анализ для предприятий МСБ в условиях аутсорсинга является невостребованным, по причине низкой квалификации специалистов аутсорсера в области управления финансами, кроме экстренных случаев: управления кредиторской, дебиторской задолженностью, определения кредитоспособности клиента, «оптимизации налогов». Совершенно ясно, что многие из этих проблем могут быть решены при разработке и использовании программного продукта (ПП). Необходимо отметить, что даже самая отличная организация ведения учета и управления финансами будет мало эффективна без удобного и надежного программного обеспечения (далее ПО). Потребуется надежная система обработки и хранения информации. Это также может обеспечить аутсорсер по оказанию услуг F&A и N&A.

Основное назначение концепции F&A – теоретически обосновать сущность F&A как методологии управления финансами и являться базой для решения ее проблем, а именно идентифицировать F&A как одну из современных инновационных форм организации системы управления финансами [102-104].

Это требует решения следующих задач: определения состояния исследований, касающихся разработки концептуальных положений F&A; выявления возможных механизмов регулирования деятельности по созданию и использованию услуг F&A; обоснования предположений по возможности отнесения деятельности, касающейся оказания и использования услуг F&A, к инновационной в области управления финансами; обоснования необходимости включения компаний-аутсорсеров в инфраструктурное обеспечение, для

поддержки развития МСБ; обоснования необходимости использования инструментария F&A и N&A в налоговом администрировании (НА), для повышения эффективности и снижения затрат НА и др.

Для изучения состояния исследований, имеющих, по мнению автора, отношение к разработке концептуальных положений F&A, были определены направления экономической науки и дисциплины – бухгалтерский и налоговый учет, бухгалтерская отчетность, аудит, финансовый анализ, теории управления корпоративными финансами, финансовый менеджмент, налоговый менеджмент, налоговое администрирование и др., рассмотренные в работах таких отечественных экономистов, как: Агеевой О.А., Дуканич Л.В., Жилкиной А.Н., Засько В.Н., Ковалева В.В., Лобановой Е.Н.[360], и др. Согласно исследованиям[361], проблема соотношения БУ и БО появилась в начале XX-го века. Произошло разделение научных исследований в сфере БУ на два направления – счетоводство и балансоведение. Появились две противоположные тенденции, которые имеют место и в настоящее время и проявляются в развитии БУ и БО – тенденции сближения и разделения[362]. Для подтверждения основной тенденции в развитии бухгалтерского учета (далее БУ) и бухгалтерской отчетности (далее БО) была разработана диалектическая концепция, определяющая их сближение в современных условиях России. Развитие теории и методологии учета, составление отчетности, ее анализ и управление финансами исследовались в научных трудах: Безруких П.С., Ивашкевич В.Б., Кирьянова З.В., Ковалева В.В., Комиссарова И.П., Кондракова Н.П., Кутер М.И., Макарова В.Г., Романовского

---

[360] Мэй, М. Трансформирование функций финансов: как получить добавленную стоимость в условиях динамичного развития технологий. Пер. с анг.-М.: ИНФРА-М, 2005г.

[361] См.: Яковенко, Д. Некоторые вопросы развития современного бухгалтерского учета и требований, предъявленных к формам финансовой отчетности акционерных обществ и аудиту в США. Самара : Самар. территор. ин-т проф. бухгалтеров , 2004; Панков, В.В., Наумова С.А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. ж. Аудит и финансовый анализ. №9, 2009 г.

[362] Перекрестова, Л. В. Услуги, сопутствующие аудиту : на примере постановки бухгалт. учета в коммерч. орг. : монография / Л. В. Перекрестова, Т. И. Черненко ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Волгогр. гос. техн. ун-т, Камыш. технол. ин-т (фил.) Волгогр. гос. техн. ун-та Волгоград : Политехник , 2004: Муниципальное унитарное предприятие Камышинская тип. - 78 с.; Пинская, М.Р. Налоговая конкуренция: от теории к практике: Монография.-М.: ИНФРА –М, 2013.-136с. (с.86)

М.В., Палий В.Ф., Попова Л.В., Рогуленко Т.М., Соколова Я.В., Суйц В.П., Хорина А.Н., Шеремет А.Д., Чая В.Т. и др. С учетом исследования развития современных ИТ, как отечественных, так и зарубежных, было высказано мнение, что момент регистрации хозяйственных операций (регистрации информации первичных документов) будет одномоментно являться и этапом формирования ФО. Согласно исследованиям[363], БУ превратится в способ регистрации непосредственно в статьях БО (баланса). Момент регистрации первичных документов (хозяйственной операции) совпадет с моментом изменения статей ФО. Это позволит инвесторам, кредиторам активнее принимать решения, а с учетом развития Интернета – в любой удобный момент времени. Сформулирована логическая схема исследования направления F&A как услуг международного финансового аутсорсинга (MA&FS):

А) Исследование предпосылок развития F&A в России:

1. Исследование понятия, сущности, роли услуг F&A в управлении финансами МСБ, как составляющей международного аутсорсинга финансовых услуг (MA&FS),анализ преимуществ и недостатков F&A, анализ проблем и возможностей применения F&A в экономике РФ, анализ структуры, динамики развития спроса и предложения на услуги F&A и MA&FSна международном рынке [108]. Выявление основных стран импорта (заказчиков) и экспорта (исполнителей) услуг F&A и MA&FS. Исследование механизма государственной поддержки (в т.ч. налогового стимулирования) услуг F&Aи MA&FS в странах лидерах оказания (исполнения) услуг F&A и MA&FS.
2. Исследование организации управления бизнес-процессом оказания и исполнения услуг F&A и MA&FS (выявление последовательности и взаимной связи, составляющих бизнес-процесса: регистрация учетных операций, ведение процесса учета, составление отчетности, ее анализ, разработка вариантов повышения эффективности управления финансами для клиентов услуг). Опыт (российский, зарубежный).

Б) Этапы исследования:

1. Выявить и изучить состояние теоретической и методологической базы исследований, имеющих, по мнению автора, отношение к области услуг F&A как составляющей MA&FS (теория управления, теория организации, основы управления финансами, финансовый анализ, финансовый менеджмент, теория аутсорсинга, теория БУ и БО, основы корпоративного управления, корпоративные финансы, финансовые организации) [108].
2. Предложить возможные механизмы регулирования (в т.ч. налогового) формирования и использования услуг F&Aв организации управления финансами. Исследовать возможность государственной поддержки развития и применения F&A в практике хозяйствующих субъектов России [60-83].
3. Исследовать рациональное построение бизнес-процесса F&A и менеджмент консалтинга: «учет – отчетность – анализ – управление финансами». Выявить основные факторы повышения эффективности создания и использования услуг F&A[60-83].

[363] Перекрестова, Л. В. Услуги, сопутствующие аудиту : на примере постановки бухгалт. учета в коммерч. орг. : монография / Л. В. Перекрестова, Т. И. Черненко ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Волгогр. гос. техн. ун-т, Камыш. технол. ин-т (фил.) Волгогр. гос. техн. ун-та Волгоград : Политехник , 2004: Муниципальное унитарное предприятие Камышинская тип. - 78 с.

В) Предполагаемые результаты исследования:

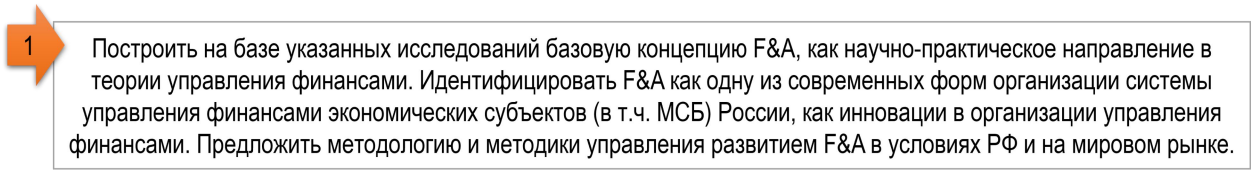


Рисунок 3.28 –Логическая схема исследования направления F&A как составляющей MA&FS

Это базовый вывод для построения концептуальных положений в области F&A как инструментария и будет являться одной из инноваций в организации управления финансами, особенно субъектов МСБ. Логическая схема исследования направления F&A и финансового консалтинга (F&К) в управлении финансами субъектов хозяйствования, особенно МСБ представлена на рис. 3.28.

Методология F&A должна объединить непрерывный бизнес-процесс: регистрацию, учет, формирование ФО, ее анализ и выработку решений по повышению эффективности управления финансовой деятельностью в единый процесс[364]. В соответствии с авторской концепцией существует необходимость формирования региональной финансовой системы, организованной аутсорсером в развитии региональной и отраслевой экономики. В соответствии с авторской гипотезой, аутсорсер - организатор региональной финансовой, в т.ч. инновационно - экологической финансовой системы, в которой участвуют: клиенты аутсорсинга, кредиторы, инвесторы, страховщики, муниципалитет и другие. Клиентами услуг F&A выступают департаменты финансов и налогов.

[364] См.: Лактионова, О.Е. Услуги финансового аутсорсинга: генезис и состояние. Финансовая аналитика: проблемы и решения.2016 г.№18 (300)С.34-51; Панков, В.В., Наумова С.А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. ж. Аудит и финансовый анализ. №9, 2009 г.



Рисунок 3.29 – Проблемы развития услуг F&A в финансовом управлении субъектов хозяйствования (МСБ) и N&A и в организации налогового администрирования (НА) [100-102]

С учетом результатов международных исследований[365], автор выявил «двуединство» использования услуг аутсорсинга (F&A и N&A), как в финансовом управлении субъектов хозяйствования (МСБ), так и в управлении организации налогового администрирования (НА). Автор выделил проблемы развития услуг F&A и N&A в финансовом управлении субъектов хозяйствования и в организации НА (рис.3.29.). Аутсорсер, вынужден в условиях жесткой конкуренции, используя современные ИТ и высококвалифицированных специалистов, осуществлять переданные функции более эффективно, снижая затраты клиентов на них, в т.ч. и в управлении процессом налогового администрирования.

Концепции школ научных направлений для определения ключевых компетенций органов НА представлены на рис.3.30.

[365] Мэй, М. Трансформирование функций финансов: как получить добавленную стоимость в условиях динамичного развития технологий. Пер. с анг.-М.: ИНФРА-М, 2005г.

«Концепция школы научного управления» доказала, что разделение и специализация труда способствуют повышению его эффективности
«Школа административного управления» доказывает необходимость специализации высшего управленческого звена (администрации). Если управление не эффективно, то звено сокращается или заменяется на эффективное
«Синтетический подход». Управление сосредоточено на решении стратегически важных задач, второстепенные делегируются. Структура организации рациональная. Принципы: специализация, департаментализация диапазона контроля и единоначалия
«Концепция экстернализации» основана на концепции интернализации, где взаимоотношения между субъектами происходит через механизм рыночных сделок путем передачи контроля над выполнением функций специализированной компании. Действует эффективный механизм перераспределения издержек, определяемый организационной структурой
«Трансакционный подход» обосновывает выбор между рыночными закупками и внутренней организацией, на основании более низких трансакционных издержек. Происходит делегирование собственных процессов специализированной организации на аутсорсинг
«Теория определения рациональных границ и упорядочивания элементов организации». На основании внешних и внутренних трансакционных издержек, определяются границы, внутренняя структура и капитал организации, для обеспечения значительного превышения результатов над затратами.
«Концепция соответствия организационной структуры компании ее стратегии. Организация определяет стратегически важное направление, отказываясь от второстепенных подразделений
Теория фазовой трансформации (ТФТ). Выделяют пять фаз развития компании: управление бизнес-идеей, функциями, процессами до внедрения; управление сетями; управление знаниями. управления знаниями

Рисунок 3.30– Концепции школ и научных направлений для определения ключевых компетенций органов НА

В рамках существующих подходов, в практике развитых стран относительно организации F&A был выявлен подход к организации F&A путем[366] дальнейшей экстернализации (ДА) функций в более благоприятные географические точки (ББГТ) (рис.3.31.). Составляющие F&A представлены на рис.3.32.

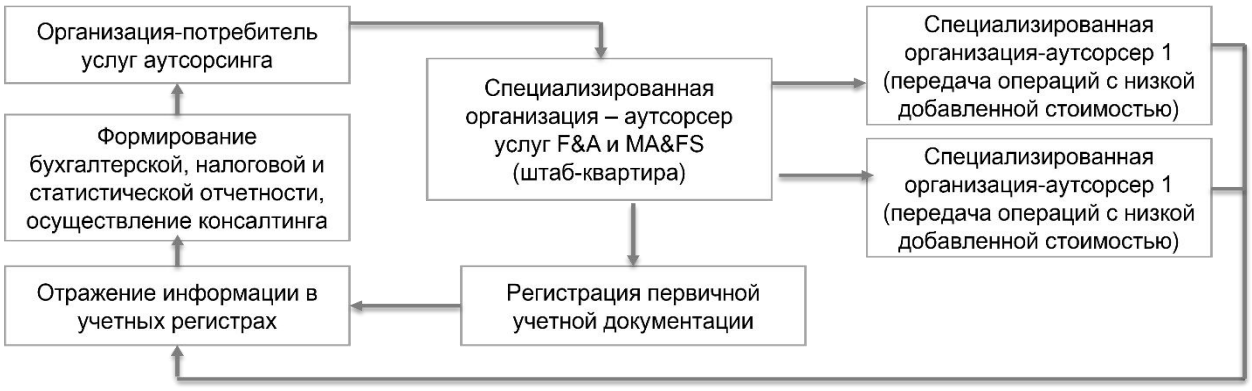


Рисунок 3.31 –Организация F&A, основанная на передаче отдельных участков внешней организации – аутсорсеру на ДА, в т.ч. и на «фрила́нс» (англ. freelancer)

[366] Andone, I.I. Outsourcing the Business Services. Inform. Econ. 2010, 14, 165–170.

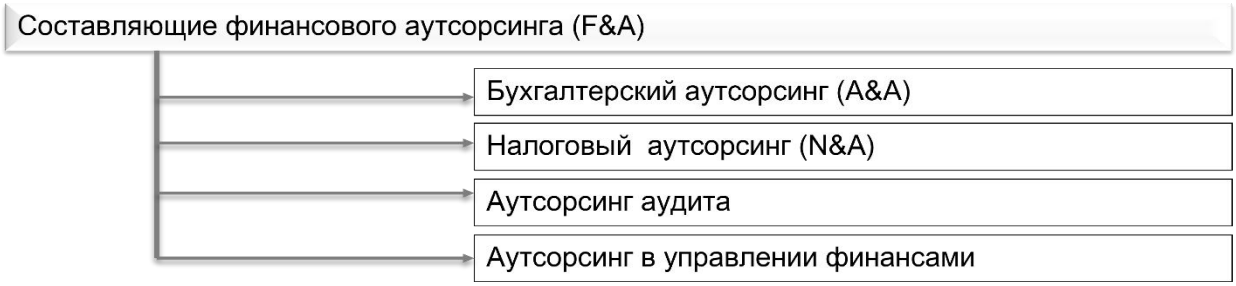
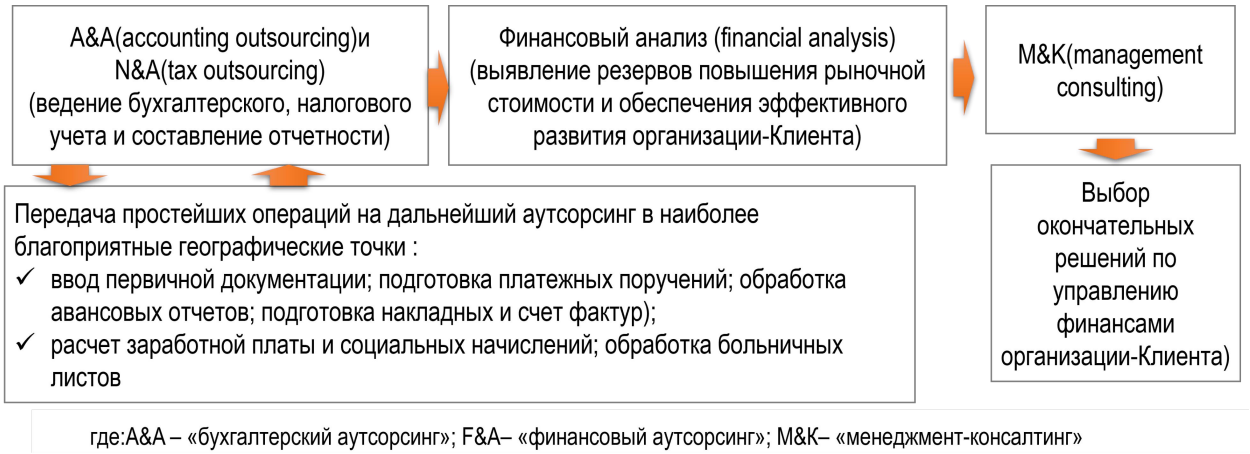


Рисунок 3.32 – Составляющие финансового аутсорсинга



где:A&A – «бухгалтерский аутсорсинг»; F&A– «финансовый аутсорсинг»; M&K– «менеджмент-консалтинг»

Рисунок 3.33 – Последовательность действий организации управления финансами в процессе F&A[367]

Основные положения концепций, на которых будут базироваться процедуры управления процессами N&A в организации НА
В случае непроизводительного исполнения функций или задач каким-либо подразделением [262]НА, его необходимо сократить или заменить на более эффективное, что снизит затраты на НА («Школа административного управления»)
Менеджмент организации НА должен концентрироваться на решении стратегически важных задач (формирование политики и стратегии НА), второстепенные задачи должны делегироваться аутсорсерам, специализирующимся на этих процессах или операциях на договорной основе, непрерывное снижение затрат на процессы НА, путем дальнейшей экстернализации («Синтетический подход»)
Концентрация органов НА на ключевых направлениях налогового администрирования: на формировании эффективной налоговой политики, стратегии, методологии, методик, обеспечивающих оптимальные фискальную, регулирующую и стимулирующие функции экономического развития страны («Концепция соответствия организационной структуры фирмы ее стратегии»)
Повышение производительности и эффективности организации путем выявления и поддержки стратегических направлений деятельности и отказа от непрофильных направлений («Концепция соответствия организационной структуры компании ее стратегии»)
Минимизация (оптимизация) издержек, за счет делегирования ответственности касательно исполнения некоторых операций, функций или задач, в т.ч. контроля над специализированной организацией, аутсорсеру («теория экстернализации»);
Стратегический подход к оптимизации структуры организации («теория фазовой трансформации бизнеса»).

[367] См.: Andone, I.I. Outsourcing the Business Services. Inform. Econ. 2010, 14, 165–170; Панков, В.В., Наумова С.А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. ж. Аудит и финансовый анализ. №9, 2009 г.

Рисунок 3.34– Основные положения концепций, на которых будет базироваться управление процессами N&A в организации НА[368]

Последовательность операций управления финансами в режиме F&A представлена на рис. 3.33. Основные положения концепций процедуры управления процессами N&A в организации НА представлены на рис.3.34. Задачи «Исполнителя» услуг финансового консалтинга и финансового аутсорсинга - F&K и F&A (рис.3.35):

Исполнитель (специалисты Аутсорсера финансовых услуг)
1.Формирует Учетную политику (УП) - бухгалтерскую и налоговую – для клиента.
2.Осуществляет: организацию БУ и НУ деятельности клиента; управление финансами, повышающее эффективность и производительность деятельности клиентов; предоставляет услуги, ориентированные на повышение компетентности клиента
3.Выполняет работу: формирует рабочий план счетов, принимает формы первичных учетных документов для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы; разрабатывает формы документов внутренней ФО; осуществляет контроль над проведением регистрации и учета хозяйственных операций клиента
4.Обеспечивает рациональную организацию: БУ, НУ и ФО клиента.
5. Дает рекомендации: а) по учету имущества и др.; б) по отражению на счетах БУ операций, связанных с движением денежных средств; издержек производства и обращения; в) по исполнению смет расходов; по реализации продукции; по выполнению работ (услуг); г) по результатам ХДП[162];д) по экономическому обоснованию при калькуляции себестоимости; ж) по расчету ЗП (заработной платы);з) по исчислению налогов, сборов и платежей в бюджеты разных уровней; и)по исчислению взносов во внебюджетные социальные фонды; к) по расчету платежей в кредитные учреждения и др.
6.Оказывает методическую помощь работникам подразделений клиента по БУ, НУ, контролю, отчетности, экономическому и финансовому анализу, управлению финансами.
7.Дает рекомендации сотрудникам клиента по оформлению финансовых документов.
8. Формирует формы ФО. Осуществляет их сдачу в органы статистики, налоговые органы, в соответствии с законодательством
9. Осуществляет непрерывный мониторинг финансового состояния клиента
10. Выявляет отклонения
11. Готовит документы для взаимодействия клиента с кредитными организациями
12. Формирует варианты повышения эффективности управления финансами, согласовывает с клиентом наиболее приемлемые варианты по улучшению ФСП и оказывает др. финансовые услуги.

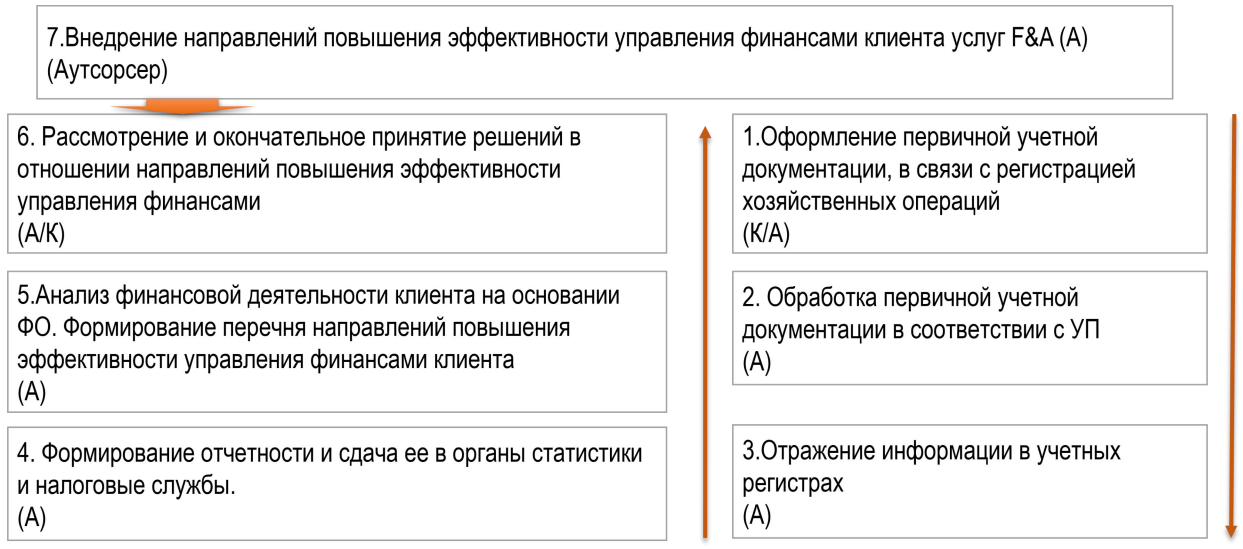
Рисунок 3.35 –Задачи «Исполнителя» услуг F&K и F&A

Сформированные концептуальные положения F&A, будут основанием для разработки методологии, позволяющей в будущем связать учет (в т.ч. с использованием механизма дальнейшего аутсорсинга), составление отчетности,

[368] См.: Календжян, С.О. Аутсорсинг и делегирование полномочий в деятельность компаний. –М.: Дело, 2003 г. 272 с.; Панков, В.В., Наумова С.А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. ж. Аудит и финансовый анализ. №9, 2009;

ее анализ, выработку направлений повышения эффективности финансового управления в непрерывный процесс с учетом современного уровня развития информационных технологий[369]. Методология услуг F&A включает следующие этапы (рис.3.36):

- ✓ формирование учетной политики как комплекса методик бухгалтерского учета фактов хозяйственной жизни {Исполнитель: Аутсорсер};
- ✓ регистрация фактов хозяйственной деятельности – оформление первичной документации {Исполнитель: Клиент +Аутсорсер};
- ✓ ведение процесса учета хозяйственных операций {Исполнитель: Аутсорсер};
- ✓ формирование отчетности и ее анализ {Исполнитель: Аутсорсер};
- ✓ разработка вариантов по повышению эффективности управления финансами и принятие заказчиком наиболее эффективных {Исполнитель: Аутсорсер +Клиент (использование менеджмент – консалтинга)}.



А– комапния-аутсорсер; К– клиент услуг F&A

Рисунок 3.36 – Схема организации документооборота при F&A[370]

---

[369] См.: Караваева, И.В. Налоги как регуляторы социально – политических процессов: Монорафия -Макс Пресс, 2013.-176 с ; Лактионова, О.Е. Аутсорсинг в совершенствовании системы управления финансами малого и среднего бизнеса. International Scientific Journal "Internauka" http://www.inter-nauka.com/ https://www.inter-nauka.com/uploads/public/15073974098502.pdf

[370] Панков, В.В., Наумова С.А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. ж. Аудит и финансовый анализ. №9, 2009 г.

Для оптимизации процесса и сокращения затрат, управления финансами передается на F&A[371]. Для этого бизнес-процесс по оказанию услуг F&A разделить на некоторые части – отдельные составляющие (рис.3.37.).

Выбор наиболее эффективного способа организации бухгалтерской работы[372] зависит от специфики деятельности клиента.

Бизнесменам следует быть сосредо-точенными на своем бизнесе, который, должен иметь налоговые преференции[373], и не имеет права быть не инновационным.

Методические аспекты учетной политики и их влияние на финансовое состояние клиента F&A представлено на схеме 3.38.

---

[371] Лактионова, О.Е. Услуги финансового аутсорсинга на мировом рынке. ж. Финансовая аналитика. №23 (257) июнь 2015 г. С.22-33; Лактионова, О.Е. Услуги финансового аутсорсинга: генезис и состояние. Финансовая аналитика: проблемы и решения.2016 г.№18 (300)С.34-51; Лактионова, О.Е. Финансовый аутсорсинг в управлении корпоративными финансами, преимущества и недостатки Ж. Российское предпринимательство. №23(269), 2014 г. С.12-23; Лактионова, О.Е. Финансовый аутсорсинг в управлении финансами, мировые тенденции. Ж. «Аудит и финансовый анализ», №6,2014 г, с.316-320; Лактионова, О.Е. Финансовый аутсорсинг как инструмент управления финансами предприятий МСБ. Ж. «Аудит и финансовый анализ». №4,2014 г. С.383-387; Лактионова, О.Е., Омельченко Л.С. Международная оценка налоговой системы Украины, пути совершенствования. Theoretical and Practical Aspects of Economics and Intellectual Property 2017. С.195-200. http://eir.pstu. edu/ bitstream/handle/ 123456789/15950/38.pdf?sequence=1; Лактионова, О.Е. Аутсорсинг управления финансами предприятий: преимущества, недостатки. Вестник финансового университета. – 2011. - № 2. С. 48-52.

[372] Панков, В.В., Наумова С.А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. ж. Аудит и финансовый анализ. №9, 2009 г.; Перекрестова, Л. В. Услуги, сопутствующие аудиту : на примере постановки бухгалт. учета в коммерч. орг. : монография / Л. В. Перекрестова, Т. И. Черненко ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Волгогр. гос. техн. ун-т, Камыш. технол. ин-т (фил.) Волгогр. гос. техн. ун-та Волгоград : Политехник , 2004: Муниципальное унитарное предприятие Камышинская тип. - 78 с.

[373]См.: Караваева, И.В. Налоги как регуляторы социально – политических процессов: Монорафия -Макс Пресс, 2013.-176 с.; Кунельский, Л.Э. Как ускорить рост эффективности. 1988 г. 223 с.

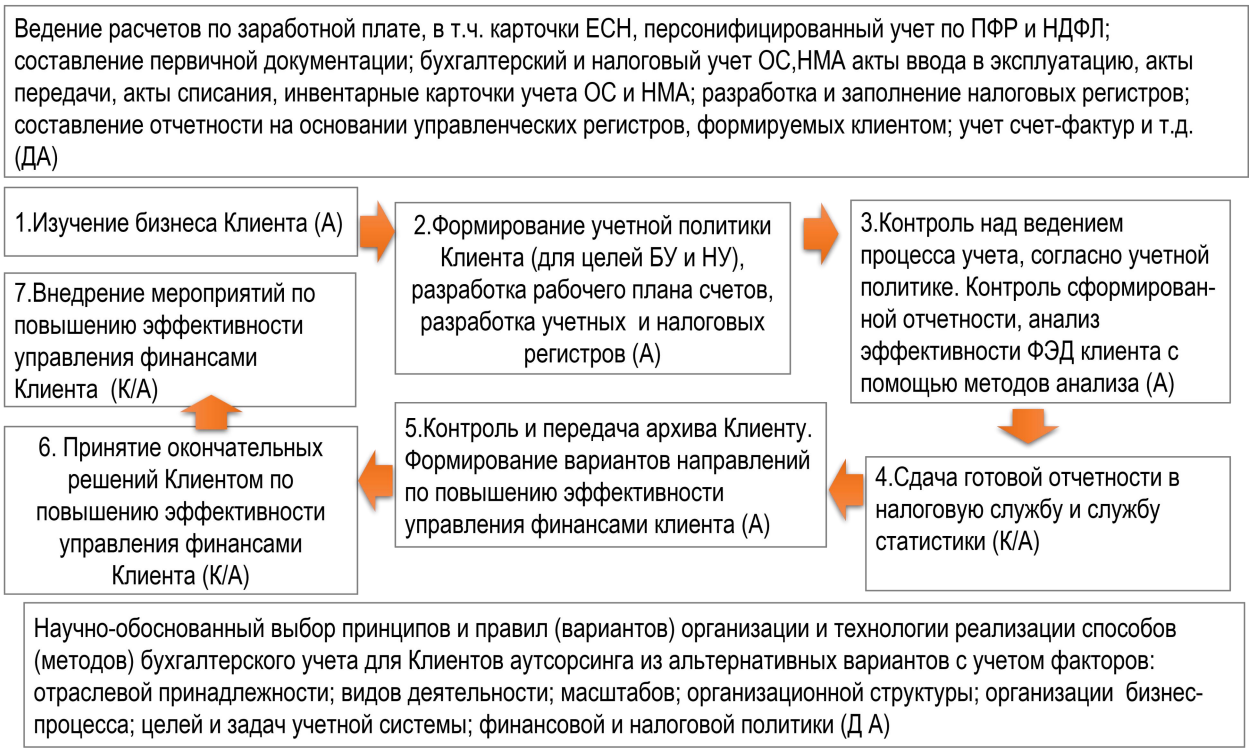
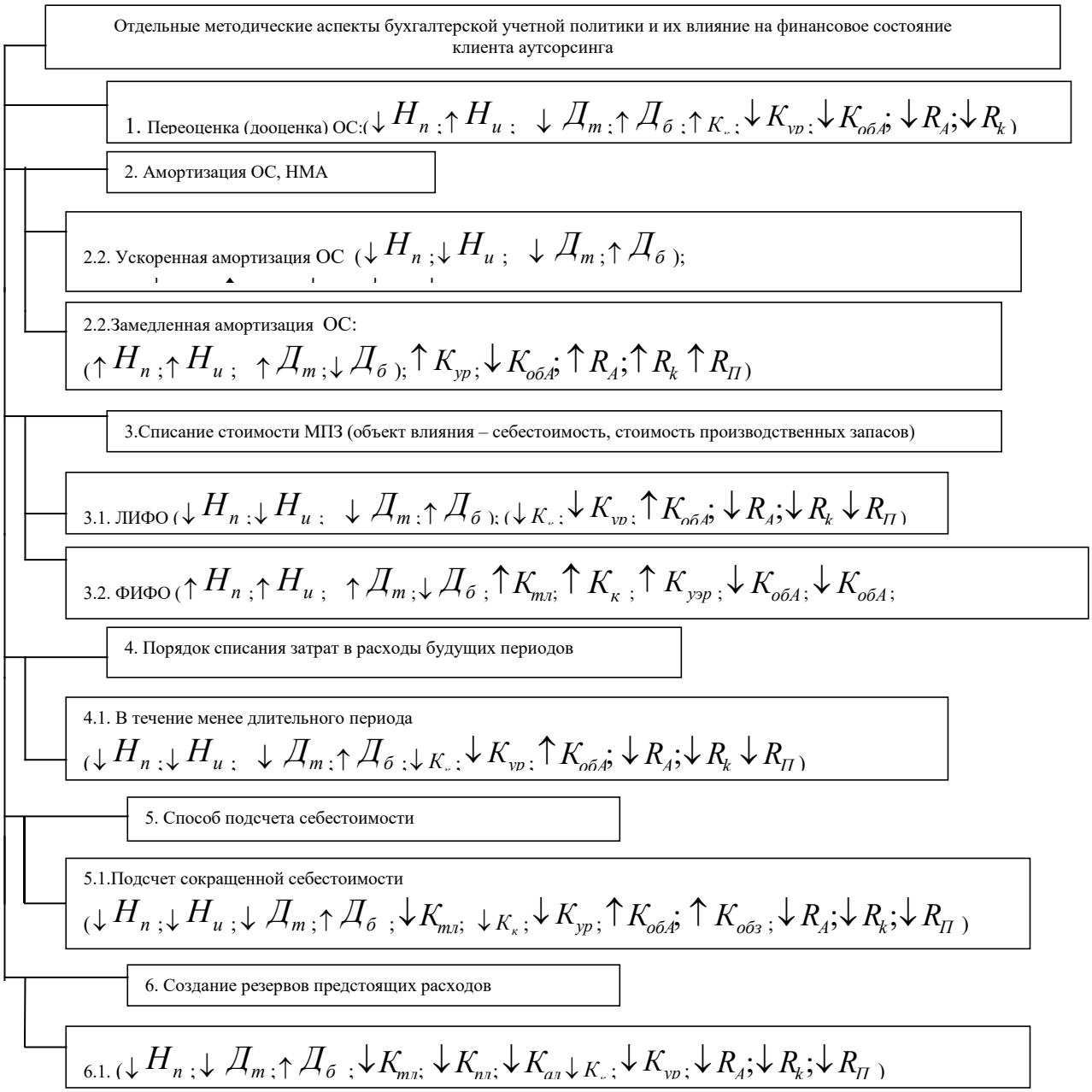


Рисунок 3.37. Эффективная схема взаимодействия аутсорсера (А), фирм, осуществляющих дальнейший аутсорсинг (ДА) и клиента (К) в условиях F&A

Россия с многообразными регионами является привлекательной для развития системы аутсорсинга, в т.ч. F&A[374].

[374] Караваева, И.В. Налоги как регуляторы социально – политических процессов: Монография -Макс Пресс, 2013.-176 с.; Лактионова, О.Е. Аутсорсинг в совершенствовании системы управления финансами малого и среднего бизнеса. International Scientific Journal “Internauka” http://www.inter-nauka.com/https://www.inter-nauka.com/uploads/ public/ 15073974098502.pdf



Где: Нп –налог на прибыль; Ни – налог на имущество; Дт – доходы текущие; Дб – доходы будущие; Ктл – коэффициент текущей ликвидности; Кпл – коэффициент промежуточной ликвидности; Кал – коэффициент абсолютной ликвидности; Ккк – коэффициент концентрации капитала; Куэр – коэффициент устойчивости экономического оста; КобА – коэффициент оборачиваемости активов; Коб.з – коэффициент оборачиваемости запасов; RA – рентабельность активов; Rк –рентабельность капитала; Rп – рентабельность продукции; ОС – основные средства; НМА – нематериальные активы.

Рисунок 3.38 – Методические аспекты учетной политики и их влияние на финансовое состояние клиента F&A

Аутсорсинг, как производная современных тенденций развития мировой экономики противоположная монополизации, способствует адаптации управле-

ния субъектом хозяйствования к условиям рынка[375] [59,67], поддерживает вхождение в новые бизнес-процессы, при этом задействуются возможности внешней среды, а иногда и ресурсы конкурентов. Изменения в среде современного бизнеса, в т.ч. с позиций потребителя, проявляются через такие факторы: рост конкуренции из-за ресурсов, ускорение происходящих изменений, в т.ч. мероприятий научно – технического прогресса (НТП) и информационных технологий (ИТ), интернализация бизнеса[376]. Для занятия аутсорсингом, в т.ч. финансовым аутсорсингом, в мировой практике стали создаваться организации, объединяющие исследователей этого направления. Организацией, объединяющей исследователей аутсорсинга - Институтом аутсорсинга (The Outsourcing Institute)[377,378] была создана Международная ассоциация профессионалов в области аутсорсинга (The International Association of Outsourcing Profesionals-IAOP)379. Для формирования программ стандартизации и сертификации в области аутсорсинговых услуг IAOP сформировала независимую некоммерческую организацию – Outsourcing Standards Board (OSB).

Сущностью аутсорсинга является система экономических отношений, возникающаяпри передаче заказчиком (клиентом) некоторых видов (функций) своих бизнес-процессов специализированным фирмам-аутсорсерам (исполнителям) на договорной основе, в т.ч. путем заключения долгосрочных договоров[380]. Схема организации процесса учета и управления финансами зависит

---

375 См.: Календжян, С.О. Аутсорсинг и делегирование полномочий в деятельность компаний. –М.: Дело, 2003 г. 272 с.; Коваль, В. Лактионова, О. Анализ управления финансовым аутсорсингом в региональных экологических системах. (2023). Устойчивое развитие 2023 , 15 (15), 11966; https://doi. org/10.3390 / su 151511966.

376 Календжян, С.О. Аутсорсинг и делегирование полномочий в деятельность компаний. –М.: Дело, 2003 г. 272 с.

377http: www. Outsourcing.com/

378Курбанов А.Х.

379http: www. outsourcing profesional.org/

380 См.: Лактионова, О.Е. Аутсорсинговый центр финансовых услуг как фактор инновационного развития регионов. Вестник финансового университета. Международный научно–практический журнал, №2 (74), 2013, 25; Панков, В.В., Наумова С.А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. ж. Аудит и финансовый анализ. №9, 2009 г.

от жизненного цикла компании-аутсорсера по оказанию услуг F&A (рис. 3.39). Аутсорсинг–современная модель предпринимательства[381].

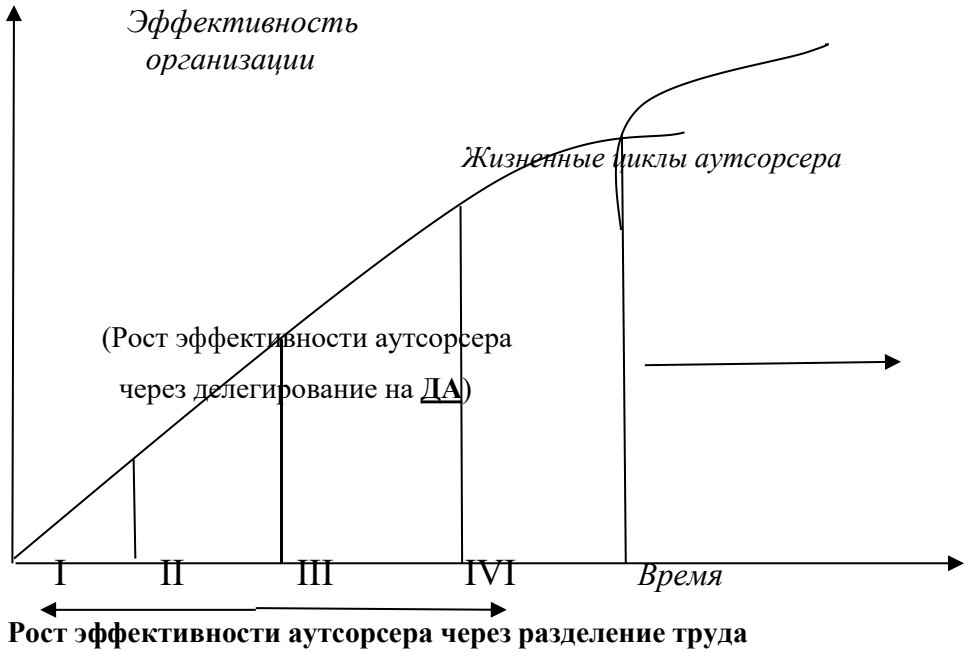


Рисунок 3.39 –Жизненные циклы компании[382]-аутсорсера по оказанию услуг F&A

Современные условия развития требуют конвейерную организацию дела финансового аутсорсинга и строгого контроля всех аспектов работы. Аутсорсер старается предоставить такие услуги клиенту, которые снижали бы затраты на бизнес-процессы и способствовали бы оптимизации организации бизнес-процесса, а также на второстепенные, но обязательные процессы (процессы учета и управления финансами).

Можно выделить четыре стадии жизненного цикла компании-аутсорсера применительно к практике России (рис. 3.39). Так, на первой стадии жизненного цикла специалист-аутсорсер обслуживает клиентов различных направлений коммерческой деятельности, начиная от регистрации хозяйственных операций и заканчивая составлением отчетности. При этом наблюдается низкая производительность труда, высокие затраты на процесс.

---

[381] Панков, В.В., Наумова С.А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. ж. Аудит и финансовый анализ. №9, 2009 г.

[382]https://www.semanticscholar.org/paper/Methods-and-Tools-for-Effective-Knowledge-Bernard-Tichkiewitch/683e647703e5141e0670bc431e586a838718a7d1

На второй стадии жизненного цикла специалист-бухгалтер аутсорсера разделяет клиентов по видам коммерческой деятельности, выбирает и ведет свою группу клиентов от начала и до конца. При этом производительность обслуживания повышается в связи с тем, что происходит сосредоточение на конкретных направлениях деятельности сотрудников аутсорсера.

На третьей стадии жизненного цикла предусматривается разделение учетных функций по видам выполняемой работы: один сотрудник занимается вводом данных, другой контролирует, третий анализирует и т. д. Происходит специализация на конкретных учетных функциях, что приводит к еще большему повышению производительности труда и снижению затрат деятельности аутсорсера при оказании услуг клиентам.

На четвертой стадии специалисты аутсорсера распределяются в зависимости от штатного расписания, при котором контроль осуществляется по участкам бухгалтерского учета; часть специалистов отвечает за первичные документы и регистры, часть – формирует общую отчетность по предприятиям, и т.д. На этой стадии наблюдается наибольшая производительность труда и эффективность деятельности аутсорсера. Сосредоточение деятельности происходит на относительно узких направлениях.

Основной гипотезой настоящего исследования является то, что управление финансовой деятельностью (ФЭД) и финансами предприятий, особенно МСБ, может качественно и эффективно осуществляться в режиме финансового аутсорсинга, и является единым процессом, включающим: ведение учета (по установленным правилам), составление отчетности, ее анализ, формирование вариантов улучшения финансовой деятельности (далее ФД) предприятий-клиентов в т.ч. с использованием цифровых аналитических платформ и инструментария BI и Data Mining, выбор наиболее приемлемых, их внедрение.

На основании концепции развития методологии F&A была осуществлена систематизация его проблем и методология их решения в России. К факторам, оказывающим влияние на рынок услуг F&A в России, относят:

- ✓ недостаточно высокую квалификацию учетного персонала и отсутствие специалистов в области управления финансами в аудиторско-консультационных группах (АКГ), по причине невостребованности услуг (особенно это можно отметить в отношении малых и даже средних предприятий);
- ✓ сложность и запутанность законодательства, регламентирующего бухгалтерский учет, отсутствие законодательства, регламентирующего анализ бухгалтерской отчетности и полное отсутствие нормативного регулирования такого направления, как управление финансами;
- ✓ сложность и неоднозначность налогового законодательства;
- ✓ фактическое неисполнение налоговыми органами обязанностей по консультированию налогоплательщиков;
- ✓ большая трудоемкость составления периодической отчетности;
- ✓ применение систем автоматизации бухгалтерского учета, нуждающихся в первичной настройке и перенастройке при изменениях законодательства, учетной политики, видов деятельности и многие другие.

Несмотря на то, что в этой работе был решен ряд вопросов и проблем, в т.ч.: уточнен и развит понятийный аппарат финансового аутсорсинга в современных экономических условиях России; выявлена необходимость дальнейшего совершенствования нормативного регулирования управления ФЭД (финансами), включительно в условиях аутсорсинга; осуществлена разработка теоретических основ управления финансово-экономической деятельности (ФЭД) как единым процессом, интегрированным с процессом ведения учета, составления отчетности, ее анализа в режиме «он-лайн» и управления финансами, с использованием методологии менеджмент-консалтинга и других, для качественного и эффективного управления корпоративными финансами. Часть вопросов, представленных в зарубежной литературе, требуют дополнительного исследования и адаптации к условиям России.

Необходимо в законодательном порядке отнести аутсорсинговые услуги в области бухгалтерского учета и обработки финансовой информации к наукоемким услугам, с вытекающими налоговыми преференциями. Россия должна

быть представлена и как заказчик, и как исполнитель услуг F&A на международном рынке. Для регионов России необходимо разработать проекты, посвященные теоретическому и практическому обоснованию следующих гипотез: финансовый аутсорсинг («F&A») – современный инструмент финансового менеджмента, применение которого повысит эффективность организации управления в регионах финансами предприятий, особенно МСБ, и позволит получить добавленную стоимость/ценность предприятию-клиенту. «SSC» услуг F&A– фактор инновационного и социального развития региона.

Внедрение инструмента («F&A») и организация «SSC» услуг F&A требуют следующее: изменений в законодательстве, разработки стандартов, совершенствования методик оценки финансового управления.

Для дальнейшего продвижения услуг финансового аутсорсинга и формирования «SSC» услуг F&A в регионах России необходимо:

- ✓ сформировать эффективный организационно-экономический механизм (ОЭМ) создания и управления «SSC» услуг F&A, как предприятия по форме ГЧП (государственно-частное), способного непрерывно повышать эффективность организации процесса учета и функций управления финансами и ориентировать его на непрерывное появление и развитие совершенно новых технологий и инструментов обработки информации, в т.ч. в непрерывном режиме («он-лайн»).

Предложенный организационно-экономический механизм (ОЭМ), должен способствовать становлению и развитию аутсорсеров по оказанию услуг F&A как производительного, конкурентоспособного предприятия, претендующего на государственную поддержку;

- ✓ разработать более современную методику анализа и оценки финансового состояния и эффективности финансового управления на предприятии–сформулировать требования к дальнейшему развитию инструментария управления финансами при использовании инструмента – финансового аутсорсинга;

✓ исследовать инновационный и социальный аспекты «SSC», создаваемых в регионах, где наблюдается рост безработицы, в т.ч. среди молодежи, общее снижение уровня заработной платы, уровня доходов на душу населения.

Компания-аутсорсер должна обучать и непрерывно повышать квалификационный уровень своих специалистов, и, в большинстве случаев, на бюджетной основе. Компания-аутсорсер по своей форме может быть не только государственно-частным предприятием, но и иметь государственную поддержку для своего инновационного развития – льготы по налогообложению, как все предприятия в мире по оказанию интеллектуальных услуг; предложить алгоритм, связывающий документирование (регистрацию) с оценкой по всем статьям ФО, а также определяющий финансовое состояние предприятий-клиентов.

Перспективы возможного развития финансового и, как отмечают бухгалтерского аутсорсинга Першин С.П. и Пужлякова К.А., Золотарева С.Е.[383] связывают с переведением учета на уровень региона и государства, с возложением непосредственного исполнения учетных процедур на государственные органы и ряд коммерческих организаций, называемых учетными агентами[384]. Сообщается, что динамично развиваются изменения в технологии оказания услуг финансового аутсорсинга - технологии искусственного интеллекта (англ. Artificial intellect – AI), машинного обучения (англ. Machine learning – ML), распознавания текста (англ. Optical Character Recognition – OCR) и роботизированной автоматизации процессов (англ. Robotic process automation – RPA), приведших его к стадии «созидательного разрушения[385]». В зарубежной практике для успешной организации услуг финансового и налогового аутсорсинга требуется учесть появление аутсорсеров нового типа, которые

---

[383] См.: Ашмянская, И. Аутсорсинг: новые горизонты для глобальной экономики. Азия и Африка сегодня, №1, Январь, 2008,с.18-22; Гасымов, Шахин Машкюр оглы Управленческий аутсорсинг в малом и среднем промышленном бизнесе : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.05 / Гасымов Шахин Машкюр оглы; [Место защиты: С.-Петерб. ун-т экономики и финансов] Санкт-Петербург , 2008 - 17 с.

384 Золотарева С.Е. Тенденции развития финансового аутсорсинга в России и за рубежом МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2018. Т. 9. № 1. С. 148–160

385 Там же.

способствуют снижению затрат аутсорсера и клиента путем: использования методов и методологии цифрового анализ; организации работы с гиперс-клейерами; использования технологий AI; ML; OCR; RPA; разработка и внедрение интеллектуальных систем принятия решений. Согласно обществу по управленческому учету Канады[386], что новая функция финансов требует опыта, направленного: на предоставление клиентам аналитические, стратегические, ориентированные на добавленню стоимость/ценность услуги; выступать как бизнес партнер; стать лидером процесса принятия решений и т.д. Новая функций финансов, предоставляемая в режиме финансового и налогового атсорсинга, особенно востребованна субъектами МСБ.

3.5. Механизм формирования доходов, расходов и цены на услуги финансового аутсорсинга

Доходом аутсорсера, в соответствии с пунктом 4 ПБУ 9/99, признается выручка, полученная при выполнении правил, перечисленных в пункте 12 ПБУ 9/99, выручка поступает при соблюдении следующих условий: фирма-аутсорсер, одним из видов деятельности которой является оказание услуг F&A, имеет право получить выручку, в соответствии с конкретным договором на исполнение услуг F&A. В соответствии с пунктом 9 ПБУ[387] определяется себестоимость проданных работ от оказания услуг. Классификация расходов на производство и реализацию услуг аутсорсера следующая (рис.3.40):

386 М. Мэй Трансформирование функций финансов: Как получить добавленную стоимость в условиях динамичного развития технологий. Пер. с анг.-М.: ИНФРА-М, 2005г.

387 Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)") (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522). Первоначальный текст документа опубликован в издании "Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти", N 44, 03.11.2008.

КЛАССИФИКАЦИЯ РАСХОДОВ АУТСОРСЕРА НА ПРОИЗВОДСТВО И РЕАЛИЗАЦИЮ УСЛУГ F&A:

ПРЯМЫЕ РАСХОДЫ
1.Материальные расходы
2.Расходы на ЗП

КОСВЕННЫЕ РАСХОДЫ

1)Расходы на юридическое и информационное обслуживание, на консультационные и иные аналогичные услуги специалистов аутсорсера;
2) Расходы, связанные с приемом представителей клиентов (пользователей услуг F&A) и других организаций, согласно п. 2 ст. 264 НК РФ;
3) Расходы на подготовку и переподготовку кадров (по изменению налогового и другого законодательства; по освоению нового ПО и др.), состоящих в штате, на договорной основе, в порядке, предусмотренным п. 3 ст. 259 НК РФ;
4) Расходы на почтовые и телефонные услуги, пользование электронной почтой и интернетом (данные косвенные расходы занимают немалую долю в расходах аутсорсера);
5) Расходы на сбор информации, связанной с деятельностью аутсорсера (исследование конъюнктуры рынка, связанной с текущей деятельностью аутсорсера);
6) Расходы на рекламу аутсорсера. Аутсорсер пользуется услугами рекламных агентств, которые предоставляют услугу телефонного оповещения потенциальных клиентов;
7) Участие в выставках, с целью привлечения клиентов;
8) Расходы на взносы, т.к. аудиторы-аутсорсеры обязаны вступать в профессиональные аудиторские объединения, т.е. уплата таких платежей, являются необходимым условием членства;
9) Расходы по набору сотрудников заключаются в расходах на услуги специализированных организаций по подбору персонала (так находят курьеров и помощников бухгалтеров);
10) Командировочные расходы (специалисты аутсорсера постоянно находятся в поиске расширения рынков, сбыта своей продукции. открывают обособленные подразделения в других регионах).

ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ
Расходы, связанные с содержанием арендуемых помещений, включая суммы на ремонт, на освещение, отопление, водоснабжение, электроснабжение, если они не включены в сумму арендных платежей. К составу внереализационных расходов относят все расходы, не связанные с производством и реализацией (ст.265 НК РФ).

Рисунок 3.40 – Классификация расходов аутсорсера по производству и реализации услуг F&A

Виды материальных расходов и расходов на НМАаутсорсера услуг F&A и A&FS

Виды материальных расходов аутсорсера услуг F&A:
1. Материалы, используемые при оказании услуг F&A (у аутсорсера результатом деятельности является исходящая информация, в т.ч. на бумажных носителях, поэтому требуется большое количество бумаги, картриджей, ручек, папок и других канцелярских товаров и др.).
2. Расходы на приобретение инструментов, приспособлений и другого имущества, не являющегося амортизируемым;
3. Расходы на приобретение комплектующих изделий для модернизации компьютерной техники, в т.ч. затраты на обновление ПО. Аутсорсер использует в работе компьютерные сети, серверы, ксероксы, принтеры, сканеры, требующие постоянного обслуживания и профилактических ремонтов. Эти расходы составляют значительную долю в структуре прямых расходов аутсорсера. Практика показала, что данный вид обслуживания также эффективней отдавать на аутсорсинг специалистам

Виды расходов на нематериальные активы (НМА) аутсорсера услуг F&A, в т.ч. аутсорсинговых финансовых услуг (A&FS):
1.Расходы на лицензии, покупку баз данных, ПО и др. продукты интеллектуальной собственности; 2. Расходы на развитие ключевых компетенций, стратегических интересов. 3.Расходы на выявление, адаптацию, развитие и обладание теми знаниями и ресурсами, которые позволяют оказывать специфические аутсорсинговые финансовые услуги (A&FS).

Рисунок 3.41 – Виды материальных расходов и расходов на НМА аутсорсера услуг F&A и A&FS

Виды материальных расходов и расходов на НМА аутсорсера услуг F&A и A&FS представлены на рис.3.41.

В состав внереализационных расходов компании аутсорсера, на основании ст. 265 НК РФ[388], относятся все расходы, не связанные с производством и реализацией. Предоставление различных аутсорсинговых финансовых услуг (A&FS) в зарубежной практике позволяет увеличить доход аутсорсера и обеспечить возможность использование различных финансовых услуг для повышения эффективности управления финансами клиентов. В зарубежной практике аутсорсер услуг F&A, для повышения эффективности и снижения затрат на управление финансами клиентов, использует и другие аутсорсинговые финансовые услуги (A&FS), которые имеют место на международном рынке. Глобальный рынок аутсорсинговых финансовых услуг (A&FS) является самым инвестируемым среди других отраслей аутсорсинговых услуг и, практически, не исследованным и недоступным для использования российскими компаниями-аутсорсерами.

Компания-аутсорсер услуг F&A, чтобы оставаться конкурентоспособной, должна осуществлять затраты на развитие ключевых компетенций, стратегических интересов. Компания-аутсорсер должна осуществлять затраты на развитие и приобретение тех знаний и ресурсов, которые позволят оказывать специфические услуги другим компаниям – своим клиентам.

Аутсорсеры по оказанию услуг F&A должны способствовать повышению эффективности, конкурентоспособности, финансовой устойчивости, заранее сообщать о возможности наступления банкротства, улучшать финансовое состояние клиента услуг. В зарубежной практике аутсорсеры стремятся быть бизнес-партнерами клиентов.

Классификация услуг как национального, так и глобального аутсорсинга услуг F&A, не является устоявшейся и окончательной. В условиях эконо-

---

[388] См.: "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 19.12.2023); "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 25.12.2023).

мической глобализации существуют законодательные ограничения ряда стран, регулирующие доходы и расходы компаний этих услуг.

Так, компании услуг F&A в Румынии имеют большие льготы в области налогообложения экспорта этих услуг. Поэтому цена румынских исполнителей этих услуг, будет более конкурентной, чем российских аутсорсеров-исполнителей, не имеющих никаких налоговых преференций при исполнениии экспорта этих услуг.

Таким образом, для поддержки выхода отечественных аутсорсеров на глобальный рынок услуг F&A, должна оказываться государственная поддержка. Во многих странах, например, в Норвегии, некоторые услуги F&A относят к инновациям, имеющим налоговые преференции. В странах DACH на деятельность компаний аутсорсеров распространяются многочисленные налоговые льготы, услуги для клиентов по управлению финансами оказываются на бюджетной основе. В процессе оказания услуг по ведению учета и управления финансами используются роботы и боты, что значительно снижает расходы аутсорсеров на процесс управления финансами клиентов. За период 2018-2020 гг. в деятельности по оказанию административных услуг в странах «DACH+» стали использовать современные цифровые технологии и платформенные решения. В административные услуги регионов многих стран включены и услуги по учету и управлению финансами субъектов деятельности, для развития которых эти услуги оказываются на бюджетной основе и входят в приоритеные услуги по объему финансирования (рис.3.45).

Причем, перечень услуг этого направления и сервисы постоянно увеличиваются. Развитие ИКТ и цифровой экономики – уже давно стали национальными приоритетными сферами многих стран БРИКС, ОЄСР[389].

---

389 Игнатов А.А. Цифровая экономика в БРИКС: перспективы многостороннего сотрудничества, ВЕСТНИК МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. Т. 15. № 1 (2020). https://iorj.hse.ru/data/2020/04/23/1575965238/%D0%A6%D0%B8%D1%84%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%20%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D0%BA%D0%B0% (Дата обращения 07.05.2020).

Годовая стоимость аутсорсинговых сделок в регионе Европы, Ближнего Востока и Африки (EMEA) выросла почти на 4% в первом квартале 2020 г.,но выросла бы более быстрыми темпами (согласно последнему отраслевому отчету от Information Services Group (ISG) (Nasdaq: III), ведущей мировой компании, занимающейся исследованиями и разработкой цифровых технологий), если бы не влияние COVID-19, которое появилось на рынке в марте 2020 г.[390].

Обострение конкуренции на рынке аудиторско-консалтинговых услуг, начатое с 2000 г., постоянно заставляет повышать эффективность работы и качество услуг. Цены на аутсорсинговые бухгалтерские и финансовые услуги, наряду с количеством и комплексностью обслуживания, остаются инструментом конкурентной борьбы, что характерно для олигопольных рынков.



Рисунок 3.45. – Объем финансирования разработок цифровых технологий аутсорсинг-контрактов глобального рынка по отраслям (2022 г.) ,$ В (по даным ISG Index™ [391])

Согласно рис.3.45. стоимость аутсорсинг-контрактов в области финансовых услуг в 2022 г., как и ранее, является самой значительной среди других отраслей. Эта тенденция сохраняется не только на глобальном, но и на

390 ISG Index™: EMEA Sourcing Market. http://ir.isg-one.com/file/Index?KeyFile=403803924 (дата обращения:09.05.2020).

391ISG Index™ https://isg-one.com/research/articles/isg-index (дата обращения 04.05.2023)

региональных рынках, предприятия стремятся противостоять экономической неопределенности путем сокращения затрат и увеличения инвестиций в цифровые решения осуществляя их самостоятельно, или путем передачи, в т.ч. процесса управления финансами, на аутсорсинг. «Макроэкономические препятствия привели к ускорению, а не к замедлению темпов цифровых изменений в регионах». «Цифровизация стала позицией по умолчанию для предприятий в современном мире технологий. Предприятия изучают варианты экономии средств и реинвестируют те достижения в технологии, которые позволят им преобразовать свой опыт работы с клиентами и конкурировать с выскочившими разрушителями [392]». Финансовые организации стремятся изменить качество обслуживания клиентов и оцифровать услуги. Цифровые технологии — это позиция превалирует для субъектов деятельности в современном мире технологий [393].

Digital продолжит продвигать весь рынок вперед. Величина доходов и расходов аутсорсера на обеспечение услуг F&A определяет минимальные цены на услуги, которые корректируются в соответствии с ценами на услуги финансового аутсорсинга у конкурентов-аутсорсеров.

При этом выполняется неравенство:

$$Цп \leq Цр, \qquad (3.1.)$$

где Цп – минимальная (предельно допустимая) цена аутсорсера на финансовые услуги, исходя из механизма доходов и расходов деятельности.

Цр – средняя цена конкурентов-аутсорсеров на аналогичные услуги F&A.

Если Цп ≥ Цр, то цены аутсорсера услуг F&A являются не конкурентоспособными. Чтобы оставаться на рынке этих услуг, аутсорсеру необходимо повысить эффективность своей деятельности, в том числе и за счет цифровизации. Если цена, установленная фирмой-аутсорсером, приводит к уменьшению интереса со стороны заказчиков, то средние издержки будут выше,

---

[392] Стив Холл Сократить расходы в условиях неопределенности. https://www.Globenewswire.com/news-release/2020/01/29/1976833/0/en/ISG-Index-EMEA

[393] Там же.

и реальная прибыль на единицу услуги будет ниже, чем ожидалось. Таков механизм расчета цен по методу «затраты плюс надбавка». Для разработки методики формирования цен на услуги F&A, сделан анализ методик и подходов определения конкурентоспособной цены. Использовали результаты, полученные В.В. Панковым и С.А. Наумовой[394]. Выявлено, что цена на услуги F&A зависит от интенсивности работы исполнителя – специалистов компании-аутсорсера, от интенсивности использования услуг – от количества пользователей (заказчиков). Возможны предложения исполнителей, договоры которых содержат «побудительные платежи» без заданных критериев премирования. В этом случае, для заказчиков особенно ценно знать рынок услуг F&A, основных игроков и действующие расценки на услуги аутсорсеров финансового аутсорсинга (F&A).

1. Вид деятельности (по степени увеличения трудозатрат): 1.1.Оптовая торговля; 1.2. Оптовая торговля с ВЭД; 1.3. Услуги; 1.4. Пищевая промышленность; 1.5. Производство.
2. Количественные показатели: 2.1. Количество штатных бухгалтеров 2.2. Выручка – индикатор объема, показатель платежеспособности. 2.3. Себестоимость – показатель документооборота. 2.4. Использование ПО (1 С). 2.5. Наличие филиалов на балансе.
2.6. Структура собственных основных средств: лизинг; основные средства, купленные в кредит; основные средства, купленные за валюту. Чем больше основных средств, тем дороже ведение бухгалтерского, налогового учета и управление финансами. Удорожание учета происходит в следующей последовательности, в зависимости от наличия основных средств: ✓ Инструменты ✓ Компьютеры ✓ Офисная техника ✓ Здания земельные участки (большая вероятность ошибки ведения учета); Удорожание
3. Операции с ценными бумагами
4. Величина ФОТ. Чем больше ФОТ, тем больше начисление, что ведет к трудоемкости учета
5. Налоговый режим (традиционный, УСН – 6%, 10%, ЕНВД).
6.Определение перечня услуг по управлению финансами

394 Панков В.В., Наумова С.А.Аутсорсинг в бухгалтерском учете. ж.Аудит и финансовый анализ.№9, 2009 г.

Рисунок 3.46 – Ключевые критерии при определении цены на услуги F&A[395]

В работе Панкова В.В. и Наумовой С.А. предлагается методика расчета цены на услуги F&A, которая эффективна для средних аутсорсинговых фирм, предложенная в работе, доработанная автором. По предложенной методике, при определении цены на услуги F&A, определяются показатели (ключевые критерии трудозатрат) для клиента, представленные на рис.3.46. При формировании стоимости услуг F&A рекомендуют последовательность действий, (рис.3.47) и коэффициенты увеличения цены на услуги от базовой цены (рис. 3.48 396.)

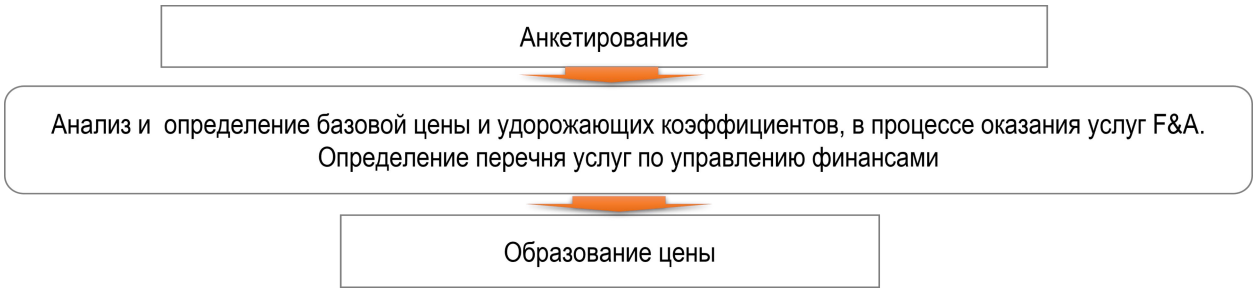


Рисунок 3.47 – Последовательность действий при формировании цены на услуги F&A[397]

Преимущества использования услуг F&A для клиента представлены на рис.3.49. При использовании стандартных комплексных решений имеет место снижение издержек и стоимости услуг F&A для клиента. Цена на услуги F&A также зависит от того, будет ли предоставлен частичный или выборочный перечень услуг F&A, т.е. будет осуществляться передача конкретных операций или функций, или частей бизнес-процесса услуг F&A. При частичной форме аутсорсинга происходит снижение рисков при принятии определенных финансовых решений, что обеспечивает возможность подбора индивидуальных решений. Преимущества использования услуг F&A для клиентов представлены на рис.3.50.

---

395 Панков В.В., Наумова С.А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. Аудит и финансовый анализ, №1 2009 г.

396 Панков В.В., Наумова С.А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. Аудит и финансовый анализ,№1 2009 г.

397 Там же.

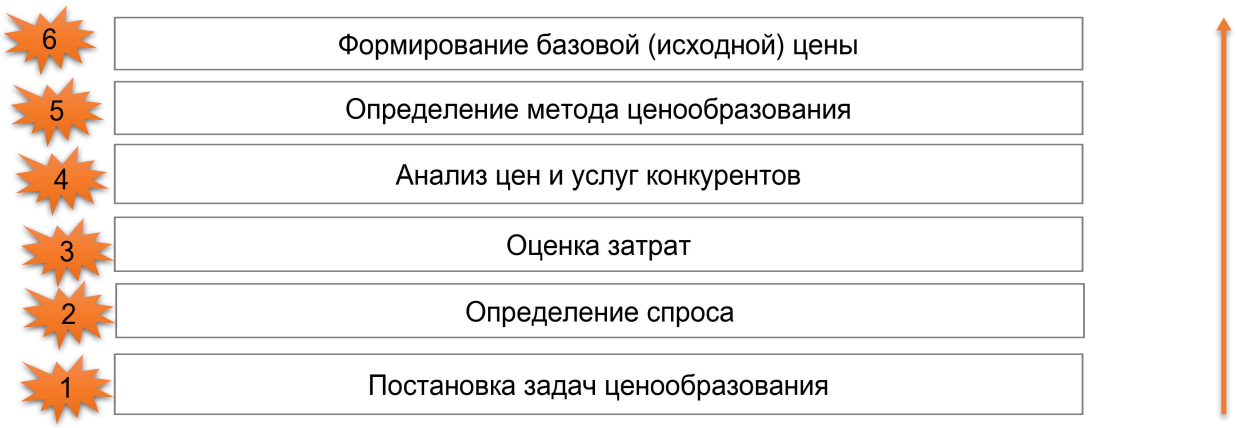


Рисунок 3.48 – Порядок расчета базовой стоимости (исходной цены) на услуги F&A (Панков В.В.)

Коэффициенты увеличения цены на услуги F&A от базовой (в зависимости от трудоемкости исполнения):

✓При подготовке отчетов в рамках ПБУ 18 (организация-клиент не относится к малому), стоимость возрастает на 14% от базовой;
✓Стоимость услуг аутсорсера зависит и от видов деятельности заказчика (клиента):
✓Клиент занимается строительством (в том числе и хозяйственным способом), стоимость услуг возрастает на 15% от базовой;
✓Клиент занимается производством, получением готовой продукции, списанием сырья, стоимость возрастает на 10% от базовой;
✓Вид деятельности клиента – общественное питание и другие виды, требующие проведения внутрипроизводственных операций,стоимость услугвозрастает на 12%от базовой;
✓При импортно-экспортных операциях – стоимость услуг возрастает на 12%от базовой;
✓При операциях с ценными бумагами – стоимость возрастает на 15%от базовой;
✓При торговле подакцизными товарами– стоимость возрастает на 15%от базовой;
✓Розничная торговля через контрольно-кассовую машину – стоимость возрастает от базовой на 5%:
✓Различные ставки налога на добавленную стоимость для продукции или товара на реализацию изменяют стоимость услуг на 13%от базовой;
✓Посредническая деятельность изменяет стоимость услуг на 15%от базовой;
✓При возникновении суммовой разницы (приобретение \ реализация в любой валюте) – стоимость услуг возрастает на 15% от базовой;
✓У организации-клиента осуществляются совершенно разные бизнес-процессы – стоимость услуг возрастает на 5% от базовой.

Рисунок 3.49 – Коэффициенты увеличения цены на услуги F&A от базовой (Панков В.В.)

Преимущества использования услуг F&A для клиента:

1. Повышение эффективности деятельности клиента, т.к. ресурсы и все внимание руководства клиента будет направлено на основные бизнес-процессы, а не основные (но обязательные) делегированы аутсорсеру, в т.ч. функции учета и управление финансами
2. Инвестирование освобожденных ресурсов, ранее задействованных в осуществлении второстепенных функций (ведение учета и управления финансами), в основные бизнес-процессы организации-клиента;
3.Зафиксированная цена на услуги F&A в договоре, позволяет клиенту рассчитывать на предсказуемые затраты;
4.Отсутствие необходимости увеличения штата финансовой службы, в случае расширения бизнеса клиента;
5.Уменьшение себестоимости процессов по ведению операций учета и управление финансами за счет «эффекта масштаба» и узкой специализации исполнителя;
6. Возможность сотрудничества со специалистами высокой квалификации и ознакомления с современными версиями ПО по БУ, НУ и управлению финансами.
7. Налогооблагаемая база по налогу на прибыль уменьшается на сумму оплаты услуг F&A.
8. Уменьшение риска штрафных санкций клиента, т.к ответственность за правильность выполнения БУ, НУ, составления ФО делегируется – на основании договора – аутсорсеру, деятельность которого застрахована.
9. Специалисты аутсорсера, за счет узкой специализации, высокой квалификации и накопленного опыта, предоставляют услуги учета и управления финансами высокого качества;
10.Внедрение электронного документооборота, позволяет осуществлять эффективное ним управление;
11.Повышение эффективности и рациональности процесса ведения учета и управление финансами клиента способствует уменьшению затрат на процесс
12. Специалисты аутсорсера учитывают все изменения в законодательной базе при ведении учета и управления финансами клиента
13. При передаче функций финансовой службы на аутсорсинг происходит упрощение организационной структуры клиента; структуры клиента;
14. Специалисты аутсорсера – аудиторы имеют возможность проводить более тщательный контроль качества ведения учета и составления отчетности.
15 Повышение прибыльности бизнеса, т.к. аутсорсинг снижает издержки обслуживания бизнес-процесса по ведению учета и управлению финансами клиента
16. Стоимость услуг аутсорсера включается в затраты клиента и учитывается при налогообложении.

Рисунок 3.50 – Преимущества использования услуг F&A для клиента

Затраты, которые можно снизить у клиента при обращении к услугам F&A представлены на рис.3.51.

Затраты, которые можно снизить у клиента услуг F&A

✓ Затраты на разовые консультации и посещение семинаров по БУ, НУ и управлению финансами
✓ Затраты на площади, занимаемые финансово-бухгалтерской службой
✓ Затраты на укомплектование оборудованием рабочего места специалистов финансово-бухгалтерской службы (в т.ч. затраты на компьютер и другую орг. технику)
✓ Затраты на покупку и обновление ПО
✓ Затраты на повышение квалификации (сдача экзаменов, зачетов для получения дипломов, лицензий, разрешений, аттестатов)
✓ Затраты на содержание электронной законодательной базы
✓ Затраты, как результат снижения накладных ресурсов
✓ Затраты, как результат оптимизации организационной структуры и улучшения управляемости организации клиента
✓ Распределение рисков среди партнеров, зафиксированных в договоре
✓ Возможность ознакомления специалистов клиента с современной техникой, ПО, ИТ при постоянной величине затрат

Рисунок 3.51 – Затраты, которые можно снизить у клиента при обращении к услугам F&A

Принимаемые решения будут оказывать влияние на финансовое состояние организации (ФСО) – клиента. Оценка ФСО позволит получить представление о сторонах деятельности клиента, в основном МСБ: ликвидности, финансовой устойчивости, вероятности банкротства, деловой активности, рентабельности. В зарубежной практике операции по определению ФСО (финансовая аналитика – англ. financial analyst) отдают также на F&A.

Базовые подходы определения цены и эффективности передачи на F&A

✓ 1.Сравнение себестоимости выполнения данной операции или функции внутренними ресурсами организации и себестоимости процесса аутсорсинга.
✓ 2.Показатель удельного дохода на одного работника.
✓ 3.Анализ: чистой приведенной стоимости (NPV); индекса рентабельности проекта (Pi); внутренней нормы рентабельности (IRR); срок окупаемости (PP).

Рисунок 3.52 – Базовые подходы определения цены и эффективности передачи на F&A

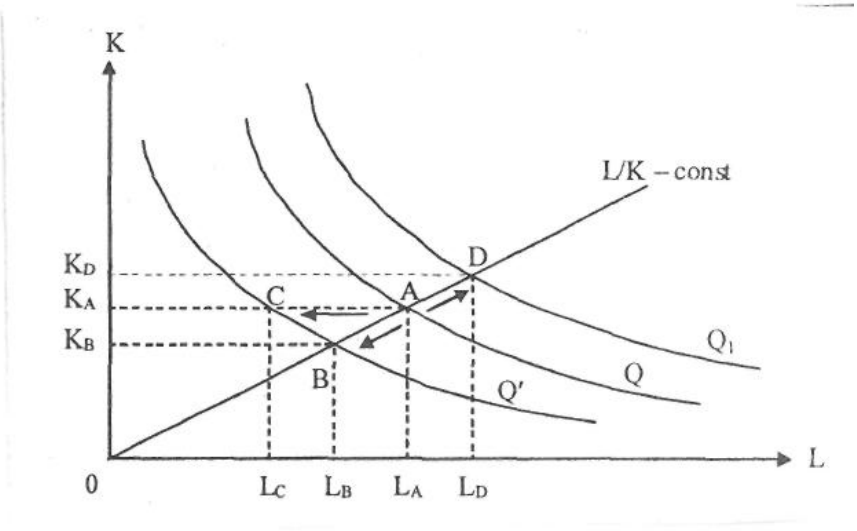


Рисунок 3.53 – Совершенствование технологии путем использования процесса аутсорсинга с более совершенной технологией[398]

Экономические субъекты, руководствуясь в своей деятельности процессами разделения труда и специализации, характерными для аутсорсинга,

[398] Тумашев А.Р., Котенкова С.Н., Тумашева М.В. Экономическая теория. Часть I. Введение в экономическую теорию. Микроэкономика. С.20. kpfu.ru›docs/F99506876/tema.5.pdf

увеличивают производительность и добиваются увеличения отдачи у факторов производства.

Экономический субъект способен осуществлять прежний объем производства при меньших затратах факторов производства. Происходит снижение затрат на труд и на капитал (рис.3.53). Точка А переходит в точку В, затраты на капитал и труд снижаются (Кв < Ка , Lв< La). Снижение общих издержек (ТС) организации, которая использует услуги аутсорсинга (ТСаут.) при неизменных ценах на факторы производства (PL и Рк) и технологии можно проследить на рис.3.53.

Согласно рис.3.54, организация способна производить прежний объем услуг при меньших затратах.

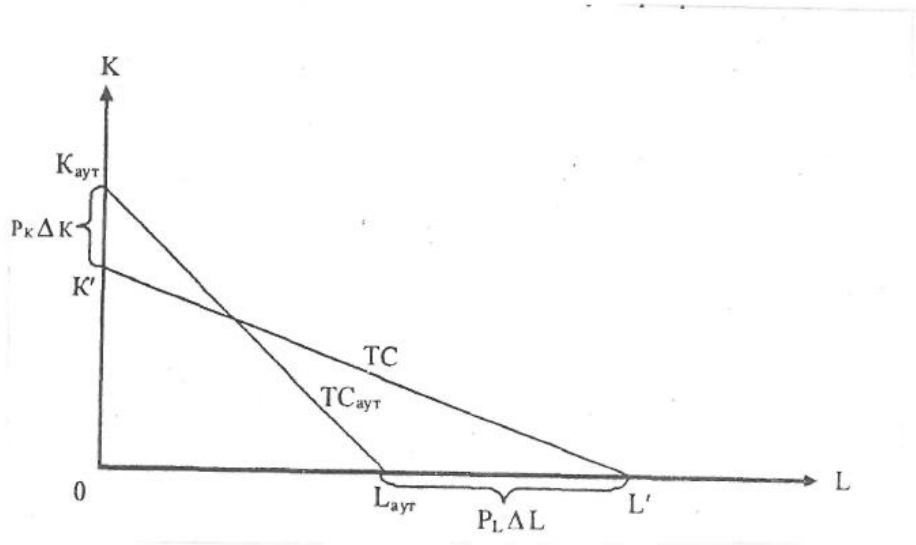


Рисунок 3.54 – Общие издержки организации при использовании процесса F&A[399]

Высвобождается та часть рабочей силы, которая была бы задействована в осуществлении операций учета и управления финансами до передачи этих процессов на аутсорсинг. Происходит снижение трудозатрат. Однако, увеличиваются затраты на капитал, т.к. происходит оплата услуг аутсорсера по договору (К смещается в сторону Lаут.). Использование процесса аутсорсинга в

[399] Мицкевич А. Различные способы анализа безубыточности. https://www.cfin.ru/management/finance/cost/cvp_var.shtml

процессе учета и управления финансами организации приводит к высвобождению некоторого количества труда (L смещается в Lаут.).

Таким образом, для решения проблемы «производить или покупать» услугу F&A может быть использована теория трансакционных издержек.

Аутсорсинг положительно влияет на эффект увеличения масштаба производства. Использование аутсорсинга приводит к высвобождению некоторого количества труда.

Часть трудозатрат передается на аутсорсинг и происходит снижение затрат:

L ⟶ L аут.

параллельно происходит увеличение капитала:

К ⟶ К аут.

Автор [282], сообщает, что трудозатраты (PL L) и затраты на капитал (РкК) в сумме составляют общие издержки экономического субъекта –ТС.

$$TC = PL\ L + Рк\ К \quad (3.2.)$$

$$TC = PL\ L + Рк\ К = (PL\ L - PL\ L) + (Рк\ К + Р\ К) \quad (3.3.)$$

И если, PLL > РК – использование аутсорсинга выгодно для экономического субъекта, т.к. снижаются его общие издержки на оказание услуги F&A, если PL L < РК, то передача на аутсорсинг невыгодна, если не учитывать другие обстоятельства, например, будущий клиент рискует получить санкции по причине ошибок ведения налогового учета и составления отчетности и т.д.

При делении издержек на постоянные и переменные, и в случае, если большая часть издержек является постоянной, то целесообразно перевести постоянные издержки в переменные и максимизировать прибыль в краткосрочной перспективе.

Выводы.

Выявлены причины необходимости трансформации организации и управления финансами субъектов хозяйствования в практике развития региональной экономики, в т.ч. увеличивающаяся сложнсть и трудоемкость исполнения

требований налоговой системы. Трудозатраты на ведение налогового учета непропорционально велики, не только для малого и среднего бизнеса (МСБ), предприятия котрого в основном находятся на едином налоге, а и для крупного бизнеса. Результатом этого является то, что динамика единого налога в динамике доходов региональных и общегосударственного бюджетов является незначительной. Для подтверждения значимости или незначимости сумм единого налога в доходах региональных и общегосударственного бюджетов, автором предложено использовать в системе мониторинга процесса налогового управления субъектами хозяйствования, визуализаторы матриц корреля-ционного анализа, как инструментария предикативной аналитики, который позволяет снизить риски, оптимизировать ресурсы, повысить эффективность компании в условиях, когда остальные участники рынка терпят кризис, стабилизировать ситуацию в компании, увеличить прибыль, макси-мально удовлетворяя потребности клиентов, повысить конкурентоспобность, оптими-зировать операционную деятельность, улучшить и упростить процесс принятия решений.

В авторской методике в качестве входных были взяты данные: по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ), по налоговым поступлениям в доходной части региональных (местных), государственного и консолидированного бюджетов, ВВП (номинальный), по уровню безработицы, по минимальному единому социальному взносу (ЕСВ) за период 2004-2019гг. В качестве выходных данных использованы статистические данные о количестве действующих предприятий различных групп. В результате использования аналитических платформ Deductor Studio, Loginom получены матрицы корреляции между входными и выходными факторами, на основании которых выяснилось, что налоговая нагрузка по НДФЛ (ставка 18%, плательщик физическое лицо) превосходит налоговую нагрузку по минимальному ЕСВ (ставка 22%, плательщик работодатель), и приводит к более резкому сокращению количества субъектов хозяйствования и их работников, особенно субъектов МСБ.

Вывлено, что для осуществления эффективной финансовой, в том числе налоговой политики в обществе существует необходимость формирования современной системы мониторинга влияния отдельных элементов общего-сударственных и местных налогов на развитие субъектов хозяйствования, а также на изменения макро-показателей. В качестве входных полей взяты следующие данные - НДФЛ (налог на доходы физических лиц), налоговые поступления в доходах местных, государственного и консолидированного бюджетов, ВВП (номинальный), уровень безработицы, минимальный ЕСВ - единый социальный взнос). В качестве выходных полей использовались данные о количестве крупных, средних, малых, в том числе микро-предприятий за период 2010-2018 гг.

Выявлено, что корреляция между входными факторами и минимальным ЕСВ является положительной для следующих из них: а) налогом на доходы физических лиц (НДФЛ); б) местные налоги и сборы; в) ВВП (номинальный); г) доходы консолидированного бюджета; д) затраты на персонал (крупных, средних, малых и микро- предприятий) и выходным полем (минимальный ЕСВ).

Обратная корреляционная связь наблюдается между следующими входными полями: а) количество зарегистрированных субъектов хозяйствования (крупных, средних, малых и микро-предприятий); б) количество занятых и нанятых работников субъектов хозяйствования (крупных, средних, малых и микро - предприятии). Причем, степень отрицательной обратной связи усиливается в следующей последовательности: крупные предприятия $\rightarrow$ средние предприятия $\rightarrow$ малые предприятия $\rightarrow$ микро-предприятия.

Использование методики, предложенной автором, позволило сделать следующие выводы. Увеличение ставки минимального ЕСВ наиболее существенно оказывает влияние на микро-предприятия – их количество резко сокращается. Количество крупных предприятий менее чувствительно к росту минимального ЕСВ. Предложенную методику можно использовать при формировании налоговой политики, стимулирующей или препятствующей

развитию МСБ, в том числе в конкретных отраслях и в экономике регионов. Использование авторской методики позволило также сделать вывод, что НДФЛ – налог, который оказывает значительное влияние на деятелность субъектов хозяйствования, особенно на малый и средний бизнес, увеличивает налоговую нагрузку на налогоплательщика. Показано, что инструментарий предикативных методов аналитики, в том числе, корреляционный анализ факторов, связанных с налогообложением, может быть использован в качестве предварительного контроля направ-ленности (положительной или отрицательной) влияния некоторых элементов налогов (например, ставок НДФЛ, минимальной заработной платы при определении мин. ЕСВ) на изменения деятельности субъектов хозяйствования – налогоплательщиков, которые могут либо активизировать либо прекратить свою деятельность, снизить численность занятых или нанятых работников с целью уменьшения налоговой нагрузки. Использование инструментария бизнес-аналитики в анализе позволяет повысить диагностическую ценность и получить ценные выводы в налоговом управлении деятельностью субъектов хозяйствования, в т.ч. МСБ. Таким образом, практическое применение бизнес-аналитики дало возможность установить связь микро- и макро-показателей: количества субъектов хозяйствования, количество занятых и нанятых работников, финансового результата до налогообложения, чистой прибыли, рентабельности от некоторых элементов местных и общегосударственных налогов. Это позволяет своевременно и целенаправленно разрабатывать и реализовывать управляющие воздействия, направленные на развитие субъектов хозяйствования, в т.ч. МСБ; стимулировать развитие отдельных направлений и видов экономических отраслей; осуществлять более эффективно налоговую политику и практику развития инновационной экономики, как на региональном, так и на общегосударственном уровне; уменьшить затраты на управление субъектов хозяйствования; оказывать эффективное финансовое и налоговое управление в развитии региональной экономики.

ГЛАВА 4. Налоговый механизм управления деятельностью по оказанию и использования услуг финансового и налогового аутсорсинга

4.1. Налоговый механизм регулирования деятельностью по оказанию и использованию услуг финансового аутсорсинга

4.1.1. Налогообложение как инструмент государственного воздействия на деятельность по оказанию и использованию услуг F&A и N&A

В рамках настоящего исследования было выявлено, что предметом финансового аутсорсинга (F&A) являются процессы управления финансами организаций при передаче управления на договорную основу. Цель финансового аутсорсинга – создание условий для эффективного управления финансами коммерческих и государственных организаций – клиентов услуг F&A. В субъектно-организационном аспекте процесс финансового аутсорсинга, распространяется на аутсорсера – организацию, оказывающую услуги F&A и клиентов – пользователей услуг F&A. Система налогообложения услуг финансового аутсорсинга включает два звена: а) субъекты, оказывающие услуги F&A-аутсорсеры, б) субъекты-клиенты, пользователи услуг F&A:

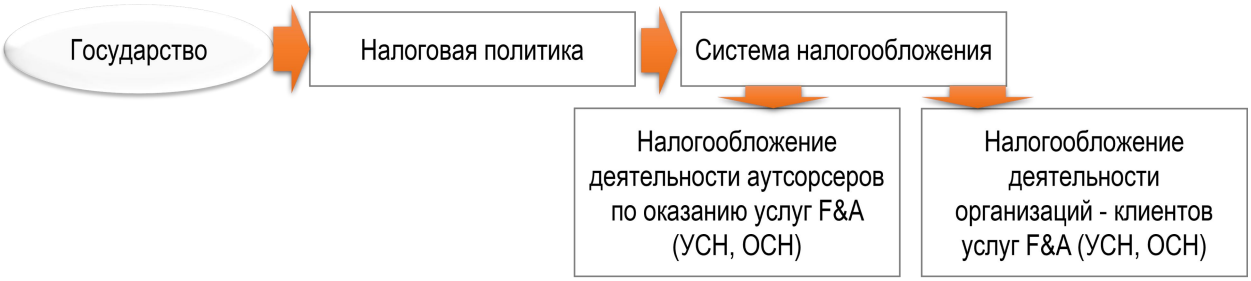


Рисунок 4.1 – Система налогообложения субъектов, участвующих в процессе деятельности по оказанию и использованию услуг F&A

Хронология этапов становления и развития системы налогообложения субъектов, участвующих в процессе деятельности по оказанию и использованию услуг F&A, в т.ч. компаний исполнителей - аутсорсеров, и клиентов - компаний и бюджетных организаций, представлена в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Хронология этапов становления и развития системы налогообложения субъектов, участвующих в процессе деятельности по оказанию и использованию услуг F&A.

Наименование этапа	Характеристика этапа
Этап 1. «Становление и развитие налоговой системы России» 1991- 1999г.	Вводятся НДС, налог на прибыль, НДФЛ, другие налоги, особенно на местном уровне, перечень которых был значительным и открытым. Исчисление налогов стало вызывать трудности, особенно налога на прибыль. За период 1992-1995 гг. прибыль определялась по данным бухгалтерского баланса. Ведение учета и подготовка отчетности требовали инвестиций в специализированные знания исполнителей.Для качественного ведения бухгалтерского учета организации обращаются к внешним исполнителям.
Этап 2. «Разделение ведения бухгалтерского и налогового учета» 1992 г.	Постановление № 552 от 5.08.1992 г.400 ввело в оборот НУ и ограничение прав предприятий на списание затрат для целей налогообложения. Перечень статей затрат и методы распределения определялись отраслевыми методическими рекомендациями. К затратам, которые не включались в себестоимость продукции, отнесли затраты, связанные с проведением НИОКР. Прибыль (убыток) от продажи продукции определялась по алгоритму: ыручка от реализации продукции в действующих ценах без НДС и акцизов минус затраты на ее производство и реализацию. Раздельное ведение НУ и БУ значительно увеличило трудоемкость учетных процессов и требовало специализированных знаний исполнителей, что способствовало появлению фирм (аутсорсеров) для оказания консультационных услуг.

400 Постановление Правительство РФ «Об утверждении положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость, и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли» №552 от 5.08.1992 г. (документ утратил силу на основании Постановления Правительства РФ от 20.02.2002 N 121 "Об изменении и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации по вопросам налогообложения прибыли организаций".

Этап 3. «Дальнейшее усложнение процесса ведения раздельного налогового и бухгалтерского учета. Повышение ответственности за правильность ведения».1996 г.	Постоянное изменение налогового законодательства требовало изменений в отношении исчисления налогов, сборов и платежей. Это накладывало на специалистов предприятий ответственность за своевременный учет изменений в исчислении налогов. Раздельное ведение БУ и НУ увеличивало нагрузку на предприятия, особенно малого и среднего бизнеса. Принятие ФЗ РФ «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ позволило передавать процесс ведения БУ и НУ фирмам-аутсорсерам, налогообложение деятельности которых осуществлялось по ОСН или по УСН.
Этап 4 «Принятие НК РФ» 1999 г.	Вступление в действие 1.01.1999 г. первой части НК России определило перечень федеральных, региональных и местных налогов. Происходило дальнейшее увеличение налоговой нагрузки на предприятия, особенно малого и среднего бизнеса. Мировая практика была направлена в сторону уменьшения налоговой нагрузки на малый бизнес, в т.ч. на инновационно активные предприятия, что стимулировало их развитие. Ведение БУ и НУ требовало высокой квалификации специалистов, риск получения штрафных санкций и значительная трудоемкость выполнения повысили спрос на услуги аутсорсеров в России. В центральных городах происходит рост фирм-аутсорсеров. Налогообложение деятельности аутсорсеров услуг F&A осуществлялось по ОСН и УСН.
Этап 5. «Решение проблем повышения производительности, конкурентоспособности отечественных предприятий, в т.ч. МСБ» (начало XXI века)	Необходимость концентрации ресурсов и внимания руководства на основном виде деятельности, снижение издержек, оптимизации структуры предприятий повысило спрос на услуги F&A. Рост конкурентоспособности на рынке аутсорсинговых услуг потребовал повышения эффективности деятельности аутсорсеров услуг F&A, налогообложение которых осуществлялось по ОСН и УСН. Услуги F&A для предприятий малого и среднего бизнеса были несоразмерно дорогими, но необходимыми. Фирмы-аутсорсеры распространили свою деятельность и на регионы.
Этап 6. «Проблемы повышения «значимости» и эффективности управления финансовой деятельностью	Экономические и финансовые кризисы потребовали повышения эффективности управления финансовыми ресурсами предприятий. Расширяется перечень услуг F&A, в т.ч. услуги налогового планирования, бюджетирования и др., требующие инвестиций в повышение квалификации специалистов-аутсорсеров. Налогообложение деятельности по оказанию услуг F&A осуществляется по ОСН и УСН. Повышение конкуренции

предприятий»(2008-2010 гг.)	в области оказания услуг F&A потребовало внедрения методов повышения эффективности деятельности фирм-аутсорсеров.
Этап 7 «Проблемы государственного стимулирования оказания услуг F&A на внутреннем и внешнем рынках России». (2010- по настоящее время)	Процесс исследования доказательств отнесения деятельности по оказанию услуг F&A к деятельности, требующей государственной поддержки. Трансформация налогообложения деятельности аутсорсеров и клиентов услуг F&A. Обоснование необходимости государственного стимулирования деятельности по оказанию услуг F&A на внутреннем и внешнем рынках.

Однако, процесс роста компаний-аутсорсеров был не быстрый. Аутсорсеры по оказанию услуг F&A в основном были сосредоточены в Москве, Санкт-Петербурге, Казани, Екатеринбурге и других крупных городах. Цены на услуги были достаточно высокие для субъектов МСБ. Постановлением № 552 были определены затраты, которые не относились к затратам при расчете суммы налога на прибыль – на освоение новых организаций, производств – и которые не могли быть включены в себестоимость продукции. К затратам, которые не включались в себестоимость продукции, отнесли затраты, связанные с проведением НИОКР (научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ), затраты на проведение модернизации оборудования, а также его реконструкцию, затраты на обеспечение нормальных условий труда, техники безопасности и т.д.

Все эти меры не стимулировали рост численности организаций МСБ-клиентов услуг F&A и замедляли процесс появления и развития компаний-аутсорсеров.

Планировалась дальнейшая реформа налоговой системы России. Необходимо было уменьшить налоговую нагрузку на организации – добросовестных плательщиков, а также обеспечить более высокую прозрачность операций налогоплательщиков для государства. Необходимо было также осуществить уменьшение легального и нелегального ухода от уплаты налогов и приблизить конструкцию налоговой системы к лучшим образцам мировой практики. Самой

важной причиной появления и развития компаний-аутсорсеров в России послужила нехватка достаточно квалифицированного персонала в области бухгалтерского, налогового учета и управления финансами, особенно для предприятий МСБ. Такая тенденция передачи учета и управления финансами в развитых странах фирмам-аутсорсерам имела место гораздо ранее (в начале 1980-х гг.) и была связана с необходимостью передачи второстепенных функций – важных, но не связанных с основной деятельностью, для обеспечения необходимости концентрации ресурсов и внимания на основной деятельности. Иностранные компании, пришедшие в Россию в 1990-х гг., продолжали практику передачи учета на аутсорсинг. К преимуществам использования услуг F&A зарубежные компании относили: снижение зависимости от персонала и рисков трудового законодательства, отсутствие необходимости погружаться в тонкости российского трудового и налогового законодательства [67]. В начале 1990-х.гг. в зарубежной практике услуги учета и управления финансами для стимулирования развития предприятий малого и среднего бизнеса стали оказываться на бюджетной основе центрами услуг финансового аутсорсинга (SSC F&A). Появление таких аутсорсеров услуг F&A повышало активность предприятий МСБ, и в целом регионов в зарубежной практике. В зарубежных источниках сообщалось, что деятельность предприятий, особенно МСБ, в условиях рыночных отношений, должна быть направлена на удержание и завоевание доли рынка, на достижение превосходства над конкурентами [59,127] и с этой целью, начиная с 1980-х гг. непрофильные функции и операции делегировались на сторону – аутсорсерам. Обременение непрофильными функциями, неэффективное использование рыночной инфра-структуры и отсутствие развитой инфраструктуры по обслуживанию компаний уменьшало эффективность их деятельности, что являлось причиной снижения и без того низкого уровня конкурентоспособности российских предприятий, в т.ч. малого и среднего бизнеса.

В зарубежной практике, в начале 1980-х гг., уже проводились исследования, показавшие, что для того, чтобы сохранить конкурентоспособность,

функции предприятий, по мнению теоретиков менеджмента, необходимо делить на основные и второстепенные (в т.ч. ведение финансового учета и управление финансами), а затем передавать эти функции лидеру рынка в данной сфере по уровню затрат и качеству услуг. В практике развитых стран, к второстепенным, но обязательным функциям, стали относить бухгалтерский, налоговый учет и управление финансами. Такая модель относилась к успешным моделям хозяйствования. Несмотря, на все вышеперечисленные достоинства, широкомасштабного применения услуг аутсорсинга, включая F&A, в практике предприятий МСБ России не наблюдается, как это принято в развитых странах Европы, США. Этому имеется множество причин, среди которых основными были следующие. «Аутсорсинг», в т.ч. «бухгалтерский», «аутсорсинговая услуга», услуги «F&A», «аутсорсинговые финансовые услуги» в гражданском, трудовом, налоговом законодательстве РФ отсутствуют. Деятельность по оказанию услуг F&A, в НК России не определена, не выделена и облагается налогами по общей системе налогообложения (ОСН) или на упрощенной системе налогообложения (УСН), если предприятие зарегистрировано как малое предприятие (МП). По мнению автора, для дальнейшего расширения практики финансового аутсорсинга в РФ, существует необходимость выделения деятельности по оказанию услуг F&A в НК России как деятельности, требующей льготного налогообложения услуг. Это необходимо еще и по причине того, что к услугам F&A прибегают в основном предприятия МСБ, которые должны – за счет концентрации на основной деятельности – стараться сделать субъекты хозяйствования конкурентоспособными. Развитие деятельности по оказанию услуг F&A, должно стимулироваться государством, т.к. фирмы-аутсорсеры по оказанию этих второстепенных, но необходимых (обязательных по законодательству) каждому предприятию услуг – ведения учета и управления финансами, поддерживают субъектов хозяйствования - МСБ, основных клиентов услуг F&A, способствуют повышению их эффективности и конкурентоспособности. Управление финансами предприятий на условиях аутсорсинга и консалтинга

(на договорной основе) некоторые зарубежные исследователи считают современным направлением в методологии управления финансами[401].



Рисунок 4.2 – Системы налогообложения субъектов, участвующих в процессе деятельности по оказанию и использованию услуг F&A

Государственное стимулирование спроса на услуги через систему налогообложения, представленное на рис.4.2 показывает, что деятельность по оказанию услуг F&A, как на внутреннем, так и на внешнем рынке должна подлежать льготному налогообложению, как это имеет место в практике развитых стран.

Клиентами услуг F&A в основном являются организации МСБ, которые как отмечено в работе [127], призваны выполнять важнейшие социально-экономические функции: обеспечивать сбалансированность спроса и предложения на рынке товаров и услуг; создавать новые рабочие места и рационально использовать инвестиционный потенциал российских регионов; активно внедрять инновационные решения; решать сложный комплекс современных социально-экономических задач [177].

Предприятия МСБ относятся к разным направлениям экономической деятельности, в т.ч. к промышленным предприятиям. В ФЗ"О промышленной

401 Analysis: Outsourcing the Finance &Accounting Function, TPG, The Practice Group WWW. TRG – group.ro. Дата обращения.09.10.2014.

политике в Российской Федерации"[402], утвержден порядок применения мер стимулирования промышленной деятельности, в том числе установлены требования к проектам, которые предполагают получение инвестиций и при реализации этих проектов, получают право на финансовую поддержку[403] в виде льгот по налогам и сборам, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах до 2025 года.

Определены меры стимулирования в законе – формирование механизмов управления, направленных на осуществление действий правового, организационного и экономического характера, осуществляемые органами государственной власти и организациями инфраструктуры поддержки. К организациям инфраструктуры поддержки промышленной деятельности в законе относят коммерческие и некоммерческие организации, поддержи-вающие и осуществляющие меры стимулирования промышленной деятельности[404].

По мнению автора, компании-аутсорсеры, предоставляющие услуги F&A могут быть с полным правом отнесены к организациям инфраструктуры по поддержке промышленной деятельности, т.к. основными клиентами их услуг являются предприятия МСБ, включая промышленный сектор. Налоговая политика является составной частью промышленной политики, которая предполагает правовые, экономические, организационные и иные меры государственного механизма, воздействующего на развитие промышленной деятельности и российского промышленного потенциала. Целями промышленной политики является: повышение конкурентоспособности промышленной продукции; возможность появления промышленной продукции на мировом рынке; обеспечение безопасности России в экономической и технологической сферах.

402Федеральный закон от 31.12.2014 N 488-ФЗ (ред. от 12.12.2023) "О промышленной политике в Российской Федерации". Официальный интернет-портал правовой информации http://pravo.gov.ru, 31.12.2014.
403Там же.
404 Там же.

Определены задачи промышленной политики: содействие формированию и развитию промышленной инфраструктуры и инфраструктуры, которая поддерживает промышленную деятельность, к которой с полным правом, по мнению автора, можно отнести и деятельность по оказанию услуг F&A, заказчиками, клиентами услуг которого являются организации, в т.ч. малый и средний бизнес.

Основными принципами промышленной политики являются: поощрение субъектов промышленной деятельности по рациональному и эффективному использованию всех ресурсов, в т.ч. материальных, финансовых, трудовых и природных ресурсов, увеличение производительности труда, разработка и внедрение импортозамещающих и ресурсосберегающих технологий[405]. Однако, в проекте не выделены конкретно организации-аутсорсеры по оказанию услуг F&A, оказывающих услуги, способствующие рациональному использованию ресурсов, в т.ч. финансовых.

В западной практике предприятия по оказанию услуг F&A способствуют обеспечению информационной открытости при разработке и применении мер стимулирования промышленной деятельности. Закон «О промышленной политике в РФ» разработан с учетом факторов, определяющих современную промышленную политику Российской Федерации[406]. В Законе определены новые принципы государственной поддержки промышленности, соответствующие требованиям ВТО. Этим требованиям как раз и удовлетворяет деятельность провайдеров услуг F&A, и в подтверждение этого можно привести следующее. Одной из важнейших форм протекционизма, принятой во всем мире, можно считать субсидирование промышленности. Практически любая страна в большей или меньшей степени использует субсидирование для решения социальных и экономических задач. Поддержка, оказываемая

405 Федеральный закон от 31.12.2014 N 488-ФЗ (ред. от 12.12.2023) "О промышленной политике в Российской Федерации". Официальный интернет-портал правовой информации http://pravo.gov.ru, 31.12.2014.

406 Федеральный закон от 31.12.2014 N 488-ФЗ (ред. от 12.12.2023) "О промышленной политике в Российской Федерации". Официальный интернет-портал правовой информации http://pravo.gov.ru, 31.12.2014.

промышленности государством, должна базироваться на общепризнанных международных правилах. Эти правила направлены на достижение баланса между признанием того, что государство использует субсидии для достижения легитимных социальных и экономических целей, и того, что субсидии могут также обусловить неоправданные коммерческие преимущества, способные нанести ущерб другим странам-членам ВТО.

Автором предлагается включить в состав промышленной инфраструктуры поддержки развития промышленной деятельности предприятий, в т.ч. МСБ, компании-аутсорсеры, которые могли бы, на бюджетной основе включительно, оказывать услуги по ведению процесса учета, составления отчетности, ее анализу и разработке направлений по повышению эффективности управления финансовой деятельностью предприятия (услуги F&A) [39,54, 52].

Использование услуг F&A, позволило бы многим клиентам значительно повысить эффективность деятельности и снизить затраты на процесс ведения бухгалтерского и налогового учета. Такие действия привели бы к получению дополнительного источника финансовых ресурсов для осуществления деятельности предприятий, а также позволили бы осуществлять своевременное информирование инвесторов, что привлекало бы инвестиции в развитие промышленных предприятий, в т.ч. малого и среднего бизнеса РФ.

В Законе сообщалось о необходимости создания условий осуществления промышленной деятельности в РФ[407], конкурентных с условиями на территориях иностранных государств (это государства: Северной Америки, Европы, Юго-Восточной Азии, Япония, Бразилия, Индия, Китай). В настоящем исследовании был изучен международный рынок услуг F&A, где лидерами явились компании-исполнители стран – Юго-Восточной Азии, Индии, Китая [205,230,231,258]. Исследование показало, что в этих странах существует

407 Федеральный закон от 31.12.2014 N 488-ФЗ (ред. от 12.12.2023) "О промышленной политике в Российской Федерации". Официальный интернет-портал правовой информации http://pravo.gov.ru, 31.12.2014.

значительная государственная поддержка (льготное налогообложение) развития компаний-аутсорсеров по оказанию услуг F&A, как для клиентов своей страны, так и для заказчиков компаний Америки, Европы.

В защиту о необходимости участия компаний-аутсорсеров в выполнении этого проекта говорит то, что в законопроекте предусматривается мера финансовой поддержки субъектов промышленной деятельности на возвратной основе с привлечением инфраструктуры поддержки промышленной деятельности, в целях обеспечения доступа субъектов промышленности к долгосрочному заемному финансированию на конкурентоспособных условиях.

В гражданской промышленности необходим переход к субсидированию НИОКР с установлением показателей эффективности реализации проектов (субсидии будут предоставляться субъектам промышленной деятельности, которые начнут осуществлять соответствующие НИОКР собственными силами либо по договору с научными и научно-техническими организациями).

Специальным инвестиционным контрактом на период его действия для инвестора (инвесторов) могут быть установлены следующие изъятия стимулирующего характера: условия применения льгот по налогам, сборам, в соответствии с законодательством о налогах и сборах, если такие льготы установлены для инвестора (инвесторов) законодательством о налогах и сборах, и другие льготы. Специальный инвестиционный контракт преследует совершенно иную цель – создать инвестору максимально благоприятные условия для реализации инвестиционного проекта, а не получить право собственности государства на созданный объект.

Поэтому государство не вкладывает деньги или имущество в инвестиционный проект по специальному инвестиционному контракту, а представляет инвестору стимулирующие изъятия.

Экономический эффект для государства от специального инвестиционного контракта заключается не в получении в собственность имущества, а в создании добавочного продукта, новых рабочих мест, налоговых поступлений от нового бизнеса. Специальный инвестиционный контракт заклю-

чается на срок 10 лет в порядке установленным правительством Российской Федерации.В заключении специального инвестиционного контракта от имени Российской Федерации в обязательном порядке участвует Минфин России, а также иные федеральные органы исполнительной власти, в компетенцию которых входит предоставление соответствующих льгот и преференций.

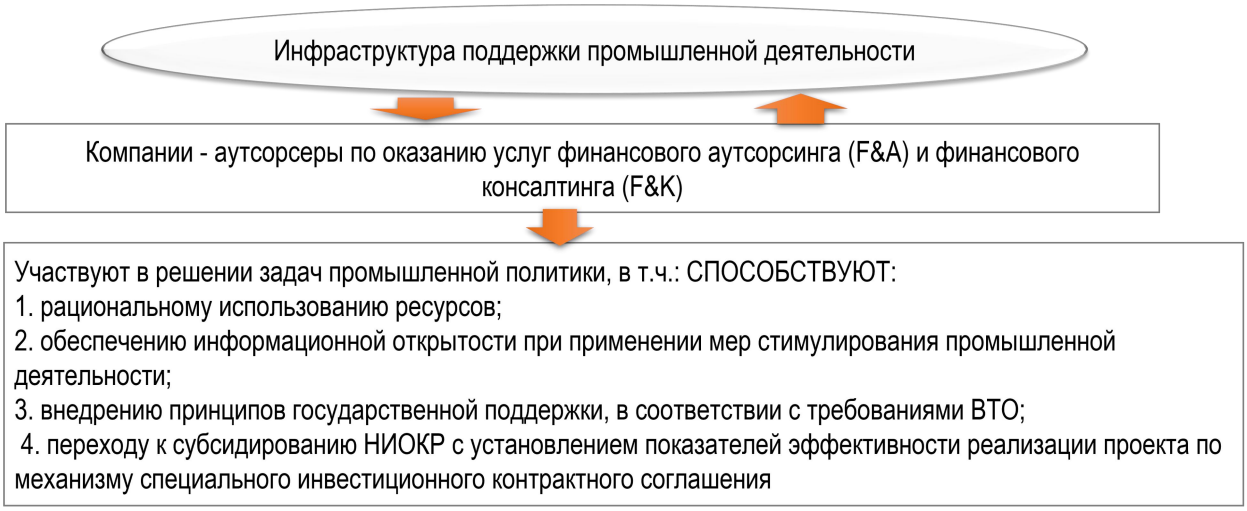


Рисунок 4.3 – Значимость компаний по оказанию услуг F&A и F&K в выполнении Закона «О промышленной политике в Российской Федерации»

Автором обозначена новая роль компаний-аутсорсеров по оказанию услуг F&A в выполнении задач промышленной политики страны, представленная на рис.4.3. В заключении специальных инвестиционных контрактов могут участвовать субъекты Российской Федерации и муни-ципальные образования, в целях предоставления инвестору (инвесторам) изъятий стимулирующего характера, предусмотренных соответственно норма-тивными правовыми актами субъекта Российской Федерации или муниципальными правовыми актами.

Используя исследования, проведенные Календжян С.О. [59, с.8], Михайловым Д.М. [114], Добрыниным П.Я. [44], автором были выявлены преимущества услуг F&A в масштабе экономики страны и на уровне организаций.

В масштабах экономики страны включение компаний-аутсорсеров в инфраструктуру поддержки промышленной деятельности позволит получить

следующие положительные последствия: рост предпринимательской активности и развитие организаций МСБ – клиентов услуг F&A – соответственно новые рабочие места, достойная заработная плата; рост капитализации предприятий; рост выработки на одного работающего (увеличение ВВП).

На уровне предприятия: сокращение и контроль издержек, концентрация внимания руководства организации на основном бизнесе; получение доступа к лучшим мировым технологиям в управлении финансами; освобождение ресурсов для других целей; использование преимуществ и привлечение высококвалифицированных специалистов; отсутствие в своей структуре нужного оборудования, знаний, технологий; сокращение неуправляемых факторов; разделение и перенос рисков [127]; обеспечение дополнительного доступа к ресурсам, в т.ч. – к финансовым, на фондовом рынке.

Роль аутсорсинга в повышении эффективности организаций исследовали ученые экономисты Аникин Б.А, Каледжян С.О, Новиков Д.Т., Проценко О.Д., Рудая И.Л. [152, 153] и др.

Анализ работ позволил выявить факторы повышения эффективности, которые может обеспечить компания-аутсорсер по оказанию услуг F&A (табл.4.2.). Согласно таблице 4.2. «минимальный F&A» подразумевает оказание некоторых услуг F&A– в основном услуг бухгалтерского и налогового аутсорсинга (A&A, N&A).

Что касается «частичного F&A», то, при этом типе услуг F&A, клиент получает полные услуги бухгалтерского аутсорсинга (A&A) и некоторые услуги по управлению финансами.

Таблица 4.2 – Степень использования фактора эффективности, в зависимости от типа финансового аутсорсинга - F&A [152-153]

Фактор эффективности	Степень использования фактора эффективности в зависимости от типа F&A		
	Минимальный F&A	Частичный F&A	Радикальный F&A (F&A+F&K)
1.Концентрация на ключевой	Удовлетворительное использование	Удовлетворительное использование	Полное использование

компетенции	фактора	фактора	фактора
2. Снижение затрат	Полное использование фактора	Полное использование фактора	Полное использование фактора
3.Применение передового опыта, знаний, технологий аутсорсера	Удовлетворительное использование фактора	Полное использование фактора	Полное использование фактора
4.Снижение рисков	Минимальное использование фактора	Минимальное использование фактора	Полное использование фактора
Более полное использование своих ресурсов	Минимальное использование фактора	Удовлетворительное использование фактора	Полное использование фактора
Оптимизация структуры инвестиций	Минимальное использование фактора	Удовлетворительное использование фактора	Полное использование фактора
Рост капитализации за счет роста стоимости нематериальныйх активов	Минимальное использование фактора	Удовлетворительное использование фактора	Полное использование фактора

Самый полный тип аутсорсинга – радикальный, представляет совокупность услуг A&A и налогового аутсорсинга (N&A), а также услуги по управления финансами (F&A+F&K). Организация оказания и использования услуг F&A зависит во многом от налогообложения – как инструмента государственного воздействия на деятельность аутсорсера – и на деятельность клиентов услуг.

Клиентами услуг F&A являются в основном организации МСБ, возможно конкретного региона. Количество организаций МСБ, среднесписочная численность работающих, вклад в ВВП РФ во многом отстает от практики развитых стран. Незначительными являются и объемы налоговых поступлений (0,1%-6,9%) в Федеральный бюджет.

Динамика изменений налоговых поступлений от организаций МСБ, аппроксимированная линейной зависимостью, демонстрирует замедление роста во времени. Требуется трансформация налогообложения деятельности

аутсорсера и клиентов услуг F&A, как одного из факторов развития их деятельности.

Несмотря на все усилия, предпринятые на государственном уровне, объем налоговых поступлений от субъектов МСБ, налогообложение которых осуществляется по УСНО, ЕНВД, ЕСХН, представляет совершенно «незначительную» величину в налоговых поступлениях в Федеральный бюджет России (рис.4.6). По сравнению с экономически развитыми странами, где доля налоговых поступлений в доходной части бюджета составляет 90%, из них 60-80% приходится на МСБ, и где решаются конкретные проблемы, например: в США – стимулирование развития МСБ, защита его интересов, в Великобритании – поощрение занятости, накопление инвестиций. Исследования показали, что налогообложение – как инструмент государственного воздействия на деятельность организаций МСБ – не решает проблему его развития. Удельный вес налоговых поступлений от деятельности МСБ в доходах бюджета является не значительным (8,1%), что косвенно сообщает о том, что не происходит формирование среднего класса, не поощряется занятость и т.д.

Так, в США доля МСП в общем количестве предприятий– 97,6%, в общей занятости населения– 50,6%, в ВВП – 52%; соответственно в Канаде показатели – 98,0%, – 50,5%, – 46,0%, по сравнению с Россией, соответствующие показатели – 42,0%, – 27,5%, – 20%. Число занятого населенияв малом бизнесе Европы составляет порядка 70%. Эти данные сообщают, что эффективность всей экономики ЕС напрямую зависит от деятельности МСБ.

В России потенциал налогообложения как инструмента государственного воздействия на деятельность МСБ не задействован полностью и требует дальнейшего развития. В странах Евросоюза осуществляется политика поддержки МСБ, в т.ч. и путем использования инструментария F&A на бюджетной основе. Для реализации этого необходимо использовать инновационные факторы, позволяющие снизить затраты на управление как компаний аутсорсеров, так и клиентов, в основном субъектов МСБ.

К инструментарию F&A можно отнести и инструментарий бизнес-аналитики как метод обработки, как небольшого объема структурированных данных, так и Big Data (больших данных), что является эффективным и необходимым как на этапе становления цифровой экономики, так и далие.

Необходимость и возможность использования цифровых аналитических платформ и инструментария бизнес-аналитики позволит значительно снизить затраты на управление финансовой деятельностью субъектов хозяйствования (МСБ), особенно путем передачи этих задач аутсорсеру по оказанию услуг финансового и налогового аутсорсинга, впоследствие в режиме OLAP.

Организация управления субъектами хозяйствования в рамках цифровой аналитической платформы для оказания услуг финансового и налогового аутсорсинга позволит снизить затраты и на налоговый мониторинг и оказывать стимулирующее воздействие на развитие субъектов хозяйствования, особенно МСБ, снизить социальную напряженность, предоставить новые рабочие места, замедлить миграцию населения.

Функции и задачи аутсорсера финансового и налогового аутсорсинга (АФНА) с развитием ККТ постоянно будут расширяться, все новые услуги будут передаваться на выполнение. Набор данных, создаваемый АФНА будет полезен для регионального департамента финансов для эффекивного управления доходной и расходной частью местных бюджетов, проведения налоговых мониторингов региональной налоговой администрации и решения других задач и осуществления других трудоемких функци с меньшими затратами, что в итоге позволит оказывать услуги F&A N&A на бюджетной основе для субъектов МСБ. Передача некоторых функций налогового администрирования (НА) аутсорсерам - распространенное явление в налоговой системе США, что позволяет ей быть самой эффективной в мировой практике.

4.1.2. Детерминанты и концепции налогового стимулирования деятельности по оказанию и использованию услуг финансового аутсорсинга

С целью возможности отнесения деятельности по оказанию и использованию услуг F&A к деятельности, требующей стимулирования в контексте налогообложения, необходимо исследовать зарубежную практику льготного налогообложения некоторых видов деятельности и признать деятельность по оказанию и использованию услуг финансового аутсорсинга инновационной. Анализировались определения понятий «инновации», представленные в различных информационных источниках (рис. 4.7). В предыдущем параграфе было показано, что деятельность по оказанию услуг F&A (финансового аутсорсинга) должна быть включена в инфраструктуру поддержки промышленной деятельности и рассчитывать на налоговое стимулирование, предусмотренное в Законе РФ от 31.12.2014 г. № 488 –ФЗ [6]. С целью получения налоговых льгот в некоторых странах (Норвегия, Германия, Франция, США, Канада) с эффективной экономикой, аутсорсинговые финансовые услуги – A&FS (к которым относятся и услуги F&A) в аспекте налогообложения относят к деятельности, признанной инновационной.

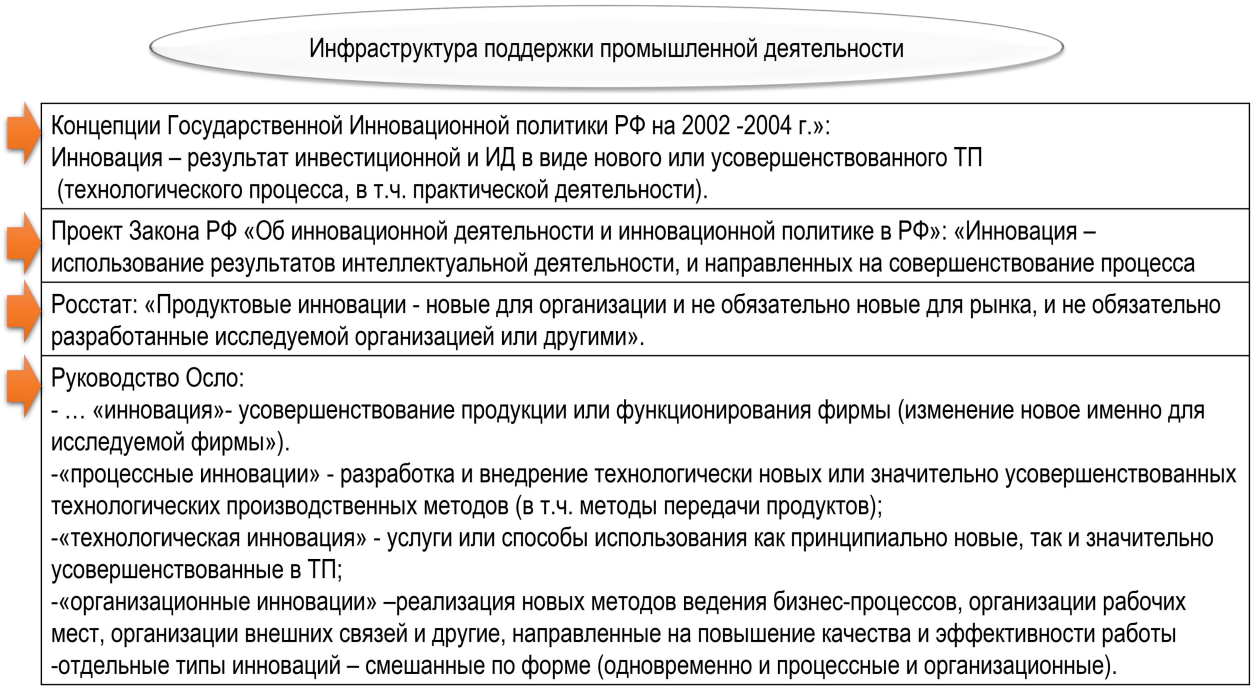


Рисунок 4. 7 – Понятие «инновация» в различных информационных источниках

Для доказательства возможности отнесения деятельности по оказанию и использованию услуг F&A к инновационной, приведены несколько определений понятия «инновация» (рис.4.7.).

Руководство Осло[408] – основной источник терминов и понятийного аппарата в сфере управления инновационной деятельностью организаций, который признан на мировом уровне. Руководство определяет четыре типа инноваций в деятельности организаций: продуктовые, процессные, организационные и маркетинговые. Внедрение нового или улучшенного товара, или услуги относится к продуктовой инновации. Внедрение нового или значительно, улучшенного метода производства или дистрибуции продукта является процессной инновацией.

Относительно маркетинговой инновации сказано, что это внедрение нового метода в маркетинге. Что касается организационной инновации, то к ней относится внедрение нового организационного метода в практике организации компании, в организации рабочих мест или в организации внешних связей. Интерес представляет также то, что в «Руководстве Осло» отмечается, что инновационная деятельность представляет собой непрерывный процесс разработки и внедрения инноваций (рис.4.8.).

Второе издание «Руководства Осло» предусматривает учет инноваций в сфере услуг. Необходимо иметь в виду, что инновации, которые внедряются в сфере производства услуг, существенно отличаются от инноваций в других секторах, ориентированных только на производство товаров.

---

408 Вопросы измерения научно-технологической деятельности. Руководство Осло. Рекомендации по сбору и анализу данных по инновациям. Совместная публикация ОЭСР и Евростата. 2010 г.

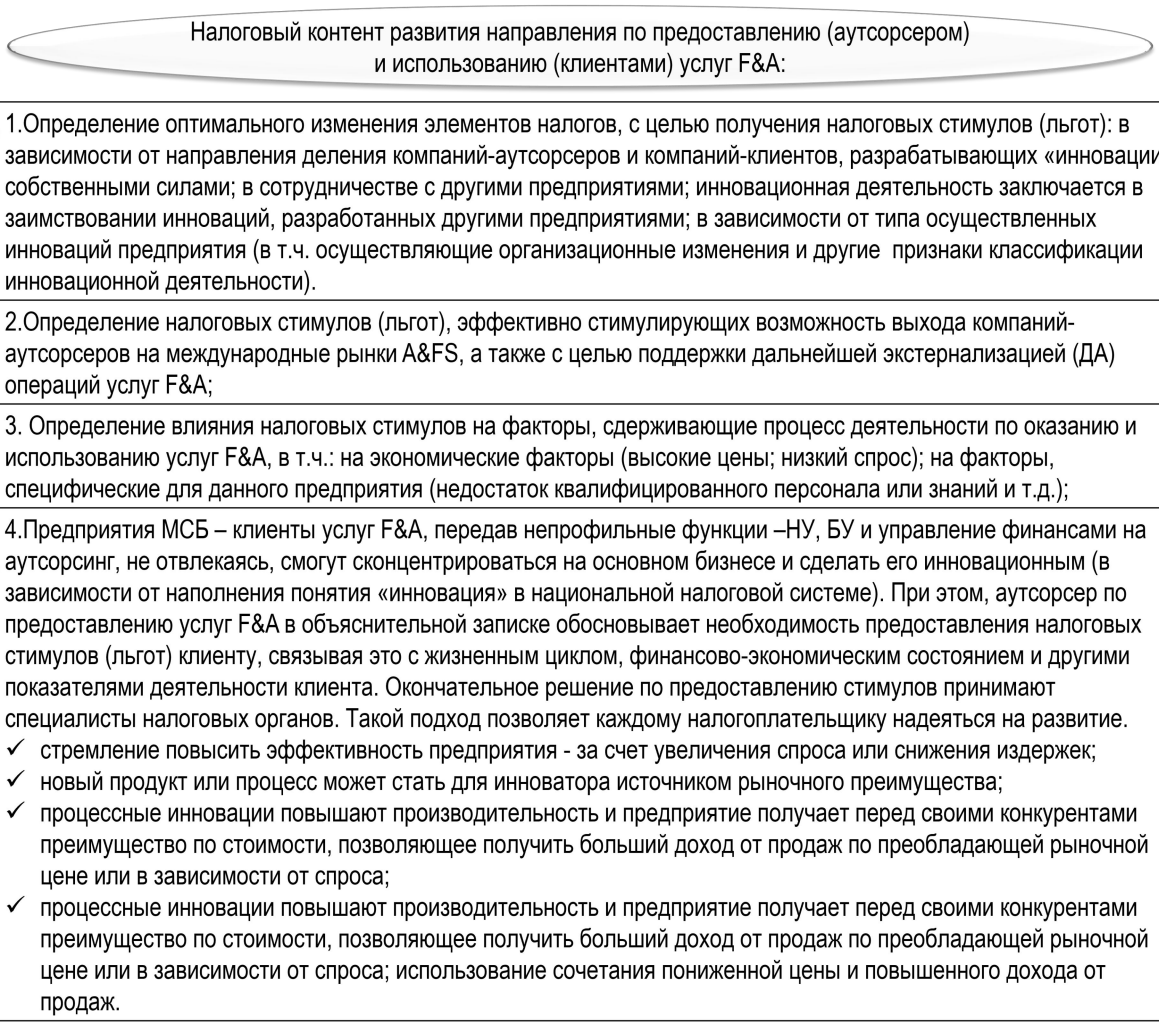


Рисунок 4.8 – Налоговый контент развития предоставления и использования услуг F&A[409]

В «Руководстве Осло» подчеркивается, что количество предприятий, способных удовлетворять основные требования для признания их инновационными, со временем возрастает. Учитывая это, необходимо иметь различные методы идентификации типов инновационных организаций.

Это требуется для обоснования специалистами аутсорсера необходимости получения определенных налоговых льгот для клиентов услуг, в т.ч. для определения срока применения, для расчета сумм платежей с бюджетом и др. Несмотря на то, что в «Руководстве Осло» не упоминаются понятия «аутсорсинг», «аутсорсинговая деятельность», однако, описание общего инновационного процесса подходит к описанию процесса оказания услуг F&A. Так, согласно «Руководству Осло», в инновационном процессе происходит полу-

409 Данные взяты из «Руководство Осло».

чение новых ресурсов (финансовых, трудовых), практического опыта, знаний, технологий от других организаций, от аутсорсеров, в т.ч. по оказанию услуг F&A.

Такое описание взаимодействий между организациями при осуществлении инновационной деятельности, полностью подходит к описанию процесса оказания аутсорсинговых услуг, в т.ч. услуг F&A, направленных на получение вышеперечисленных преимуществ путем использования внешних источников.

Таким образом, согласно «Руководству Осло», процесс установления связей с организациями, для получения и использования знаний, опыта и других факторов, повышающих конкурентоспособность, производительность, и происходит при аутсорсинге, а также при оказании услуг F&A. Исходя из вышеизложенного, можно обосновано отнести к инновационной деятельности процесс оказания услуг F&A. Это имеет место в некоторых развитых странах (Норвегии, Германии, Франции), где определенно и законодательно закреплено понятие «инновация», «инновационно активное предприятие», там для стимулирования развития оказания аутсорсинговых услуг, государством предоставляются определенные налоговые льготы и преференции. Причем, оказывая такую поддержку, государство будет воздействовать на результаты инновационной деятельности как организаций-провайдеров (аутсорсеров), так и организаций-клиентов услуг F&A. Подобные изменения происходят и с деятельностью по оказанию услуг F&A на экспорт в зарубежной практике. Несмотря на имеющиеся определения «инновация» и подходов к классификации, в законодательных документах России отсутствует однозначное определение понятия «инновация», «инновационно активное предприятие», что не позволяет относить деятельность по оказанию и использованию услуг F&A к «инновационной» и затрудняет использование налоговых льгот, преференций применительно к этому сектору экономики.

Это является сдерживающим фактором, препятствующим развитию услуг F&A, к которым также относят: высокие цены на услуги F&A;

отсутствие спроса на услуги управления финансами, которые в практике России выполняются обычно в разовом порядке, в ручном режиме, что не вызывает эффект масштаба, и по этой причине специалисты аутсорсера, имеющие высокую квалификацию в бухгалтерском и налоговом учете, не имеют достаточной квалификации в области управления финансами, что, как уже было отмечено, не способствует повышению спроса на эти услуги; отсутствие определения услуг F&A, аутсорсинговых финансовых услуг (A&FS) в нормативно-законодательной базе России; отсутствие механизма государственного стимулирования развития услуг F&A и A&FS, в т.ч. налогового стимулирования и др.

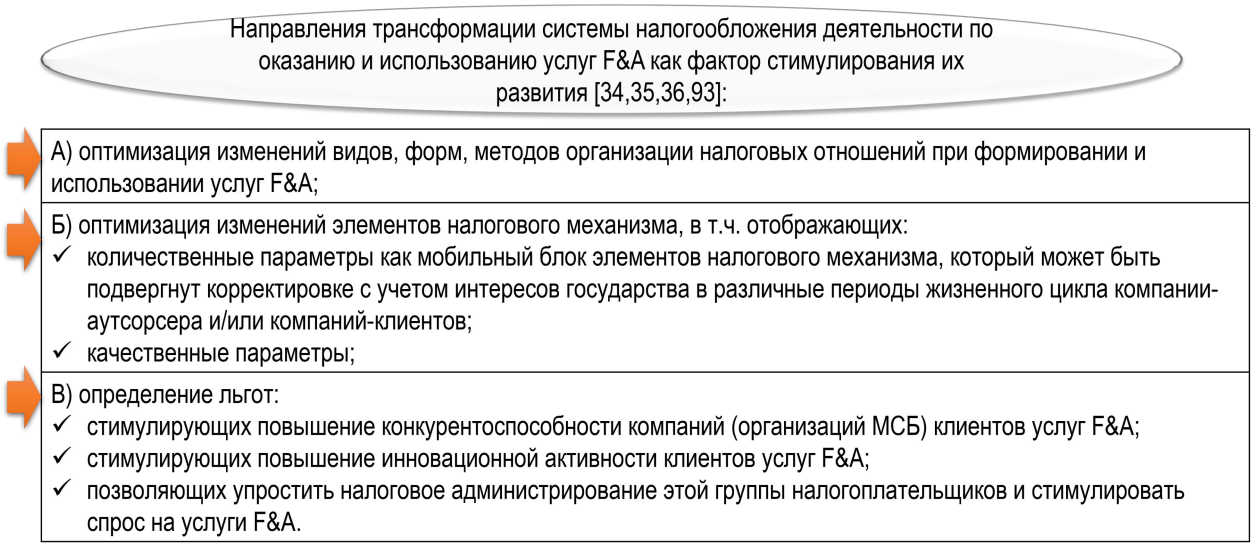


Рисунок 4.9 –Направления трансформации системы налогообложения деятельности по оказанию и использованию услуг F&A

Трансформация налогообложения деятельности по оказанию услуг F&A будет касаться видов, форм, методов организации налоговых отношений, элементов налогового механизма и их оптимизации (рис.4.9).

Налоговый механизм соединяет два противоположных начала в регулировании экономики страны – государственное централизованное и рыночное. Налоговый механизм[410] приводит в действие законодательно оформленную систему налогообложения и налоговую систему, которые

410 Валинуров Т.Р. Сущность налоговой политики государства и содержание налогового механизма. Приложение к журналу «Современные наукоемкие технологии» №1 2010г. С.12-16.

соответствуют правительственной концепции, стратегии и тактике налоговой политики государства, как составляющей финансовой политики государства. Через элементы, задействованные в структуре налогового механизма, приводится в действие налоговая система и налоговая политика государства по всем выделенным (приоритетным) направлениям, однако, это не относится к такому современному научно-практическому направлению как финансовый аутсорсинг (F&A). Деятельность по оказанию и использованию услуг F&A не выделена как приоритетная в налоговом механизме.

Некоторые авторы делают вывод, с которым трудно не согласиться[411] – налоговый механизм представляет комплекс трех (финансово-налогово-бюджетных) сфер деятельности, которые определяют налоговые обязательства налогоплательщиков, осуществляют налоговое регулирование и налоговый контроль. Эффективность использования налогового механизма зависит от того, насколько государство заинтересовано в развитии определенных направлений (отраслей) деятельности, начиная от момента выявления «точек роста» и заканчивая последней стадией жизненного цикла и уходом с рынка (в т.ч. международного). В налоговой политике проявляется относительная самостоятельность государства в выборе приоритетных направлений отраслей национальной экономики. Компании-аутсорсеры могут выходить на международный рынок и как заказчики и/или как исполнители аутсорсинговых финансовых услуг (A&FS) и/или услуг F&A.

Это направление не только не относится к приоритетным, но оно даже не выявлено и не упоминается в законодательной базе России, в т.ч.в НК РФ. Поэтому не сформирован налоговый механизм поддержки и развития этого перспективного направления в экономике России. Применительно к субъекту хозяйствования, появилось понятие – механизм налогообложения, способствующий развитию производства и оказанию услуг в определенных направлениях, а также заинтересованности хозяйствующих субъектов в развитии

411 Взаимосвязь государственной политики устойчивого развития налогообложения. Игнатова Т.В., Кюрджиев С.П., Кузнецова Л.Н. –Монография.-2003 г.

через налоговые ставки, механизма исчисления, систем льгот и поддержки приоритетных отраслей. Для формирования в России цивилизованной предпринимательской среды должен быть создан адекватный ей механизм налогообложения. Система налогового регулирования должна выступать основой при выявлении «точек экономического роста», развития и использования.

Для выполнения этой роли система налогового регулирования должна выявлять изменения в материальном и в нематериальном производстве, самосовершенствоваться с учетом этих изменений и оказывать положительное воздействие на экономический рост, а также удовлетворение потребностей через взаимоувязанную систему экономических интересов.

Система налогового регулирования должна выступать тем главным условием, без которого невозможно максимальное выявление и использование возможностей экономического роста производства товаров и оказания услуг, развития страны, в т.ч. инновационного.

Система налогообложения должна служить своего рода индикатором достигнутого или недостигнутого относительного паритета между экономическими интересами (общенациональными, корпоративными и личными). Несмотря на то, что российская система налогов в своем составе содержит все элементы, характерные для налоговых систем развитых стран, тем не менее, фискальная функция российской налоговой системы превалирует над регулирующей[412].

В «Основных направлениях налоговой политики России...» сообщалось о необходимости реформирования налоговой системы как одного из экономических приоритетов России, однако, наблюдается недостаточность разработки научно-теоретических основ организации налоговой системы и налогового регулирования, которые не позволили получить положительных результатов в этом направлении. Исполнение Закона «О промышленной

412 Крамаренко Л.А. Проблема распределения налогового бремени в обществе как о но из основных направлений налоговых реформ. Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 1 https://www.science-education.ru/ru /article/view?id=12013

политике» вызывает также сомнения. Несмотря на то, что в Законе утвержден порядок применения мер стимулирования промышленной деятельности, а также установлены требования, выполнение которых дает право субъектам промышленной деятельности на получение финансовой поддержки в виде льгот по налогам и сборам, в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах до 2025 г., само налоговое законодательство не готово к такому повороту.

Не сформирован эффективно действующий налоговый механизм, который способствовал бы выполнению требований этого проекта. Несмотря на то, что во многих документах, посвященных реформированию налоговой системы России, говорится об изменении налоговой политики, налоговой системы в направлении повышения эффективности налогового регулирования и организации функционирования налоговых органов, больших изменений в этом направлении также не происходит.

В работах многих отечественных экономистов сообщается, что основными целями налоговой политики является поддержка развития экономики, в т.ч. инновационной деятельности. Эффективность налогового регулирования, направленного на повышение инновационной активности предприятий, в т.ч. предприятий МСБ, является незначительной. Налоговые льготы отличались в конкретных отраслях промышленности и в регионах страны, снижая среднюю эффективность корпоративных налоговых ставок.

Применение некоторых корпоративных налогов может привести к фактической дискриминации организаций МСБ из-за несоразмерности удельных расходов на соблюдение налогового законодательства. Несоразмерная налоговая нагрузка также отрицательно влияет на экономический рост, подрывая инвестиционные устремления МСБ. Начиная с 1990-х гг. в странах ОЭСР считалось, что предприятия МСБ – важные участники инновационной деятельности, однако, не все они имеют высокие темпы роста и соответствующую технологическую базу [116].

Административные затраты на соблюдение налогового законодательства (1–3% от ВВП для стран ОЭСР) обязательны для любого бизнеса в одинаковой мере, однако, для малых фирм они более обременительны. В развитых странах присутствуют федеральные ставки корпоративного налога на прибыль и базовые, в т.ч. для предприятий МСБ, которые во много раз меньше базовой ставки. Так в 2000г. в США базовая ставка – 35,0%, ставка для МСБ – 15,0%; в Канаде соответственно – 29,12% и 13,12%; во Франции – 33,3% и 19,0%; в Мексике – 35,0% и 0-2,5%; в Великобритании-30% и 10-20%.

Механизм косвенного финансирования развития МСБ в развитых странах стимулировал развитие МСБ и национальной экономики в целом. К механизму косвенного финансирования относится и механизм оказания услуг F&A и A&FS. В некоторых субрегионах (Китай) региона АТР, (США) региона «Америка», (Германия) региона EMEA своевременная трансформация налогообложения аутсорсинговой деятельности, включительно по формированию и использованию услуг финансового и налогового аутсорсинга (F&A и N&A), способствовала широкомасштабному развитию этой деятельности.

Услуги, особенно для субъектов МСБ, оказывались на бюджетной основе, при государственной поддержке. Это позволило значительно развиться МСБ как основных клиентов аутсорсинговых финансовых услуг и услуг финансового и налогового аутсорсинга (Индия, Бразилия).

Компании развитых стран (UK. & Ireland, DACH, Hordics и др.) в основном являются заказчиками аутсорсинговых услуг. Исполняют услуги, включительно A&FS и услуги F&A, компании-аутсорсеры развивающихся стран. Механизмы государственного стимулирования услуг, в т.ч. услуг F&A представлены на рис. 4.10.

Детерминанты развития налогообложения и мировые тенденции представлены на рис.4.11.

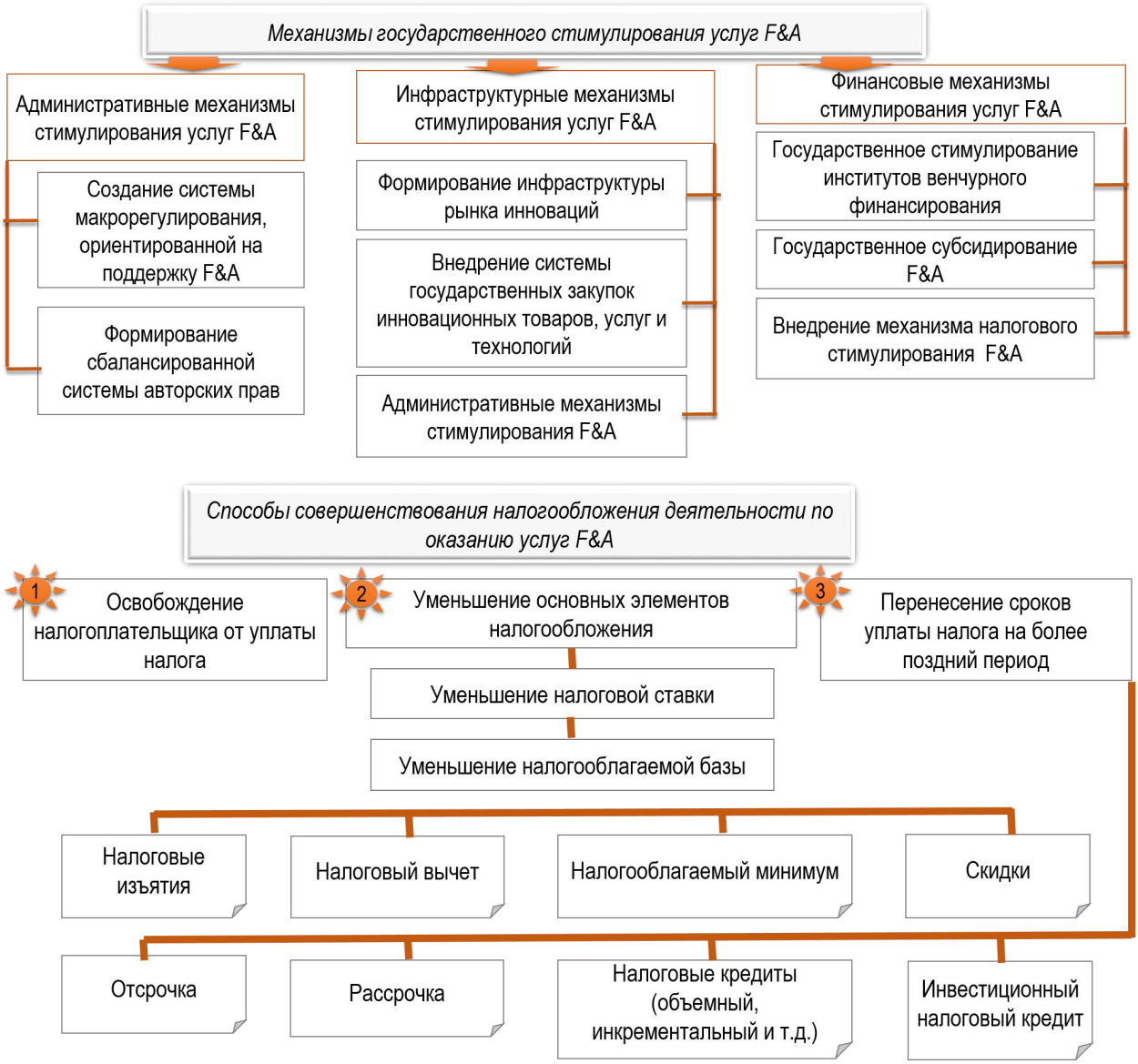


Рисунок 4.10 -Механизмы государственного стимулирования услуг, в т.ч. услуг F&A

Фактором для развития внутренних и внешних (экспорта услуг) аутсорсинговых услуг является стимулирующее налогообложение деятельности по оказанию и использованию услуг F&A.

Инвестируемым сегментом аутсорсинговых услуг в регионе EMEA является также рынок аутсорсинговых финансовых услуг (financial services) - A&FS.

Эффективная налоговая система характеризуется низкой стоимостью соблюдения налогового законодательства. Чрезмерно сложные налоговые

систем обычно сопровождаются высоким уровнем уклонения от уплаты налогов, неформальными секторами и большой коррупцией.

Современные налоговые системы направлены на оптимизацию налогов при одновременном сведении к минимуму административных расходов и расходов на соблюдение законодательства налогоплательщиком.

Налогоплательщики с большей вероятностью добровольно подчиняются, когда налоговая администрация создает прозрачную систему, которую налогоплательщики считают честной и справедливой. В международной практике затраты времени на исполнение налоговых обязательств являются одним из показателей эффективности налоговой системы страны.

Параметры, по которым осуществляется оценка налоговых систем различных стран, исследованы в источнике[413].

Рейтинг «Paying Taxes 2017» г. определяет налоговую нагрузку на плательщика налогов, которая состоит из нагрузки осуществления администрирования и уплаты налогов.

В качестве налогов учитываются корпоративный налог, налог на доходы работающих, налог на имущество, налог с дивидентов, налог на передачу права на собственность, а также налогов, обязательных для предпринимательства 414.

Россия имеет достаточно высокий показатель «индекс после уплаты налогов» — 87,6 баллов из 100 возможных. В мировой практике наиболее эффективными налоговыми системами являются те, которые мотивируют среду для уплаты налогов. Такие налоговые системы характеризуются прозрачностью, удобством и скоростью администрирования[415].

Традиционные технологии и механизмы налогообложения не способны единолично противодействовать современным вызовам глобализации, ежегодно осложняясь изменениями в структуре налогов и налоговых поступлений, принципах фискального администрирования, сложными финан-

---

[413] См.: Отчет Paying Taxes 2017 г.; Там же.
414 Отчет Paying Taxes 2017 г.
415На основе материалов Doingbusiness.org

совыми инструментами противодействия размыванию налоговой базы и уклонения от налогообложения. Методологические основы фискальной функции при формировании новейшей научной парадигмы налогообложения не могут быть сведены лишь к исследованию исключительно структуры налога или модификации отдельных элементов его администрирования. Налоговые услуги (49%) являются наиболее типичными функциями в мире, которые отдают на F&A (64% – в Северной Америке и 58% – в странах G7 и Латинской Америки). 53% крупнейших предприятий применяют аутсорсинг налоговых услуг (по сравнению с 46% средних компаний), а также чаще других налоговые услуги отдают на аутсорсинг в АТР В странах Скандинавии 13% компаний применяют аутсорсинг налоговых услуг. Детерминанты повышения эффективности налогового стимулирования субъектов предпринимательства представлены на рис.4.13.

Детерминанты повышения эффективности налогового стимулирования субъектов предпринимательства.
Связанные с изменением законодательства: ✓Изменения законодательства – механизма предоставления налоговых льгот не авансом, а как поощрение по результатам внедрения инноваций субъектами МСБ клиентами услуг F&A; ✓Изменение законодательства, направленного: на обеспечение возможности диверсификации налоговых льгот, уменьшающих диспропорции налоговых расходов и отложенных налоговых обязательств; на изменение механизма распределения стимулов между отраслями экономики, в зависимости от вызовов и угроз; на минимизацию налоговых и неналоговых рисков, связанных с различными вызовами и угрозами; ✓Внесение изменений в НК, которые позволят снижать налоги, для субъектов, выпускающих инновационную продукцию или оказывающих инновационные услуги –клиентов услуг F&A; ✓Внесение изменений в НК, позволяющих снизить налоги на деятельность по оказанию услуг F&A и N&A, в зависимости от жизненного цикла компании-аутсорсера и клиента услуг.
Связанные с применением современных подходов и инструментария: ✓Использование прогнозно-аналитических моделей для аппроксимации функций зависимости налоговых льгот (расходов) и налоговых доходов при диверсификации налогового стимулирования; ✓Передача полномочий и ответственности некоторых функций субъектов хозяйствования аутсорсеру, оказывающему услуги F&Аи N&A клиентам, в т.ч. на бюджетной основе; ✓Внедрение технологии сквозного налогового стимулирования операций – от разработки до коммерциализации инновационного продукта, услуги; ✓Повышение эффективности налогового стимулирования: за счет своевременной подачи обоснования получения налоговых стимулов для клиентов услуг F&A –налогоплательщиков, которые разрабатывают и внедряют инновации; за счет адресной налоговой поддержки; МСБ-клиентов F&A; ✓Оказание консультационных услуг по разработке и внедрению инноваций компанией-аутсорсером клиентам, с целью получения налоговых льгот; ✓Обеспечение компанией-аутсорсером уменьшения затрат на административные процедуры при оформлении налоговых льгот.

Рисунок.4.13 – Детерминанты повышения эффективности налогового стимулирования субъектов предпринимательства

Несмотря на то, что правительство РФ формирует оптимальный налоговый режим, где главная функциональная задача - поддержка развития компаний МСБ, выделены факторы, препятствующие эффективной деятельности МП, которые представлены на рис.4.14.

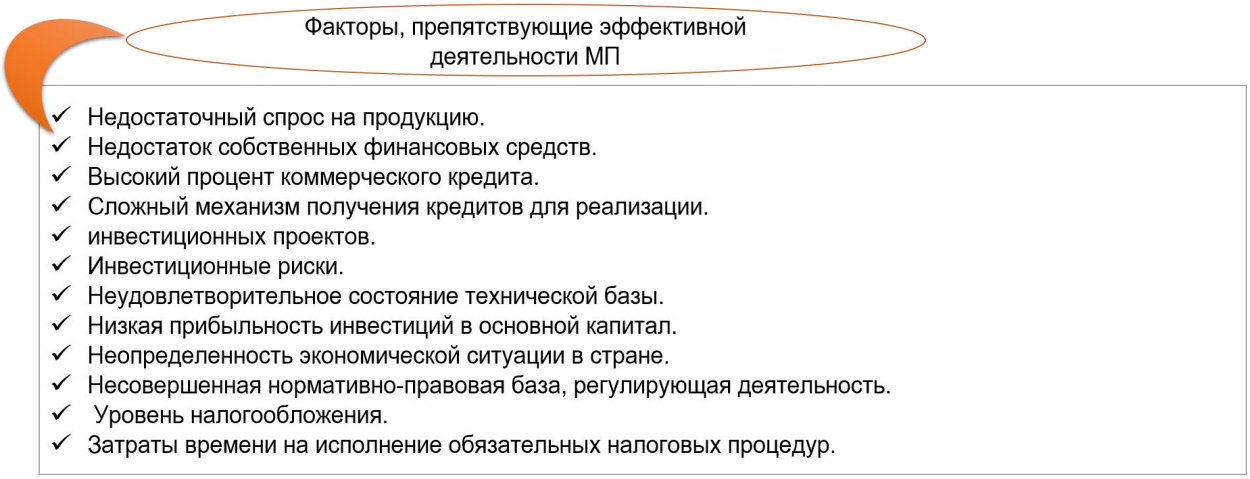


Рисунок 4.14–Факторы, препятствующие эффективной деятельности МП[416], которые уменьшаются при оказании услуг «F&A»

В развитых странах МСБ производит 50% ВВП, в нем занято 35-80% трудоспособного населения. Производительность труда -0,9 млн руб. на человека, в ЕС- 2,2 млн руб., в США -3,4 млн. рубл. В отличие от стран Европейского Союза, где на тысячу чел. населения приходится около тридцати предприятий МСБ, в России этот показатель в пять раз меньше. Начинают свое дело всего 5,5% граждан трудоспособного населения России, в странах БРИКС -17,3%, в Китае -14%, в США-12,7%.

Одной из причин «катастрофического» положения малого бизнеса в стране и не только направления «Промышленность», являются затраты на исполнение обязательных бухгалтерских и налоговых процедур субъектами малого предпринимательства. В международной практике временные затраты на исполнение налоговых обязательств являются одним из показателей, характеризующих эффективность налоговой системы страны. Затраты времени на исполнение обязательных налоговых процедур, в сумме 168 часов, распределили следующим образом: ведение налогового учета -45%; подготовка

416Малое и среднее предпринимательство в России. 2015: Стат.сб./ Росстат.- М.,2015– 96 с.

налоговых накладных-28%; подготовка отчетности-12%; оплата налогов и сборов-5%; анализ налогового законодательства-10%.

Не каждый субъект малого предпринимательства России сможет финансировать затраты на: оплату рабочего времени специалистов финансовой службы, покупку и сопровождение программного обеспечения, регистраторов расчетных операций, приобретение электронных изданий, оплату семинаров по изменению налогового и бухгалтерского законодательства, услуги аудиторов, юристов, консультантов по управлению финансами. Это ухудшает финансовые показатели деятельности субъектов МП (сальдированного финансового результата, чистой прибыли, уровня рентабельности), способствует уменьшению количества зарегистрированных субъектов МП и численности работающих и соответственно отчислений в бюджетные фонды, препятствует созданию новых рабочих мест. Трудоемкое для исполнения финансовое законодательство не способствует привлечению инвестиций, не поощряет самостоятельную занятость населения, «провоцирует» безработицу и способствует «обнищанию» трудоспособного населения в Украине.

Доля компаний МСБ России, осуществляющих инновационную деятельность в 2004 г. составляла 2,5%, а в 2015 г. снизилась до 0,7%. Срок внедрения некоторых технологических инноваций с получением патента на изобретение, иногда составлял несколько лет, это не стимулирует инновационное развитие компаний МСБ. Внедрение организационных и маркетинговых инноваций осуществляли всего 3-4% организаций в 2015 г. Еще ниже инновационная активность компаний, оказывающих интеллектуальные услуги, доля которого уменьшилась с 4,1% в 2007 г. до 2,6% в 2015 г. Необходимо отметить не только низкую эффективность налогового стимулирования компаний МСБ, но и низкий уровень рентабельности инноваций. Так, в добывающей отрасли, при общей рентабельности – 23,4%, рентабельность инноваций – 1,6%. В металлургии соответственно – 23,2% и «-0,1%». В электроэнергетике рентабельность компаний – 11,3%, а рентабельность инноваций «-0,7%». Сравнение налоговых доходов с

налоговыми расходами показывает потери от налоговых льгот. Сумма налоговых расходов только за период 2011-2013 гг. увеличилась в 1,3 раза (2011 г. – 1 491,5 млрд. руб., в 2013 г. –1 930,5 млрд.руб.).

Кроме того, сложность получения налоговых льгот заставляет многие предприятий их не использовать. Большинство налоговых расходов в бюджетах не способствует будущему росту налоговых доходов, в т.ч. и от инновационной деятельности. Рост налоговых доходов в развитых странах наблюдался именно при использовании компаний МСБ клиентами услуг F&A. При этом принимались меры налогового стимулирования инновационной деятельности компаний МСБ, способствующие повышению спроса на услуги F&A. В некоторых регионах услуги оказывались на бюджетной основе, или с использованием механизма налогового стимулирования, особенно для организаций МСБ, внедряющих инновации, причем получение авторского права-патента на изобретение было необязательным для осуществления налогового стимулирования. Специалисты аутсорсера предоставляли в налоговые органы данные, на основании которых клиенты услуг F&A получали право на возврат уплаченных налогов (например, в Германии, в Норвегии).

Что касается деятельности аутсорсеров по оказанию услуг F&A, то, в зависимости от жизненной фазы развития аутсорсера, также предусматривалось налоговое стимулирование на некоторые виды деятельности (услуг) аутсорсера. Это способствовало тому, что доля МП в общем количестве предприятий в США – 96,7%, в Италии – 99,5%.

Существующая разбежность в определении «инноваций» для целей налогового стимулирования массовости развития МП и понятия «инноваций» в теории «изобретательства», где инновации закрепляются исключительным правом на использование, подтвержденные «патентом», как внутри страны, так и вне, предполагает для стимулирования «массовости» создания и развития малого предпринимательства в практике развитых стран использовать определение «инноваций», представленных в Руководстве Осло. Специалисты аутсорсера определяют показатели финансово-экономического состояния

клиента услуг для обосновывания необходимости применения механизма налогового стимулирования, а в случае вновь созданного предприятия – возможно и полное освобождение от уплаты налогов. В случае вероятности наступления банкротства аутсорсер обосновывает необходимость применить механизм налогового стимулирования. Для дальнейшего развития МСБ России требуется государственное, в т.ч. налоговое стимулирование, которое подразумевает процесс:

С (стимул) ⟶ (другие стимулы, процессы, в т.ч. F&A) ⟶ (результаты, в т.ч. рост налогооблагаемой базы) ⟶ (прирост налоговых доходов),

Эффективность налогового стимулирования – это разница между настоящими и будущими доходами (налоговыми поступлениями). В мировой практике наиболее эффективными налоговыми системами являются те, которые мотивируют среду для уплаты налогов417.

Сферы деятельности, на которые будет влиять развитие МСБ, представлены на рис.4.15[418.] Комплекс мер налоговой политики государства, направленных на налоговое стимулирование развития МСБ - рис.4.16.

Концепции налогового стимулирования деятельности по оказанию и использованию услуг финансового аутсорсинга (F&A) должна включать: а) концепцию налогового стимулирования деятельности по использованию услуг F&A, направленную на стимулирование спроса на услуги у клиентов-заказчиков; б) концепцию налогового стимулирования деятельности по оказанию услуг F&A, направленную на развитие аутсорсера финансовых услуг - исполнителя. Необходимость формирования концепций налогового стимулирования спроса на услуги F&A можно обосновать следующим образом. Клиентами услуг финансового аутсорсинга в развитых странах являются и субъекты малого и среднего бизнеса.

417На основе материалов Doingbusiness.org

418Налоговое стимулирование развития малого бизнеса в России. Сидорова М.П. режим доступа sci-article.ru\ stat.php?i=1482879736. Дата обращения:12.03.2017 г.

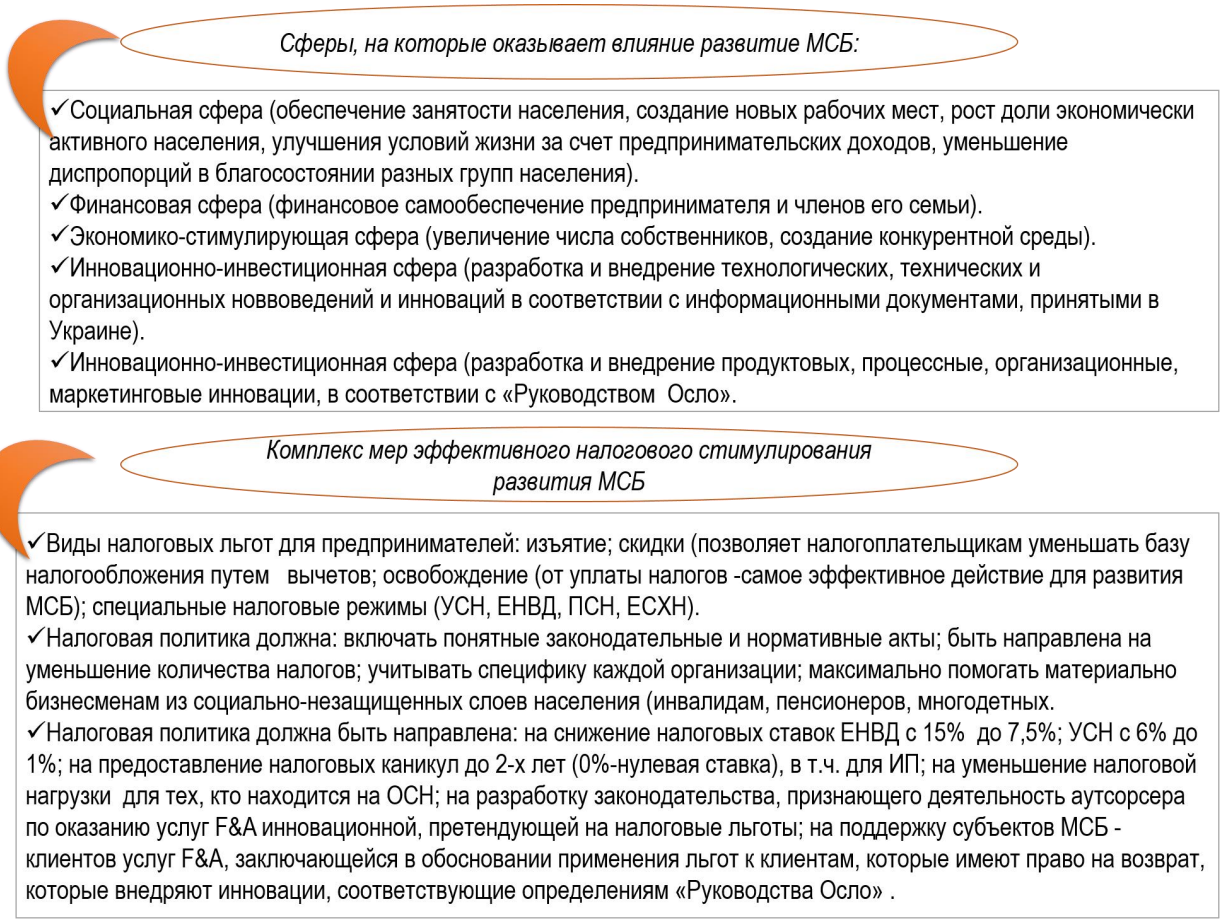


Рисунок 4.16 – Комплекс мер эффективного налогового стимулирования развития МСБ

Развитие МСБ в России не соответствует потенциалу развития экономики, так на 10 декабря 2016 года численность субъектов МСБ составила всего 5 841 509 предприятий, в которых было занято 15 922 438 работников, что составило 10,8% населения России[419]. Доля малого и среднего бизнеса в ВВП России составляет всего 20-21 %, что не сравнимо с развитыми странами. Так, в Бразилии доля малого и среднего бизнеса в ВВП-30%, в Англии и в США-50%, в Китае и в Японии -60%, во Франции-56%, в Италии-82%[420]. В некоторых странах ЕС малый и средний бизнес составляет 99,8% от

419 По официальным данным Реестра на 10.12.2016.
420 Ларичева Е.А., Скляр Е.Н. Сравнительный анализ развития малого и среднего предпринимательства в России и за рубежом. http://www.science-bsea.bgita.ru/2016/ekonom_2016_22/laricheva_sravnit.htm .

численности всех предприятий и предоставляет рабочие места 66,5% от всего занятого населения.

Доля рабочих мест, предоставленных предприятиями малого и среднего бизнеса в России - 27% всех рабочих мест. Для сравнения в США-62%, в Англии -55%, во Франции-64%, в Китае и в Италии-84%. В США около 19,3 млн. малых предприятий, соответствующих стандарту, составляют 97% всех предприятий страны.

Примерно 90% малых предприятий в ряде развитых стран ЕС, США, Китая, Индии, Бразилии — это микро-предприятия с численностью не более 5 человек. Вышеприведенное сообщает о недостаточном присутствии субъектов малого предпринимательства в экономике России, не смотря на принятое стимулирующее законодательство. Выявлены факторы, препятствующие развитию малого и среднего бизнеса в экономике страны, связанные с налоговой системой, негативное влияние которых возможно уменьшить путем использования инструментария финансового аутсорсинга (F&A):

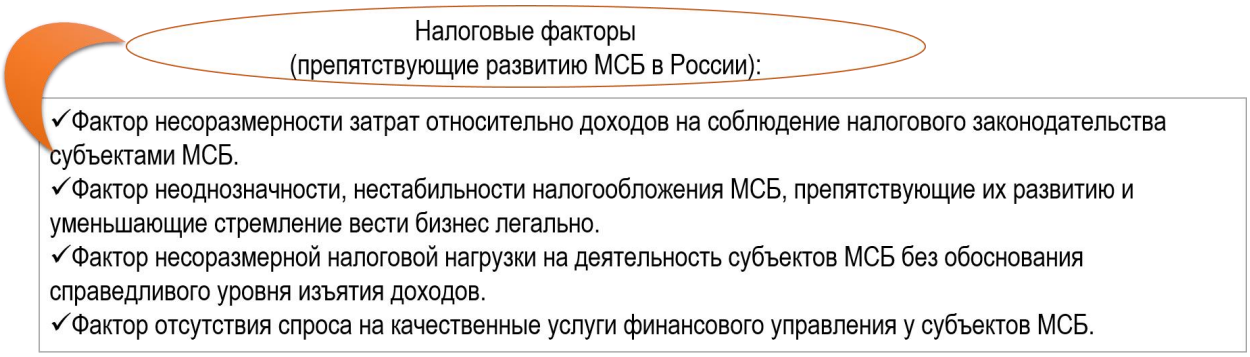


Рисунок 4.17 – Негативные налоговые факторы, влияние которых снижается при использовании услуг финансового аутсорсинга (F&A)

Затраты на учет стандартных корпоративных налогов (включая налоги на рост стоимости активов) приводят к дискриминации субъектов малого и среднего бизнеса из-за несоразмерности удельных расходов на соблюдение налогового законодательства.

В зарубежной практике затраты для субъектов малого и среднего бизнеса оказываются, в основном на бюджетной основе, аутсорсерами услуг F&A. Правительство многих стран, заинтересованное в развитии малого и среднего

бизнеса, с целью стимулирования предпринимательства, самозанятости населения, привлечения инвестиций в сектор малого и среднего бизнеса, осуществляет государственную поддержку создания и развития малого предпринимательства путем включения компаний – аутсорсеров в инфраструктуру обслуживания малого и среднего предпринимательства. В странах ОЭСР затраты на соблюдение налогового законодательства составляют 1–3% от ВВП и являются обязательными для любого бизнеса, в т.ч. и для малого и среднего бизнеса (МСБ). Результат сравнения финансовых затрат и рабочего времени на выполнение налоговых обязательств субъектами МСБ России показал, что наибольшие затраты осуществляют субъекты, находящиеся на общей системе налогообложения. Субъекты хозяйствования, которые перешли на УСН с уплатой единого налога, несут наименьшие затраты времени и финансовых ресурсов на процесс ведения учета и составление отчетности ≈ 3-5 % от дохода, что также значительно превышает затраты на этот процесс крупного бизнеса ≈0,03% и непропорциональны величине доходов. Недостатками существующей налоговой системы России и налогообложения деятельности субъектов малого и среднего бизнеса являются – сложность, «запутанность», «неоднозначность» и значительная трудоемкость исполнения правил системы налогообложения, требующей профессиональных знаний и найма высокооплачиваемых специалистов, что приводит к чрезмерным финансовым затратам, которые являются нерациональными для малого и среднего бизнеса. Затраты на процесс учета и управления финансами после передачи этих функций на исполнение аутсорсеру, значительно снижаются для клиента услуг, а качество исполнения услуг повышается.

В некоторых странах при передаче этого процесса на F&A затраты снижаются в 2-2,5 раза для клиентов. Факторы неоднозначности, нестабильности системы налогообложения, в т.ч. субъектов МСБ, которые препятствуют росту количества субъектов малого и среднего бизнеса в национальной экономике и уменьшают стремление вести свой бизнес легально. Имеет место фактор несоразмерной налоговой нагрузки на деятельность субъектов малого и

среднего бизнеса (вне зависимости от жизненного цикла субъекта предпринимательства, без достаточного экономического анализа воздействия налогов и без определения (обоснования) справедливого уровня изъятия части доходов). Уменьшение отрицательного влияния вышеперечисленных факторов, снижающих темп развития малого и среднего бизнеса возможно при использовании инструментария финансового аутсорсинга (F&A), который позволяет клиенту снизить затраты: на привлечение к деятельности высококвалифицированных специалистов провайдера услуг; на покупку и обновление программного обеспечения (ПО) и компьютерного оборудования; на аренду помещения; на оборудование рабочего места; на повышение квалификации сотрудников; на покупку и хранение литературы в электронном или бумажном варианте; на консультирование.

При использовании услуг F&A:

а) возникает источник косвенного финансирования деятельности клиента за счет того, что услуги аутсорсера включаются в расходы клиента, учитываемые при расчете налога на прибыль;

б) происходит концентрация руководства на основной деятельности, которая должна быть конкурентоспособной;

в) уменьшается вероятность ошибок налогового и бухгалтерского учета и не начисляется пени за неправильное исчисление и несвоевременную уплату налогов, сборов и платежей;

г) происходит упрощение и оптимизация организационной структуры клиента услуг; д) имеет место снижение фонда оплаты труда и социальных отчислений и др.

Государство должно стимулировать возможность делегировать полномочия и ответственность за учет и управление финансами аутсорсеру, способствовать повышению спроса на услуги финансового аутсорсинга. Государство заинтересовано в социальном эффекте, который обеспечивает развитие малого и среднего предпринимательства: создание новых рабочих мест; рост экономически активного населения; улучшение условий жизни

населения страны за счет доходов от предпринимательства; уменьшение социальной напряженности в обществе, уменьшение «теневой деятельности» субъектов малого и среднего бизнеса и др.

Выявлено, что объем поступлений налогов, сборов и платежей от малого и среднего предпринимательства в консолидированный бюджет РФ незначителен, их доля находится в пределах 0,15-6,9% общих поступлений за период исследования 2008-2015 гг., причем изменение доли налоговых поступлений от УСН соответственно 3,1-3,3%, от специального режима ЕНВД соответственно 1,8-1,0 %, доля налогов от режима ЕСХН за период исследования не превышала 0,1%. Потери в бюджете, связанные с внедрением механизма налогового стимулирования процессов - создания аутсорсером услуг F&A и использования этих услуг клиентами, в основном субъектами малого и среднего предпринимательства, еще ничтожнее.

Внедрение механизма налогового стимулирования услуг F&A направлено не только на пополнение бюджета налогами от субъектов МСБ (исполнение фискальной функции), а в большей степени на получение значительных социальных эффектов для общества (исполнение регулирующей функции). Происходит рост численности, рост предоставляемых рабочих мест, рост оборотного капитала субъектов малого и среднего бизнеса, возможен переход к повышению ставок налогов на деятельность субъектов МСБ.

Существует острая необходимость снижения «суммы теневого капитала» и численности участников «теневой экономики», особенно в секторе МСБ, составляющих почти пятую часть трудоспособного населения страны. Государство должно помочь теневым субъектам МСБ перейти к официальной финансовой деятельности. Для борьбы с теневой экономикой необходимо осуществлять «тонкую налоговую настройку», поощрять внедряющих, тех, кто способствует достижению более высоких темпов роста[421].

421 М. Орешин, «Роль государства в экономике не должна расти», интервью газете «Financial Times" 17.01.2017 г. WWW: vedomosti.ru/economics/news/2017/01/17/673288-oreshkin.

В дополнение к вышеперечисленным налоговым факторам, препятствующим развитию малого и среднего бизнеса, добавляется фактор невостребованности - отсутствия спроса на услуги финансового управления у субъектов малого и среднего бизнеса по аналогичным, ранее описанным причинам (значительная трудоемкость исполнения функции финансового управления; специальная квалификация исполнителей; значительные финансовые и материальные затраты, отсутствие стандартов и другого законодательства, требующего обязательного осуществления функции финансового управления. Специалисты аутсорсера услуг F&A в зарубежной практике осуществляют деятельность по финансовому консалтингу и аутсорсингу для клиентов услуг. В развитых странах услугами финансового аутсорсинга (F&A) пользуются более 90% субъектов предпринимательства.

В зарубежной практике непрерывно происходит рост затрат на аутсорсинг-контракты, в т.ч. на исполнение финансовых услуг и услуг финансового аутсорсинга в глобальном масштабе и в регионах. Этому способствует стимулирующая налоговая политика, которую проводят в США и в некоторых странах EMEA при выявлении «точек роста» новых инновационных технологий для аналитической обработки финансовой информации и в технологии организации и управления финансами.

Быстро растущий сегмент «глобальный аутсорсинговый рынок финансовых услуг с облачными технологиями» составлял в 2015г. уже 2,5 миллиарда долларов США или 29% аутсорсингового рынка финансовых услуг. Это еще раз подтверждает, что налоговая система США носит стимулирующих характер по отношению к инновационным технологиям, в т.ч. обработки финансовой информации, а также к инновационным технологиям организации и управления финансами, как в коммерческой деятельности, так и в государственном секторе (табл.4.13). Регион EMEA находится на ранних этапах внедрения «облачных технологий» на аутсорсинговом рынке финансовых услуг с определенным «lagom» отставания от развития этих услуг региона Америка.

В АТР, где компании-аутсорсеры представлены в основном как исполнители аутсорсинговых финансовых услуг, наблюдается также рост затрат на аутсорсинг-контракты с использованием «облачных» технологий (рис.4.18.)



Обозначение:1Q14-первый квартал 2014 г. , 2 Q 17 –второй квартал 2017 г.Traditional (традиционный) аутсорсинг; As-a-Service (с использованием «облачных» вычислений).

Рисунок 4.18 – Динамика затрат (ACV) на исполнение аутсорсинговых услуг АТР ($ bill), за период 1Q14 - 2 Q 17 (По данным: «ISG Index 2017»)

Наблюдается рост аутсорсинг – контрактов на исполнение услуг, в т.ч. финансовых услуг. Затраты на аутсорсинг-контракты на исполнение услуг в отраслевом разрезе показывают, что правительство стран АТР стимулирует экспорт аутсорсинговых услуг, в т.ч. и путем снижения начислений на заработную плату, которая является достаточно низкой по сравнению с некоторыми странами региона EMEA и Америки (Северной и Южной).

Увеличение экспорта аутсорсинговых услуг с использование «облачных» технологий, также демонстрирует, что увеличиваются инвестиции в повышение квалификацию исполнителей этих услуг. Причем, инвестирование повышения квалификации исполнителей аутсорсинговых финансовых услуг, в т.ч. услуг финансового аутсорсинга идет более динамично, что косвенно сообщает о том, что осуществляется социально-ориентированная налоговая политика правительством некоторых стран АТР, направленная на увеличение рабочих мест, замозанятости населения,

Таким образом, выявлены страны, осуществляющие политику налогового стимулирования экспорта и импорта аутсорсинговых финансовых услуг (в т.ч. услуг финансового аутсорсинга.

Компании аутсорсеры России практически не представлены ни как заказчики, ни как исполнители этих интеллектуальных услуг, несмотря на имеющийся потенциал. Это сообщает о том, что в России не проводится политика налогового стимулирования этой деятельности. Показана необходимость использования аутсорсинговых финансовых услуг и услуг финансового аутсорсинга в финансовой деятельности субъектов МСБ России. Использование инструментария аутсорсинговых финансовых услуг и услуг F&A уменьшает отрицательное влияние налоговых факторов и увеличивает стимулирующую налоговую функцию. Происходит увеличение налоговой базы субъектов МСБ, что позволяет плавно осуществить переход к регулирующей налоговой функции.

Аутсорсер услуг F&A способен осуществлять обоснование снижения налоговых ставок на деятельность субъектов МСБ, в зависимости от стадии жизненного цикла субъекта-клиента услуг.

Согласно этому обоснованию, может происходить возврат уплаченных налогов, либо их взаимный учет для конкретных налогоплательщиков. Аутсорсер услуг F&A, должен входить в инфраструктуру поддержки МСБ, а также участвовать в организации управления развития МСБ в конкретных регионах. Это способствует осуществлению политики государственного стимулирования развития МСБ в стране, путем исследования финансовой деятельность каждого налогоплательщика МСБ-клиента услуг F&A, определение налоговой нагрузки на его деятельность, обоснования необходимости уменьшения налоговой нагрузки для стимулирования его развития. Такой подход к регулированию деятельности субъектов предпринимательства-клиентов услуг не способствовал бы уходу их «в тень», а также предотвращал бы их банкротство.Предложен механизм налогового стимулирования формирования и использования услуг F&A, который включает несколько этапов в зависимости от стадии жизненного цикла развития субъекта-клиента услуг.

1-й этап. Устанавливается самый низкий уровень налоговой нагрузки, который обеспечивает сохранение финансовых ресурсов для старта и дальнейшего развития субъектов малого и среднего предпринимательства, что способствует стабилизации их финансового состояния.

В соответствии с Налоговым Кодексом России, существующие налоговые режимы УСН, ЕНВД, ЕСХН, ПНС позволяют субъекту: не быть плательщиком налога на имущество (кроме имущества физических лиц); нивелировать необходимость учета и уплаты НДС; освободить налогоплательщика (ИП) от уплаты «Налога на доходы физического лица (НДФЛ)», полученного от его предпринимательской деятельности.

II-й этап налогового стимулирования развития субъектов деятельности клиентов услуг F&A, в т.ч. малого и среднего предпринимательства.

Для осуществления дальнейшей деятельности субъектам малого предпринимательства и стимулирования их развития необходимы механизмы прямого или косвенного финансирования.

Предложена концепция налогообложения деятельности по оказанию и использованию услуг F&A, способствующая развитию МСБ, путем оптимизации налогообложения их деятельности в зависимости от экономически обоснованных налоговых детерминант, применительно к каждому субъекту-налогоплательщику.

С целью поддержки развития аутсорсеров услуг F&A в России, необходимо: а) осуществлять государственное (налоговое) стимулирование деятельности по оказанию услуг F&A для клиентов МСБ на бюджетной основе; б) в качестве услуги для клиентов позволить аутсорсеру осуществлять обоснование для налоговых органов возможности предоставление налоговых льгот, способствуя развитию МСБ в России.

Основанием для предоставления налоговых льгот должно стать признание субъекта, ведущим инновационную деятельность, при этом за инновации должны приниматься определения инноваций, представленных в некоторых документах, в т.ч. в «Руководство Осло».

Право на получение налоговых льгот также должны иметь субъекты МСБ внедрившие предложения, имеющие признаки, характеризующие содержание, качество и экономический эффект от внедрения предложения: а) предложение по улучшению условий труда — предложение, предусматривающее получение положительного эффекта за счет мероприятий организационного характера, управленческих или административно-хозяйственных (рационального управления, более рационального расположения оборудования, улучшения состояния рабочих мест и т.п.) направленных на улучшение существующих условий труда; б) предложение по организационно-техническому улучшению — новое и полезное техническое решение, а также организационное или управленческое решение, создающее экономию менее 50 000 рублей в расчете на год; в) рационализаторское предложение — новое и полезное для Общества техническое решение, а также организационное или управленческое решение, создающее экономию, равную и более 50 000 рублей в расчете на год.

Размер экономического эффекта может быть уменьшен. В любом случае любое предложение признается полезным, если его использование позволяет получить экономический, технический или иной положительный эффект. Это является основанием для получения налоговых льгот, как для отдельных сотрудников субъекта, так и для субъекта в целом. Предлагается в качестве налогового стимулирования использовать скидки с НДФЛ специалистов, разрабатывающих инновации, рациональные предложения, позволяющие получить различные виды эффектов. В качестве налогового стимулирования можно также предусмотреть включение затрат на исследование и внедрение инноваций, предложений при расчете налога на прибыль. Еще одним направлением налогового стимулирования может быть связано с жизненным циклом развития налогоплательщика клиента услуг.

Применительно к аутсорсеру интерес представляет осуществление налогового стимулирования деятельности аутсорсера как на внутреннем рынке, так и на внешнем.

К сожалению, аутсорсеры России не представлены ни как заказчики, ни как исполнители услуг финансового аутсорсинга, в т.ч. с осуществлением облачных вычислений в международной практике.

Автором предложены основные положения концепции налогового стимулирования деятельности по оказанию и использованию аутсорсинговых финансовых услуг (A&FS) и услуг финансового аутсорсинга (F&A), регулирующих развитие компаний-аутсорсеров и спроса на услуги на рынке России (рис.4.19).

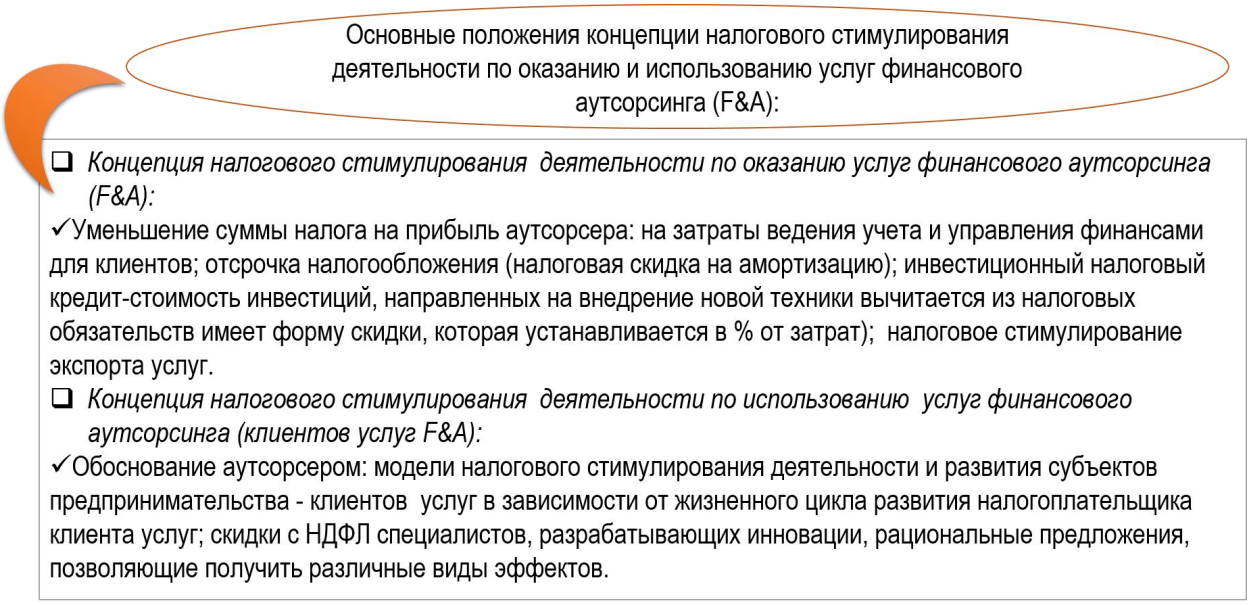


Рисунок 4. 19.-Основные положения концепции налогового стимулирования деятельности по оказанию и использованию услуг финансового аутсорсинга (F&A)

4.1.3. Исследование потенциала финансового аутсорсинга в организации налогового администрирования

В соответствии с Концепцией развития РФ[422] на период до 2020 года обоснована цель, согласно которой России необходимо достигнуть лидирующие позиции в развитии экономики.

422 Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 N 1662-р (ред. от 28.09.2018) О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. (вместе с "Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года"). "Собрание законодательства РФ", 24.11.2008, N 47, ст. 5489.

В России, как и в большинстве стран мира, налоговая система рассматривается не только как инструмент, обеспечивающий формирование доходной части бюджета, но и как механизм макроэкономического регулирования, позволяющий стимулировать развитие экономики в заданном направлении. Трансформация налоговой системы – это её преобразование в связи с необходимостью перехода экономики на качественно новый технологический уклад [117]. Эта цель требует совершенствования системы налогового администрирования (НА), направленного на выполнение стабильных налоговых поступлений в бюджет [115]. Совершенствование системы НА, повышение его качества, эффективности, снижение затрат на осуществление и одновременно увеличение поступлений в бюджетную систему – приоритетная задача любого государства [115]. Качество НА влияет на административно-организационные мероприятия[423],способствует успешному внедрению налоговой политики, уменьшает масштабы уклонения от уплаты налогов, способствует уменьшению теневого сектора и задолженности в бюджет.

При определении потенциала налогового аутсорсинга в организации НА и налогообложения деятельности организаций необходимо учитывать законодательную и нормативную документацию, в т.ч. Распоряжение Правительства РФ от 10.02.2014 № 162-р об утверждении «дорожной карты» «Совершенствование налогового администрирования», сформированной группой Национальной предпринимательской инициативы Агентства Стратегических инициатив(АСИ)[424].

14 ноября 2013 года дорожная карта по «Совершенствованию налогового администрирования» была одобрена на заседании Наблюдательного совета АСИ под руководством Президента РФ В.В.Путина.

---

423 Калашникова И. Налоговое администрирование в России: организация и развитие.дис. к.э.н., 2009г.

424WWW.asi.ruРаспоряжениеПравительстваРФот 10.02.2014 № 162-рhttp://go.mail.ru/search?q=asi. ru+%D0%A0%D0%B0%D1%81%D0%BF%D0%BE%D1%80%-D1%8F%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5+%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B0+%D0%A0%D0%A4+%D0%BE%D1%82+10.02.2014+%E2%84%96+162-%D1%80 (Дата обращения 2.2.2015).

Дорожная карта призвана: сократить затраты предпринимателей, как временные, так и материальные, на подготовку и представление налоговой отчетности и на уплату налогов; улучшить взаимоотношения предпринимателей и налоговых служб; повысить эффективность механизмов администрирования налогов. «Дорожной картой» было утверждено, что основной целью налоговой политики на период 2014-2016 гг. должно стать формирование такой налоговой системы, которая обеспечила бы бюджетную устойчивость в перспективе, стимулировала бы инвестиции и развитие человеческого капитала, а также повышала бы предпринимательскую активность. Исследование проблем налогового администрирования (НА) непосредственно связано с повышением производительности и эффективности налоговой системы страны, качественным улучшением собираемости налогов.

Недостаточно рациональная организация НА налоговой службы ведет к повышению затрат на выполнение своих функций. Нормой фискальной эффективности налоговой системы считается уровень 60-80 ден.ед./ден.ед.[425], который превышен (табл. 4.4.).

Таблица 4.4–Показатели фискальной эффективности налоговой системы РФ[426]

Год	Налоговые доходы консолидированного бюджета РФ, млн.р	Расходы на налоговое администрирование, млн.р.	Фискальная эффективность, р/р
2006	6743050,5	61492,7	109,65
2007	8760790,8	98449,2	88,98
2008	9946663,9	108078,5	92,03
2009	8321503,8	103008,8	80,78
2010	9064941,3	97389,5	93,08
2011	11006476,1	103759,6	106,08
2012	12653061,9	108804,3	116,3
2013	13056616,8	114899,4	113,64

425 Анисимов А.Л. Эффективность налогового администрирования в налоговой системе Российской Федерации. http://izvestia.usue.ru/download/57/3.pdf (Дата обращения 17.10. 2017).
426 Анисимов А.Л. Эффективность налогового администрирования в налоговой системе Российской Федерации. http://izvestia.usue.ru/download/57/3.pdf (Дата обращения 17.10. 2017).

Расходы на налоговое администрирование некоторых стран приведены в таблице 4.5.

Таблица 4.5. Расходы на НА некоторых стран [427]

Страна	Расходы на НА, %	Изменение п.п.	Страна	Расходы на НА, %	Изменение п.п.
Япония	1,74	0,26	Австралия	0,93	-0,01
Саудовская Аравия	1,62	0,56	Россия	0,81	-0,35
Германия	1.35	-0,01	Великобритания	0,73	-0,17
Болгария	1,21	0,08	Австрия	0,67	-0,12
Канада	1,15	0,02	Индия	0,57	-0,19
Франция	1,11	-0,06	США	0,47	-0,02
ЮАР	1,05	0,08	Норвегия	0,41	-0,13

В странах ОЭСР расходы на налоговое администрирование составляют от 0,4% до 1,7% всех налоговых поступлений за год (табл.4.5.). Реформирование налоговых систем в мировой практике осуществляется либо упрощением процедуры уплаты налогов, либо снижением налоговой нагрузки. Многие страны перешли на электронный документооборот, который ускоряет процесс уплаты налогов, повышает его прозрачность и снижает вероятность ошибок. Увеличение налоговых поступлений в бюджет осуществляется путем повышения ставок, вводом новых налогов, улучшением собираемости уже существующих налогов и снижение расходов на налоговое администрирование.

Согласно KPMG[428], в 2016 году во многих странах, в условиях замедления темпов роста мировой экономики, старались увеличить поступления в бюджет, однако, избегали прямого повышения ставок. Использовались методы расширения налоговой базы, ограничения числа налоговых вычетов и других льгот. В настоящее время наблюдаются следующие изменения налоговых систем[429]. Более чем в 74% стран мира компании – налогоплательщики тратят на соблюдение налогового законодательства и на уплату налогов менее 300

427 Все налоги мира-3. от 28.03.2016. https://www.kommersant.ru/doc/2945195 (Дата обращения 16.10.2017).
428 Там же.
429 PWC paying taxes 2016.

часов в год (в 2004 г.-60%). Максимальное количество налоговых платежей в 2014 г. составляло -70 (в 2004 г. -147). В глобальном масштабе: общая налоговая ставка в 2014 г. -40,8% (в 2009 г.-47,8%); среднее время на исполнение налоговых обязательств-261 час (в 2009 г.-282 час.); среднее количество налоговых платежей в 2014 г.-25,6 (в 2009 г.- 30,0). Происходит переход налоговой системы как от контролирующего органа к органу, осуществляющему сервисную службу.

В качестве финансового инструментария социально-экономического развития РФ необходимо рассматривать и финансовый аутсорсинг, который как отмечалось ранее, позволяет субъектам предпринимательства – клиентам услуг сократить до минимума время на соблюдение налогового законодательства, осуществить своевременную оплату налоговых платежей, избежать финансовых санкций, позволить клиентам сосредаточится на основном бизнесе, сделав его инновационным, сделать налоговый учет прозрачным. Клиентам финансового аутсорсинга не просто будет воспользоваться оффшорными юрисдикциями, где незаконные трансграничные финансовые потоки в год составляют 1-1,6 трлн. долл. К лидерам индекса финансовой скрытности430 относятся компании США (индекс-3), Германии (индекс-8), Японии (индекс-12), Великобритании (15). Именно использование такого инструментария как финансовый аутсорсинг крупными клиентами будет способствовать уменьшению присутствия частного капитала в оффшорах. В зарубежной практике некоторые крупные налогоплательщики согласились на то, чтобы налоговые органы использовали применительно к ним одну из современных форм налогового контроля – налоговый мониторинг, базу данных для проведения которого предоставляют компании-аутсорсеры, обслуживающих этих клиентов. Такой подход к организации налогового контроля значительно снижает издержки на налоговое администрирование (НА) и повышает эффективность налоговых систем.

---

430 Tax Justice Network, Financial Secrecy Index.

Комплекс правил или механизм налогового администрирования – НА, представляет собой управленческие действия специализированных административных структур по исполнению налогового законодательства и включает[115]: принципы, модули (организационный, контрольный, функциональный, правовой), инструменты (контроль, выездные проверки), методы (налоговое планирование, прогнозирование, контроль), институты государственного контроля (за поступлением налоговых платежей в бюджет) – и требуют непрерывного совершенствования в условиях конкурентной борьбы национальных налоговых систем. Существует необходимость совершенствования методологических основ НА, которые могли бы адекватно отвечать современным социально-экономическим требованиям развития государства. Проблема эффективности, рациональности и снижения затрат на организацию НА активно исследуется и в зарубежной теории и практике[431].

Существует достаточно много определений НА, от управления налоговой системой и налогообложением в целом, до контрольной деятельности налоговых органов за правильностью исчисления и уплатой налогов, сборов, обязательных платежей, в любом случае НА должно быть эффективным. Современная система НА должна одновременно обеспечить выполнение таких задач: повышение уровня поступления налогов; создание справедливой и прозрачной системы НА, которая предусматривает снижение издержек на выполнение обязательств; взаимодействие налогоплательщика с налоговыми органами через компании-аутсорсеры, оказывающих налогоплательщику платные услуги (в странах с развитыми рыночными отношениями, особенно в период налогового стимулирования развития МСБ – на бюджетной основе) и т.д.

Государство должно снижать свои затраты на осуществление НА[432]. Особого внимания требуют исследования проблем повышения эффективности

431Омельченко Л.С, Лактионова О.Е. Международная оценка налоговой системы Украины, пути совершенствования. Theoretical and Practical Aspects of Economics and Intellectual Property 2017.С.195-200.

432Анисимов А.Л. Эффективность налогового администрирования в налоговой системе Российской Федерации. Известия УрГЭУ 1(57) 2015. С.24-30.

НА. Решение этих проблем необходимо для обеспечения стабильных поступлений в бюджеты, т.к. от этого зависит реализация текущих, а еще в большей степени перспективных задач экономического развития страны. Происходит модернизация методологии и методик НА, налоговых органов, в связи с тем, что организационная структура и сложившаяся система работы налоговых органов по многим параметрам исчерпали потенциал повышения эффективности их работы[433].

Именно поэтому, совершенствование механизмов, инструментов и в целом, методологии НА, с целью повышения его эффективности и всей налоговой системы, придание ей совершенно новых поднаправлений, как при исполнении регулирующей, так и при исполнении организационной функции является актуальным. Поэтому исследование диалектики развития НА в зарубежных странах, а также зарубежных форм, методов, механизмов и инструментов, используемых для повышения его эффективности, является актуальным. Если рассматривать деятельность по выполнению функций налогового администрирования как осуществление совокупности некоторых составляющих процессов, то необходимо рассмотреть возможность передачи части их на аутсорсинг. Аутсорсинг в НА позволит оптимизировать организационную структуру этого подразделения налоговых органов, повысить эффективность деятельности НА и всей системы налоговых органов. Внедрение такого экономического явления как аутсорсинг, налоговый аутсорсинг в практику НА позволит повысить производительность и эффективность процесса налогового администрирования.

✓ Научная новизна этой части настоящего исследования заключается в дальнейшей разработке методологии НА и в обосновании концепции дальнейшего ее развития, в связи с использованием такого инструмента как финансовый и налоговый аутсорсинг (далее N&A), в целях повышения резуль-

433 Омельченко Л.С, Лактионова О.Е. Международная оценка налоговой системы Украины, пути совершенствования. Theoretical and Practical Aspects of Economics and Intellectual Property 2017.С.195-200.

тативности функционирования НА и в целом российской налоговой системы. Для разрешения вышеприведенной цели исследования были сформулированы задачи, которые определили научную новизну и практическую значимость этой части диссертационной работы:

- ✓ обосновать роль налогового аутсорсинга в организации НА и в формировании эффективной налоговой системы страны;
- ✓ осуществить дальнейшие разработки, направленные на развитие методологии и инструментария налогового администрирования путем включения в организацию процесса НА специализированных фирм-аутсорсеров, для делегирования им полномочий и ответственности за выполнение некоторых составляющих функций или операций процесса НА, с целью дальнейшего его развития и повышения результативности функционирования российской налоговой системы в целом;
- ✓ уточнить понятие «налоговый аутсорсинг» (N&A) и обосновать концепцию необходимости его использования для повышения потенциала НА;
- ✓ разработать рекомендации по совершенствованию методических подходов к организации НА, адекватных современным требованиям модернизации налоговой системы, включительно с использованием инструментария N&A, F&A;
- ✓ исследовать механизм переложения налоговых рисков на аутсорсера;
- ✓ выявить особенности и резервы повышения эффективности НА путем использования инструментария F&A и N&A в организации НА и в налогообложении таких категорий налогоплательщиков как компании-аутсорсеры (по оказанию услуг финансового аутсорсинга (F&A) и их клиентов, в т.ч. предприятий малого и среднего бизнеса;
- ✓ предложить направления государственного стимулирования повышения спроса на создание и использование услуг финансового аутсорсинга и др. Необходимость выявления потенциала использования N&A в организации НА подтвердила актуальность проведения этого исследования.

Существует и необходимость раскрытия особенности и места финансового аутсорсинга (F&A) и налогового аутсорсинга (N&A) как элементов современного механизма управления НА. В условиях НА использование налогового аутсорсинга необходимо для снижения затрат на осуществления процессов НА, для повышения эффективности и производительности деятельности, также и за счет концентрации внимания руководства на основных функциях НА путем передачи второстепенных, не свойственных налоговому администрированию функций на аутсорсинг.

Для получения вышеперечисленных преимуществ использования налогового аутсорсинга в системе НА необходимо: выявить возможные направления использования и развития аутсорсинга в организации НА, в т.ч. и на основе опыта экономически развитых стран.

Использование аутсорсинговой модели в некоторых составляющих функций и операций НА будет способствовать: оптимизации организационной структуры; уменьшению затрат (уменьшение бюджетных средств) на ее содержание; повышению эффективности деятельности НА, включительно и за счет сосредоточения на решении более важных задач НА (внедрение эффективной налоговой политики и стратегии, разработанных Министерством финансов), в рамках которых будет осуществляться стимулирование развития приоритетных направлений экономики; внедрению разработанного Министерством финансов налогового механизма, как косвенного источника финансирования развития приоритетных направлений; определению стадии развития направлений и формирования оптимальной налоговой политики в отношении управления финансами субъектов хозяйствования, особенно МСБ и др.

Было выявлено, что разработка эффективного механизма использования потенциала налогового аутсорсинга в организации налогообложения деятельности налогоплательщиков и в организации НА позволит:

а) клиентам-предпринимателям налогоплательщикам сократить временные и материальные затраты на подготовку и представление налоговой отчетности, уплату налогов;

б) улучшить взаимоотношение между налогоплательщиками и налоговыми органами;

в) повысить производительность и эффективность деятельности налоговых инспекций, снизить затраты на процесс НА, сосредоточить основное внимание налоговых инспекций на контрольной функции, а также на внедрении эффективной налоговой политики и стратегии, разработанных Министерством финансов.

Исследование опыта организации НА налоговых инспекций развитых стран показало, что для повышения эффективности исполнения некоторых функций и операций НА, налоговые инспекции уже достаточно давно прибегают к услугам фирм-аутсорсеров. Использование ИТ, совершенствование автоматизированных систем, хранение больших информационных массивов специализированными фирмами-аутсорсерами – обеспечило сниже-ние затрат специалистам налоговых органов развитых стран, способствовало получению необходимой информации о налогоплательщиках по своим запросам в режиме «он-лайн». Так, Правительство Великобритании передало информационные системы налоговых ведомств фирмам-аутсорсерам. В США федеральные налоги собираются с помощью аутсорсинга, а массив данных о налогоплательщиках США обрабатывается и хранится в семи центрах – фирмах-аутсорсерах 434. Центры осуществляют внутреннее информационное обеспечение, хранение большого объема документов, разрабатывают и совершенствуют информационные системы для формирования базы данных, как основы для осуществления некоторых функций контроля за налогоплательщиками, содержат данные по своевременному выполнению налоговых обязательств и т.д.), осуществляют научно-технологические разработки, позволяющие использовать процедуры и оборудование, которые отвечают потребностям всех функциональных сфер налогового администрирования в целом.

---

434 Аутсорсинг. Кейс портал. http://caseportal.ucoz.ru/index/autsorsing/0-122

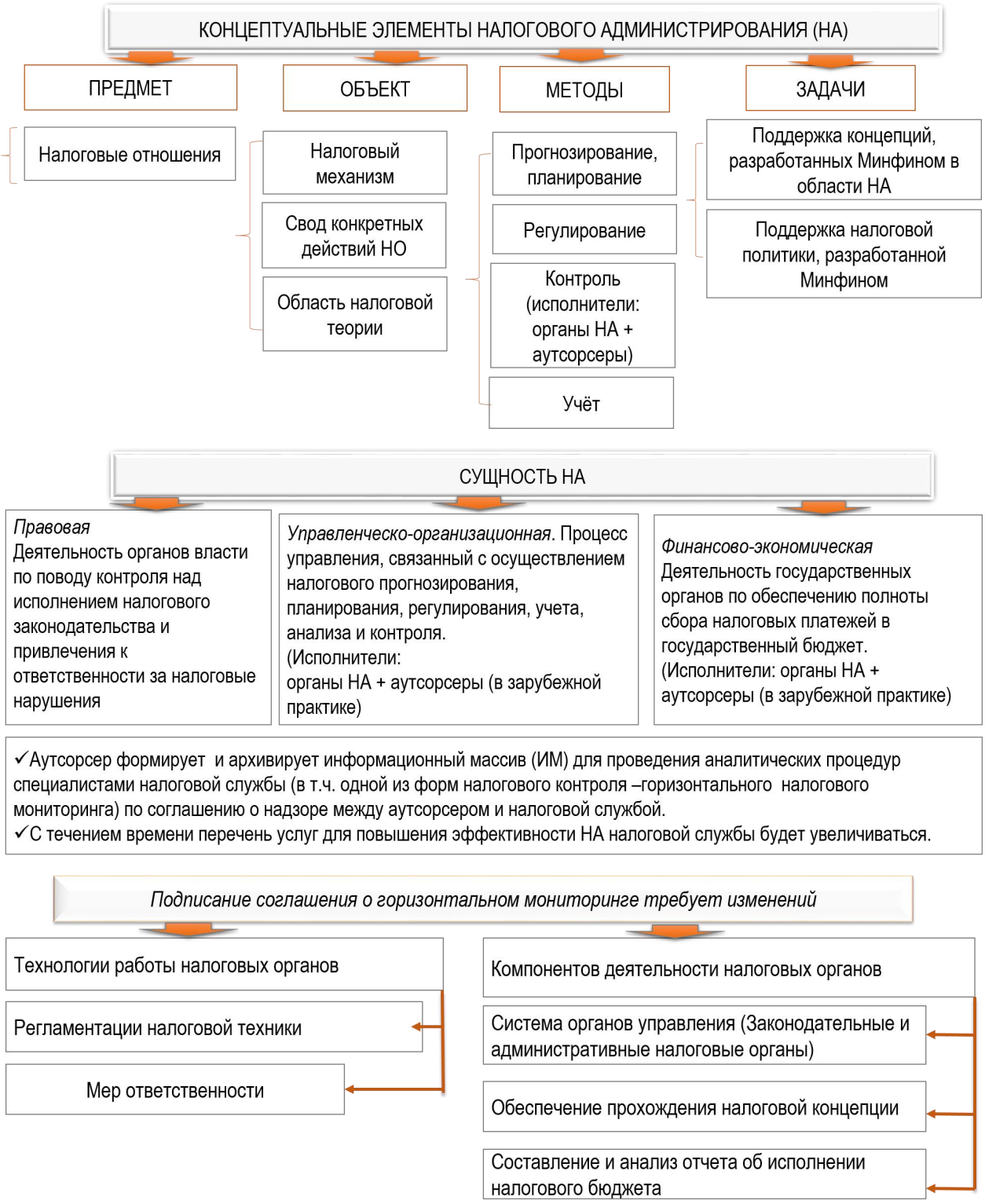
- *Основные методологические принципы проектирования системы НА при включении в организацию НА аутсорсеров*: системный подход; принцип тотальных затрат; принцип глобальной оптимизации; принцип логистической координации и организации; принцип моделирования и информационно-компьютерной поддержки; принцип разработки необходимого комплекса подсистем; принцип всеобщего управления качеством; принцип устойчивости и адаптивности и др.
- *Принцип добровольного налогопослушания налогоплательщиков* (налогоплательщики согласны следовать установленному порядку и закону без принуждения их к этому насильственными действиями. Служба внутренних доходов (СВД) США занимается не сбором налогов, а созданием условий для того, чтобы все налогоплательщики США уплачивали налоги вовремя и в полном объеме).
- *Принцип экономичности системы НА*. При включении в организацию НА фирм-аутсорсеров, специализирующихся на определенных операциях или процессах НА, достигается экономичность налогообложения – уменьшаются расходы на администрирование налогообложения.
- *Принцип научности*. Освободив свою деятельность от некоторых трудозатратных функций, переданных на аутсорсинг, специалисты органов НА смогут сконцентрироваться на внедрении научных подходов к повышению эффективности управления организации НА и всей налоговой системы, в т.ч. к внедрению эффективной налоговой политики (сформированной министерством финансов), направленной на стимулирование развития инновационной экономики в стране, повышение конкурентоспособности налоговой системы среди других налоговых систем, что будет способствовать привлечению дополнительных инвестиционных потоков в инновационное развитие экономики.
- *Принцип социальной справедливости*. Направить свои исследования на возможность достижения социальной справедливости – установление налогов и сборов в соответствии с платежеспособностью плательщиков, определяемую аутсорсером.
- *Принцип фискальной достаточности*. Установление налогов и сборов с учетом необходимости достижения сбалансированности расходов бюджета с его поступлениями.

Рисунок 4.20 – Потенциал N&A в методологии НА, направленный на внедрение принципов повышения конкурентоспособности НА Налоговой системы России[435]

Используя услуги аутсорсеров, Налоговая система США считается одной из самых эффективных и производительных. Некоторые аспекты методологии и организации НА с использованием инструментария финансового и налогового аутсорсинга (F&A и N&A) представлены на рис.4.20. и на рис.4.21.

Анализ терминологического аппарата позволил сделать вывод о многозначности понятия НА, что объясняется сложностью объекта управления, ориентацией на многофункциональность управления (планирование, регулирование, организация, контроль, анализ), многоуровневость и многоаспектность системы управления налогообложением.

[435] Налоговый Кодекс РФ.



ИМ – информационный массив

Рисунок 4.21–Изменение концептуальных элементов НА, при передаче некоторых обязанностей (в т.ч. формирование информационного массива (ИМ) для осуществления горизонтального налогового мониторинга) специалистами налоговой службы.

НА имеет четыре направления реализации[436]: идентично налоговому контролю, с учетом особенностей экономики; НА выступает инструментом реализации государственного налогового менеджмента; определяется совокупностью функций, процедур и операций налоговых органов, обеспечивающей своевременную и полную уплату налогов; НА включает принципы создания НС, обязанностей плательщиков и налоговых органов; центральное звено структуры налогового механизма; целенаправленные действия государственных уполномоченных органов по управлению налоговым процессом в рамках существующей государственной финансовой политики между участниками налоговых правоотношений.

Согласно рис.4.21, в результате использования инструментария финансового и налогового аутсорсинга, достигается: повышение эффективности, производительности, уменьшение затрат на процесс налогового учета и составления отчетности у налогоплательщика – клиента услуг F&A и N&A; снижаются затраты и повышается производительность и эффективность НА и всей налоговой системы.

Такая организация финансово-экономической деятельности НА позволит специалистам сосредоточиться на выполнении основных функций: контроля, прогнозирования; планирования; регулирования НА; поддержке концепций в области налогового производства; поддержке научно обосно-ванной бюджетно-налоговой политики, разработанной Министерством фина-нсов.

Концепции формирования эффективного налогового администрирования и методы его оценки рассматривались авторами[437]. Нерациональная организация структуры налоговых органов ведет к повышению затрат на их содержание, требует значительных усилий в плане координации их работы, сокращает потенциал налоговых органов. В результате снижается эффекти-

---

436 Джамурзаев Ю.Д. Концепция формирования эффективного налогового администрирования в национальной налоговой системе : автореф. дис. … д-ра экон. наук. Орел, 2012.

[437]См.: Проскура Е.П. Эффективность налогового администрирования: понятие и содержание // Современные технологии управления. 2013. №7(31); Доштаева Е.Д. Методы оценки эффективности налогообложения // Экономика и социум. 2013. №3 (9).

вность деятельности налоговых инспекций, а следовательно, эффективность налогового администрирования. Наблюдается неэффективность и большие затраты на контрольные мероприятия.

Для достижения запланированных показателей собираемости налогов, сборов и платежей, в процессе налогового контроля необходимо осуществлять экономический анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика, в т.ч. финансовой устойчивости налогоплательщиков, с целью повышения налогового потенциала как составляющей доходной части бюджета. При применении методик, направленных на выявление налоговых правонарушений, осуществляют следующие действия: проводят анализ и оценку показателей хозяйственной деятельности налогоплательщиков, используя различные формы отчетности (финансовую, налоговую, статистическую); определяют уровень и динамику основных показателей финансово-хозяйственной деятельности и сопоставляют их с показателями по аналогичным налогоплательщикам; осуществляют предварительную оценку показателей бухгалтерской отчетности и которые указывают на нарушение налоговой дисциплины.

Известно, что НА в реализации налоговых отношений выступает как институт контроля, для осуществления которого существует необходимость организации контрольной среды, в т.ч. значительных информационных массивов данных, которые может формировать и налоговых деклараций; выявляют достоверность отчетных показателей и наличие сомнительных моментов или несоответствий, архивировать аутсорсер услуг F&A и N&A.

Специалисты аутсорсера на условиях договора с органами НА могут выполнять оперативные действия по предоставлению информационного массива для проведения налоговыми инспекциями некоторых аналитических операций и подготовки итоговой налоговой отчетности в том формате, который требуется специалистам органов НА (рис.4.22.). Установление быстрого бесконтактного взаимодействия между аутсорсером, клиентами-налогоплательщиками и органами НА. Для осуществления некоторых функций органами НА,

специалисты аутсорсера участвуют в своевременной подготовке и обеспечении системы НА аналитической и оперативной информацией, характеризующей полноту и своевременность поступающих налогов и сборов. Аутсорсер, по требованию специалистов налогового администрирования может участвовать в генерировании специальных информационных массивов для принятия тактических решений специалистами органов НА. Такой подход обеспечивает эффективное проведение различных форм и методов налогового контроля, проводимых специалистами НА, более полно, эффективно, производительно и с меньшими затратами, что позволит достичь информационной прозрачности подконтрольных объектов, будет способствовать разработке и принятию конструктивных решений в подконтрольной среде экономических отношений. Как показывает зарубежная практика, потенциал налогового аутсорсинга в организации НА достаточно большой, и возможность участия в выполнении составляющих некоторых функций или операций с течением времени и с развитием информационных технологий будет только увеличиваться. Разработка методологических основ оказания услуг F&A и N&A, соответствующих требованиям экономического развития, осуществлена в работах автора [56,60-80], где рассмотрены некоторые аспекты N&A в организации информационно-аналитического обеспечения НА.

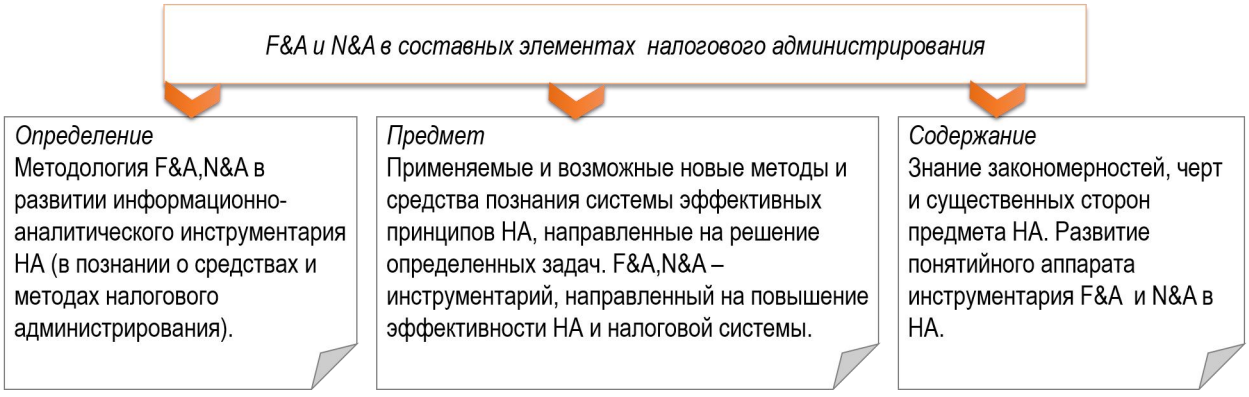


Рисунок 4.22 – Финансовый и налоговый аутсорсинг (F&A и N&A) в составных элементах НА (модель эффективной организации НА и место F&A и N&A в методологии НА)

В настоящее время требуются другие (более креативные, толерантные) направления взаимоотношений всех участников налоговых взаимосвязей в системе налогового администрирования, что диктует необходимость формирования теории и методологии использования современного инструментария F&A и N&A в организации НА. Обобщение и доработка более ранних исследований позволили автору на концептуальном уровне представить роль и место F&A и N&A в повышении эффективности информационно-аналитического обеспечения НА. Модель F&A и N&A в составных элементах НА будет способствовать совершенствованию системы НА. Применение модели F&A и N&A в практике организации налоговых органов будет объединять все направления деятельности налоговых органов как объединенной (интегральной) системы, способной становиться более эффективной. Использование инструмента F&A и N&A в инструментарии НА, по мнению автора, будет способствовать:

- ✓ повышению эффективности информационно-аналитического обеспечения (расширенного информационного взаимодействия) в организации НА и налоговой системы в целом, а также усилению ее роли в инновационных процессах, в т.ч. МСБ;
- ✓ снижению затрат и повышению эффективности на исполнение некоторых операций НА; развитию налогового менталитета (уровню экономического сознания индивидуума или группы, связанного с уплатой налогов и сборов в современном обществе. Аутсорсер в организации процессов НА будет смещать фискальную функцию НС в сторону стимулирующей. Такая обновленная деятельность НА позволит всю ответственность и риски налогоплательщика за неправильное исчисление налогов перенести на аутсорсера, деятельность которого застрахована. В зарубежной практике – компании-аутсорсеры по оказанию услуг БУ и НУ, составлению отчетности и управления финансами организаций, принимают участие и в исполнении некоторых процессов налогового администрирования на договорной основе (США, Канады, Германии, Великобритании, Франции).

Клиентам услуг F&A нет необходимости содержать финансовую службу, что значительно снижает издержки клиента, в т.ч. и за счет сокращений фонда оплаты труда и начислений на него. Пользуясь услугами аутсорсеров по оказанию услуг F&A, клиенты-налогоплательщики снижают финансовые риски и издержки, связанные с обеспечением эффективности и производительности процесса ведения в России трудоемкого налогового и бухгалтерского учета и управления финансами (таковыми должны быть все процессы в условиях глобализации и жесткой конкуренции), что способствует повышению их финансовой устойчивости, уменьшению налогового бремени на деятельность хозяйствующих субъектов и стимулированию их экономического развития. Это направление получило свое развитие в 80- х годах в развитых странах Европы и Америки. Причем, клиентам – пользователям услуг F&A, государством предоставлялось налоговое стимулирование, что способствовало повышению спроса на эти услуги и, а также экономическому развитию субъектов-налогоплательщиков. В практике таких стран, как Великобритания и США включение аутсорсера в исполнении некоторых операций налоговой службы позволяет сконцентрироваться ей не только на соблюдении законодательства, но и на создании благоприятного имиджа добросовестного налогоплательщика. В некоторых зарубежных НС значительно расширено информационное взаимодействие с аутсорсером, что позволяет осуществлять горизонтальный мониторинг (налоговый мониторинг) налогоплательщиков – клиентов услуг F&A и N&A –специалистам НС. Специалисты аутсорсера, по соглашению с налоговыми органами, предоставляют регистры БУ и НУ, первичные учетные и иные документы по финансово-хозяйственным операциям и сделкам, дают пояснения в связи с уплатой налогов. Это позволяет снижать количество выездных налоговых проверок и затраты на них. Налоговый мониторинг осуществляется на информационном массиве аутсорсера и в современной мировой практике квалифицируется как один из видов альтернативных способов предотвращения и разрешения налоговых споров (Alternative Dishute Resolution, ADR). К преимуществам такой деятельности НС с участием

аутсорсеров относится: высокая степень открытости налогоплательщиков – клиентов услуг F&A и N& A; постоянный доступ к документообороту хозяйственных операций налогоплательщиков в электронном режиме; сокращение количества проверок и связанных с ними издержек; уменьшение рисков применения аутсорсером и налогоплательщиком схем ухода от налогов; повышение уровня выполнения налогоплательщиком налогового законодательства; сокращение споров, доведенных до суда и другие преимущества.

4.2. Концептуальные основы и методологические принципы развития финансового аутсорсинга в системе налогового администрирования

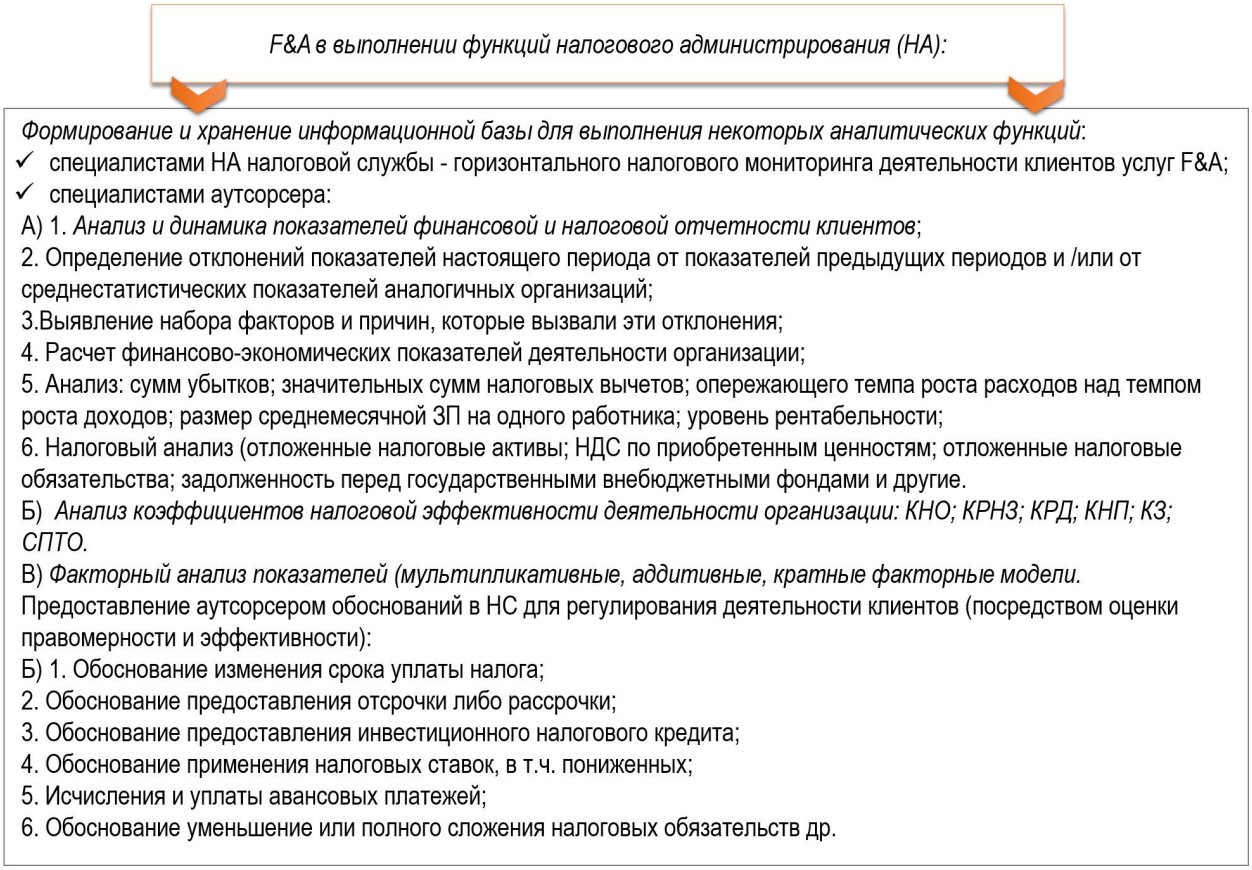
Концептуальные основы перспективного развития налогового администрирования (НА) с использованием инструментария F&A являются актуальной проблемой исследования. Президентом России в бюджетном послании Федеральному Собранию «О бюджетной политике в 2004 г.»[438] и в последующих посланиях говорится о мерах повышения уровня налогового администрирования, о необходимости его совершенствования, что является важным направлением налоговой политики и потенциальным резервом для дальнейшего снижения налогового бремени, а также для создания условий повышения уровня собираемости налогов. О необходимости модернизации налоговой системы (НС) и ее составляющей – системы налогового администрирования (НА) – сообщалось в Послании Президента «О бюджетной политике в 2008-2010 гг». Это позволит осуществить переход национальной экономики на инновационный путь развития. Одно из направлений модернизации НС – повышение эффективности НА путем уменьшения величины затрат на его функционирование. О необходимости снижения издержек на организацию НА сообщалось и в плане мероприятий («дорожная карта»)

[438] В.Путин направил в Федеральное Собрание бюджетное послание "О бюджетной политике в 2004 г" (расширенное сообщение) | Новости 30 мая 2003 г. Источник: https://mfd.ru/news/view/?id=79326

«Совершенствование налогового администрирования»[439]. Проблемы реализации норм и правил налогообложения, а также контроля за соблюдением налогового законодательства, рассматривались в исследованиях зарубежных и отечественных экономистов-классиков, таких как: В.А. Альпшулер, Ю. Вите, А. Вагнер, Дж. Кейс, А. Лаффе, К. Маркс, Д. Рикардо, А.А. Соколов, Н.И. Тургенев, а также современных – А.В. Брызгалин, Л.В. Дуканич, Т.В. Игнатов, М.В. Романовский, Д.Г. Черник, Т.Ф. Юткиной и др. Существенную внешнюю угрозу для РФ представляет несовершенство налоговой системы. В последние годы в РФ, вслед за развитыми странами, происходит изменение организации НА, осуществляются мероприятия по упрощению и по совершенствованию взаимоотношений с налогоплательщиками. Перестройка организации НС в странах с развитыми экономическими отношениями в основном касается следующих направлений[81с.13], [97]: передачи учетных, счетных, аналитических операций налоговыми органами фирмам-аутсорсерам (в США работа по осуществлению этих операций передана в семь центров (SSC of F&A). Это позволило стать НС США одной из самых эффективных и производительных). Такая организация НА имеет место в Италии, Великобритании, Канаде, Франции и др. Кроме того, почти во всех развитых странах распространение получили «дружелюбные», «креативные» приемы работы с плательщиками. Итак, современными тенденциями в модернизации налоговых систем (НА) в международной практике являются: повышение эффективности и снижение издержек на организацию НС (НА) путем передачи на договорную основу на аутсорсинг некоторых учетных, аналитических мероприятий. Модернизация касается организации НА, которое является основополагающим в области взаимоотношений налоговых служб и налогоплательщиков [97,98]. НА должно осуществлять: контроль над соблю-дением налогового законодательства, планирование налоговых поступлений в результате принимаемых решений в области управления налоговыми отношениями, осуществление соответ-

439 «Совершенствование налогового администрирования», Распоряжение РФ от 10.02.2014 «162-Р.

ствующей оценки изменений в процессе реформы налоговой системы и налогового регулирования по предоставлению налогоплательщикам права на применение налоговых преференций [119с.10]. Финансовый аутсорсинг в выполнении функций НА:



Обозначение: КНО – коэффициент налоговой оборачиваемости; КРНЗ – коэффициент рентабельности налоговых затрат; КРД – коэффициент реальной доходности; КНП – коэффициент налоговой платежеспособности; КЗ – коэффициент задолженности; СПТО – степень платежеспособности по текущим обязательствам.

Рисунок 4.23 – Финансовый аутсорсинг в выполнении функций налогового администрирования (НА)

В НА учетная, аналитическая и контрольная функция преобладают над функциями управления, планирование, регулирование, и над другими – фискальной, регулирующей [102].Специалисты аутсорсера могут решать некоторые задачи для специалистов НС (рис.4.23, рис.4.24.). Налоговое производство представляет собой определенный порядок исполнения субъектом хозяйствования обязательств по своевременной уплате налогов, сборов и платежей [35с.46].

F&A в решении задач налогового администрирования по этапам развития налоговой службы России

· (1990 -1991гг.) Образование государственной налоговой службы. Основная обязанность налоговых органов – контроль над соблюдением законодательства о налогах, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты налогов и сборов (Услуги частных бухгалтеров, которые вели учет нескольких клиентов. Управление финансами не востребовано).

(1992 -1998 гг.) Образование самостоятельной Государственной налоговой службы от Министерства финансов РФ, укрепление материально-технической базы, организация органов налоговой полиции; упразднение органов налоговой полиции, передача полномочий МВД. Уменьшение численности работников налоговых органов (увеличение численности частных бухгалтеров. Появление компаний-аутсорсеров, предоставляющих услуги БУ. Услуги по управлению финансами не востребованы).

(1999-2004 гг.) Образование министерства РФ по налогам и сборам. Основные функции – контроль над соблюдением валютного законодательства, контроль над производством и реализацией алкогольной продукции. С целью повышения экономических успехов страны, внесены корректировки в структуру налоговых органов, направленные на повышение эффективности функционирования налоговой системы, обеспечение стабильных поступлений налогов, создание благоприятных условий налогоплательщикам для исполнения налоговых обязательств. Проведение модернизации НО на всех уровнях НА. Причины необходимости модернизацииНО: дублирование функций различными структурными подразделениями, НО; прикрепление определенных налогоплательщиков к определенным работникам НО (что породило коррупцию); слабо выраженная специализация и низкая квалификация работников НО; недостаточное количество специалистов, по отношению к числу управляющего и обслуживающего персонала. (Рост компаний-аутсорсеров. Услуги по управлению финансами в ручном режиме и разово).

(2004-2007) Проведение реформы и определение новой структуры федеральных органов исполнительной власти, в т.ч. состава Министерства финансов РФ. В феврале 2006 г. было принято решение о прекращении Федеральной налоговой службой проведения методологической работы и усиления деятельности, связанной с проведением контрольных мероприятий. (Рост компаний-аутсорсеров. Услуги достаточно дороги для некоторых клиентов. Услуги по управлению финансами в ручном режиме и разово).

(2008-2010) Создано семь управлений, к которым добавились – управление обеспечения процедур банкротства и управление досудебного аудита, которые существенно не снизили затраты на содержание НС РФ и не способствовали значительной экономии бюджетных средств. Для повышения эффективности деятельности НА НС требуется уменьшение дублирующих процессов и операций, повышение рациональности организации НА НС России. Повышение квалификации специалистов НО и масштаба использования современных ИТ. (Рост числа компаний-аутсорсеров, особенно в регионах. Услуги по управлению финансами востребованы недостаточно)

Обозначение: НА –налоговое администрирование; НО- Налоговые органы, НС –Налоговая система.

Рисунок 4.24 –F&A в решении задач налогового администрирования по этапам развития Налоговой службы России.

В НА учетная, аналитическая и контрольная функция преобладают над функциями управления, планирование, регулирование, и над другими – фис-

кальной, регулирующей [102].Специалисты аутсорсера могут решать некоторые задачи для специалистов НС (рис.4.23, рис.4.24.). Налоговое производство представляет собой определенный порядок исполнения субъектом хозяйствования обязательств по своевременной уплате налогов, сборов и платежей [35с.46]. Основным механизмом НА является налоговый контроль (НК) [119 с.15]. Эффективного и производительного функционирование НА невозможно достичь, если не будут использоваться современные теории, методы и инструменты управления, в т.ч. и теория раз-деления труда, применительно к организации деятельности НА. В настоящий момент все возможности использования налогового аутсорсинга (N&A) не исследованы и не выявлены. С развитием технологий возможности N&A в налоговом администрировании (НА) будут только расширяться, как это происходит в практике развитых стран. В настоящее время, использование N&A на региональном (территориальном) уровне может осуществляться при решении предварительных оперативных задач, а именно по: контролю над исполнением налогового законодательства, включительно над своевременностью предоставления налогоплательщиками всех необходимых отчетных документов (А); обеспечению прав относительно исчисления и платежей налоговых обязательств, как физлицами, так и юрлицами (А); проведению разъяснительной работы среди налогоплательщиков [122](А); соотношению результата к затратам – при осуществлении оценки эффективности и др. Одним из общих принципов НА является принцип результативности и эффективности НА.

НА в НС России является достаточно затратным, не производительным и не эффективным, по сравнению с НА развитых стран, где используются услуги компаний-аутсорсеров.

В зарубежной литературе сообщается, что для обеспечения необходимого направления налоговому механизму, заданному налоговой политикой, а также для координации и адаптации налоговых действий и снижения затрат на них, в изменяющихся экономических и политических условиях используются специальные инструмента, методы, приемы и средства, в т.ч. инструментарий

аутсорсинга [122с.14]. Эффект аутсорсинга в структуре НА построен на теории разделения труда. Разделение труда в управлении постепенно приводит к созданию в организации все новых и новых видов работ. Использование инструментария финансового аутсорсинга и налогового аутсорсинга позволит изменить отношение к управлению организацией НА (как рационального управления для более эффективного достижения целей НА). Это будет способствовать совершенствованию системы НА, снижению издержек на ее содержание, сделает ее конкурентоспособной по отношению к налоговым системам в развитых и развивающихся странах. Использование аутсорсинга особенно эффективно там, где предварительно осуществлена формализация процессов управления.

Исходя из вышеизложенного, для повышения эффективности и производительности НА (эти цели указываются в «дорожной карте, направленной на совершенствование налогового администрирования») необходимо выявить и обосновать лучшие среди эффективных приемов и способов выполнения работы по осуществлению деятельности НА.

Многие авторы подчеркивают, что успешность перехода экономики и общества к устойчивому развитию представляет собой доминирующую тенденцию мирового развития, а также в значительной степени определяется качеством построения налоговой системы и эффективностью налогового администрирования в стране[102с.68][440]. Основные методологические принципы построения эффективной и производительной системы НА описаны в более ранних трудах автора, где сообщается, что:

а) системный подход рассматривает все элементы НА как элементы логистической системы, взаимоувязанные и взаимодействующие для достижения единой цели управления. Отличительной особенностью системного подхода является оптимизация не отдельных элементов, а всей (логистической) системы в целом;

---

440 Аронов А.В. Налоговая политика и налоговое адинистрирование. Инфра- М. 2014.,С.44

б) принцип тотальных затрат, т.е. учет всей совокупности издержек управления НА. Использование критерия минимума общих (логистических) затрат, как одного из основных при оптимизации логистических систем;

в) принцип локальной оптимизации. При оптимизации структуры и управления в синтезируемой логистической системе необходимо согласование локальных целей функционирования элементов системы для достижения глобального оптимума;

г) принцип логистической координации и интеграции – достижение согласованного, интегрального участия всех звеньев логистической системы от начала до конца;

д) принцип разработки необходимого комплекса подсистем, обеспечивающих процесс логистического управления: технической, экономической, организационной, правовой сферами. При значительных колебаниях внешней среды налоговое администрирование, построенное на принципах логистики, будет адаптироваться и приспосабливаться к новым условиям, меняя программу функционирования, параметры и критерии оптимизации.

Включение в систему налогового администрирования (НА) инструментария налогового аутсорсинга должно происходить на принципах логистического менеджмента, перечисленных выше и дополненных. Это невозможно осуществить в рамках одного исследования. Поэтому требуются дополнительные исследования для формирования усовершенствованной системы НА, построенной на принципах логистического менеджмента (в основу которого положена и теория разделения труда).

Использование логистического подхода к построению организации НА США позволило стать налоговой системе США самой производительной, справедливой и одной из самых эффективных в мировой практике. Показатели эффективности работы налоговых органов США являются самыми высокими в мире. Так, в 2012 г. сумма затрат на каждые 100 долл. США собранных налогов

составляла 0,54 долл. США[441]. Затраты на сбор 1,7 трл. долл. в 2012 г. составили 8 млрд. долл. (один долл. затрат на сбор налогов обеспечил 221 долл. США налогов, сборов и платежей). Это происходило благодаря использованию инструментария аутсорсинга.

Несовершенство НА в России связано и с необходимостью совершенствования его элементов, в т.ч. налогового контроля. К задачам налогового контроля относят и функции целесообразности и эффективности предоставления налоговых преференций налогоплательщикам, применение налоговых санкций, формирование информационной базы при проведении налогового планирования[442].

Органы контроля в сфере НА в США, Норвегии, Германии и других развитых странах, осуществляют более рациональное распределение временных, финансовых затрат для обеспечения проверки налогового учета и налоговой отчетности - горизонтальный налоговый мониторинг, особенно для малого и среднего бизнеса, на контрактной основе443. Для этого необходимо снизить действующие критерии для участников-организаций, чтобы налоговым мониторингом смогли воспользоваться и организации МСБ.

Можно выделить особенности организации НА в современных развитых странах, заключающиеся в передаче и других функций налоговых органов частным структурам: сбор налогов путем привлечения услуг частных фирм или банков (в США); использование контрольной работы аудиторов; привлечение услуг частных фирм для формирования и обработки больших массивов данных (страны ЕС и США); осуществление подготовки массива данных для осуществления контрольной работы специалистами налоговых органов (НО) в отдельных областях налогового администрирования и др.

441Пономарева Н.В. США: опыт организации контрольной работы в налоговых органах [Текст] / Н.В. Пономарева // Международный бухгалтерский учет. — 2012. — № 28. — С. 37—42.

442 Никоненко, А. Г. Формирование виртуальной организации: теоретические и методические аспекты : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.05 / Никоненко Артем Геннадьевич; [Место защиты: Гос. ун-т упр.] Москва , 2007 - 22 с.

443 Налоговый мониторинг как способ развития налогового администрирования. Еврозийский союз ученых.№3-1,2016 г. С.101-103.

Налоговый контроль, в зависимости от оснований проведения, носит предварительный, текущий и последующий характер. Существует также концепция, что налоговый контроль подразделяется на: государственный, независимый (аудиторский), общественный и муниципальный. Однако, многие считают, что эта точка зрения нарушает основное правило – налоговый контроль – прерогатива государства. Несмотря на то, что такая точка зрения является самой правильной, использование такого подхода значительно увеличивает трудоемкость и удорожает процесс налогового контроля, что делает НА дорогостоящим и неэффективным.

Текущий налоговый контроль проводится во время отчетного периода путем проверки бухгалтерского и налогового учета, первичных документов, проведения инвентаризации. Основной метод текущего контроля – мониторинг и надзор. Последующий налоговый контроль имеет немалое значение в системе НА и проводится по окончанию отчетного периода. Основные цели: оценка своевременности и полноты исполнения налоговой обязанности поконтрольного субъекта; определение состояния его финансовой дисциплины; выявление налоговых правонарушений и др. Предварительный налоговый контроль (ПНК) осуществляется путем проверки показателей ФСН («финансового состояния налогоплательщика») сотрудниками УГО («Уполномоченного государственного органа»). Результаты ПНК фиксируются в экспертном заключении, которое прилагается к проектам договоров о предоставлении инвестиционных налоговых преференций (ИНП).

Необходимо отметить, что субъекты налогового администрирования (НА), кроме выполнения фискальных функций, обязаны участвовать в изучении экономического положения плательщика, его финансовой устойчивости, главной целью этого является предоставление с помощью налоговых регуляторов возможности для финансового оздоровления предприятий и погашение налоговой задолженности.

В налоговом администрировании (НА), как в комплексе мер и мероприятий, используемых уполномоченными органами исполнительной власти, с

целью обеспечения функционирования налоговой системы[444], необходимо определить место финансового аутсорсинга (F&A). Финансовый аутсорсинг в системе НА должен обеспечить более эффективное функционирование налоговой системы государства. В механизмах НА – контроле, планировании и регулировании – необходимо определить место финансового аутсорсинга для повышения эффективности системы НА. Результатом исследования должно стать обоснование необходимости инструментария налогового аутсорсинга в методологию НА

Объект НА – налоговая система, т.е. необходимо обосновать включение деятельности аутсорсера по оказанию услуг F&A и N&A, как инструментария в методологию налоговой системы. Субъект НА – органы, осуществляющие разработку налоговой политики и тактики, прогнозирование, планирование, управление налоговой системой и др.

Включение в процесс налогового администрирования (НА) инструментария F&A и N&A будет целесообразным и при подготовке решения по вопросам об отсрочке, рассрочке уплаты налогов, сборов и др., которые окончательно принимаются субъектами (уполномоченными органами) НА. На этом этапе НА могут появиться задачи, решение которых будет направлено на повышение финансовой устойчивости, улучшение показателей финансового состояния клиента аутсорсинга – налогоплательщика, которые потребуют использования инструментария финансового аутсорсинга в цепочке процесса: регистрация документации, ведение процесса учета, составление отчетности, финансовый и налоговый анализ – обоснование выбора варианта налоговых льгот или преференций для конкретных налогоплательщиков.

Внедрение в организацию процесса НА компаний-аутсорсеров позволит сконцентрировать внимание специалистов налоговых органов на выполнении основных целей: внедрении налоговой политики и социально-экономических

---

[444] Макагон, В.Д. НАЛОГОВЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ В СИСТЕМЕ ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДНОЙ ЧАСТИ БЮДЖЕТА. Економічний вісник університету | Випуск № 41 С.188-194 г/

программ государства, разработанных уполномоченными органами, снижении издержек на процесс НА (сделать его более рациональным), повышении эффективности функционирования всей налоговой системы.

Некоторые задачи НА, такие как обеспечение соблюдения налогового законодательства и собираемости налогов, могут быть переданы на F&A и N&A, как это имеет место в развитых странах и? как это отмечается в работе[445], это могут быть аудиторские проверки, компьютерная обработка данных для осуществления контрольных мероприятий и др.

Как отмечается в работе Якупова З.С., в настоящий момент необходимо осуществить разработку концепции частичной передачи некоторых функций или операций НА аудиторским компаниям или компаниям-аутсорсерам. Это позволит уменьшить противоречия между налогоплательщиками и налоговыми органами, начиная с уровня организаций МСБ.

О необходимости использования инструментария F&A и N&A в некоторых процедурах НА говорят также факты, сообщающие о неэффективности внедрения некоторых методов налогового регулирования (осуществляемых начиная с периода 1999 - 2001 гг. и далее). Так, действующая процедура реструктуризации долгов налогоплательщиков в бюджет проходила формально. Не осуществлялся: анализ причин налоговой задолженности; качественный анализ финансового – хозяйственного состояния (далие ФХС) организации недоимщика и т.д. Предприятия, допустившие незначительные нарушения и объективно нуждающиеся в налоговой преференции, не получали права на реструктуризацию налоговых обязательств (Постановление №1002). Такое низкое качество НА, а именно налогового контроля и налогового планирования, повлекло за собой уменьшение уровня собираемости налогов.

---

[445] Zhou, Yan. The Optimal Remanufacturing Strategy of the Closed-Loop Supply Chain Network under Government Regulation and the Manufacturer’s Design for the Environment. DOI: 10.3390/su15097342

Анализ практики, уменьшающей эффективность НА и процедур контроля (1999-2004), показал, что, кроме распространенных случаев (уклонение налогоплательщиков от постановки на учет в налоговых органах; не прохождение переучета налогоплательщиками; предоставление нулевой отчетности или вообще непредставление законодательно установленной отчетности; появление фирм-однодневок и схем уклонения от уплаты налогов для недобросовестных налогоплательщиков) также этому способствует низкая квалификация специалистов проверяющих органов НА (невозможность быть высококвалифицированными специалистами во всех отраслях) и т.д.

Анализ зарубежных источников подтвердил, что для снижения издержек на процесс НА, повышения его эффективности, а также повышения качества налогового контроля, увеличения уровня собираемости налогов, в практике развитых стран используют специалистов компаний-аутсорсеров в осуществлении некоторых действий НА, в т.ч. для: выявления несовершенства законодательства в области учета налогоплательщиков; повышения качества камерального контроля; уменьшения количества безрезультативных налоговых проверок; осуществления более тщательного анализа причин образования задолженности и др.

Федеральное законодательство предоставляло налоговые льготы, не учитывая экономический эффект, который мог быть получен при использовании льгот от того или иного вида деятельности. Предоставляемые налогоплательщикам налоговые льготы не повышали эффективность деятельности налогоплательщикаи не увеличивали собираемость налогов, сборов и платежей в бюджеты всех уровней, а также часто устанавливались с нарушением действующего налогового законодательства за период 1999-2004 гг.

Налоговые льготы, предоставляемые малым предприятиям (далее МП), в соответствии с Законом РФ (от 27.12.1991-1 №2116-1 «О налоге на прибыль предприятий и организаций»), оказались тоже не эффективными.

Низкое качество НА не обеспечивало высокую эффективность функционирования и, как результат, предоставления отсрочки (рассрочки) налоговых платежей [98].

Не осуществлялся глубокий анализ необходимости предоставления отсрочки или рассрочки налоговых сборов и платежей. Не исследовалось влияние налоговой нагрузки на финансово-экономическое состояние организации, не связывалось это с конкретной организацией и с ее жизненным циклом развития. Необходимо отметить, что этому способствовала безответственность и бездействие руководителей субъектов НА. Кроме того, в функции аутсорсера входит обязанность по обоснованию экономического эффекта, который будет получен от предоставления налоговых льгот налогоплательщикам клиентам услуг F&Аи N&A. Это повысит ответственность и эффективность использования налоговых льгот, а также собираемость налогов. Использование инструментария аутсорсинга в исполнении некоторых операций НА, позволит повысить качество НА, т.к. аутсорсер будет осуществлять более глубокий анализ необходимости предоставления налоговой отсрочки (рассрочки) налоговых платежей, и их влияния на финансовое состояние своего клиента – налогоплательщика. Концепция F&A и N&A в организации НА (4.25):

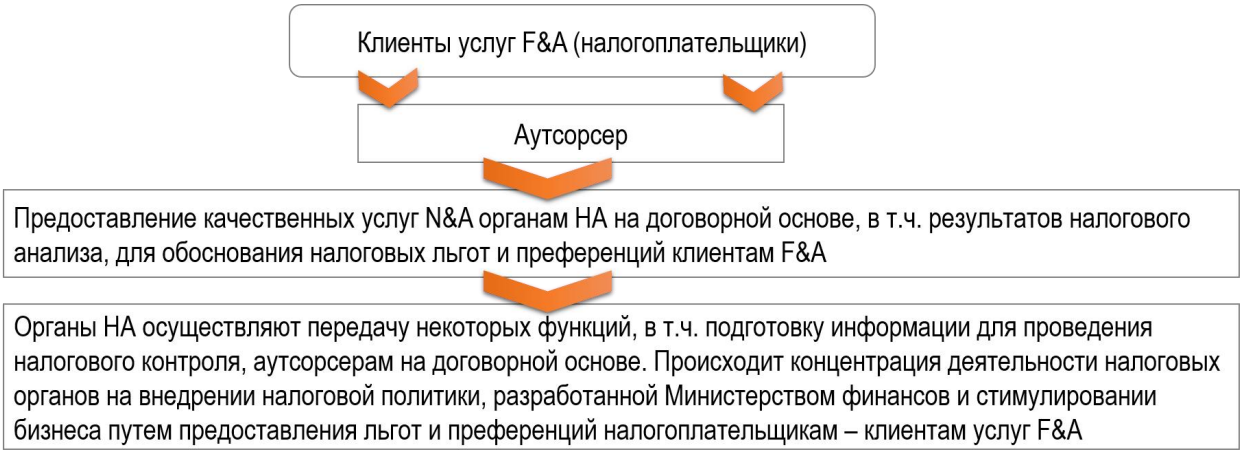


Рисунок 4.25 –Концепция инструментария F&A и N&A в организации управления финансами предприятий – налогоплательщиков (клиентов) и в организации информационной базы данных для осуществления некоторых (контрольных) функций НА)

Однако, этого не подтвердили исследования, проведенные в работе С. Измайлова [98 с.51], который показал, что сокращение налоговых льгот не влияет на увеличение собираемости налогов.

При анализе зарубежной практики выявлено, что налоговые органы некоторых стран (Канады, Колумбии, Бразилии, Мексики и др.), передав часть функций НА частным структурам, смогли сконцентрироваться на вопросах подготовки и принятия наиболее актуальных в настоящий момент решений, в т.ч. касающихся формирования и внедрения налоговой политики, изменения налогового законодательства в сторону стимулирования и развития инновационной экономики и т.д. Именно такие страны впервые стали использовать аутсорсеров в выполнении некоторых функций налогового администрирования, что позволило достичь значительной эффективности организации налогового администрирования (НА) [446](рис.4.25)

Исследование зарубежного опыта использования услуг налогового аутсорсинга в организации НА показало следующее. В 80-е гг. в США проблемы повышения эффективности технологии сбора налогов и уровня налогового администрирования уже начали решаться с использованием налогового аутсоринга (N&A). Аутсорсеры по оказанию услуг N&A работали по соглашениям с налоговыми органами США. Аутсорсинговые компании США, в настоящее время не только исчисляют налоги клиентов – налогоплательщиков, но и осуществляют их своевременную оплату. Аутсор-серы, осуществляя деятельность по ведению учета и управления финансами клиентов – налогоплательщиков, работают по схеме «один – многим», что позволяет им снижать издержки на процессы, при этом качество услуг должно оставаться на достаточно высоком уровне, т.к. конкурентная борьба на международном рынке деловых услуг, в т.ч. рынке услуг F&A достаточно острая [40,41,57,58]. Начиная с 2009года и по настоящее время некоторые процессы и операции

446 Кольбер Ж.Б., министр финансов Франции, 17 век.

учета и управления для удешевления аутсорсерами США стали передаваться на дальнейшую экстернализацию – «фриланс»[447], включительно и в Индию.

Исследование формирования и развития коллективных центров по оказанию услуг финансового и налогового аутсорсинга «центров –SSC F&A, N&A» было осуществлено на одном из таких проектов под названием «Kudumba-shree»[448]. Он осуществлялся по инициативе правительства Индии в штате Керала. Этот проект нес также социальную нагрузку – по искоренению нищеты, безработицы, особенно женской. Было выявлено, что создание центра осуществлялось при помощи государственной поддержки. В задачи центра входило также стимулирование развития МСБ в этом штате. Центр «Kudum-bashree» на международном рынке официально начал функционировать в 1999 году. Вначале 1990-х гг., этот центр представлял собой отдельные группы самопомощи для выполнения социальной роли развития штата. Впоследствии «Центр» стал стимулировать развитие МСБ, оказывая услуги по бухгалтерскому, налоговому учету и местным предприятиям МСБ штата. Государство стимулировало деятельность центров по оказанию услуг бухгалтерского и налогового учета для предприятий этого штата, путем предоставления центрам налоговых льгот и преференций. При этом центры оказывали услуги для предприятий на бюджетной основе. Это способствовало повышению спроса на услуги финансового и налогового аутсорсинга в этом штате. Затем деятельность центра была расширена, были охвачены сберегательные и кредитные функции (операции). Центр стали рассматривать в качестве потенциального ядра для экономической деятельности в штате. Эти центры рассматривались также как группы самопомощи. С помощью этих центров было сформировано более 60 000 микро-предприятий, а также предприятий МСБ уже к 2008 году (Kudu-mbashree, 2008 г.). Эти предприятия в большей степени регистрировались как социальные предприятия, хотя они были и ориентированы на

---

447 Gbani E. Diaspora and Outsourcing.Evidence from oDesk and India.Policy Reseach Working Paper. WP 6403. The World Bank. April 2013.

448 Там же, С.21.

бизнес-цели. В пределах городов штата были организованы 1777 социально-коммерческих предприятий МСБ, охватывающих широкий спектр деятельности, таких как: производство одежды, пищевая промышленность, прямой маркетинг, по разработке ИТ. В области разработки ИТ было создано 232 предприятия уже к 2001 г. Можно наблюдать двойственную роль F&A, показанную на рис.4.26. Исследование показало, что население штата Keralan имело более высокий уровень образования, чем в районах с эквивалентным уровнем доходов, благодаря своей особой институциональной истории.

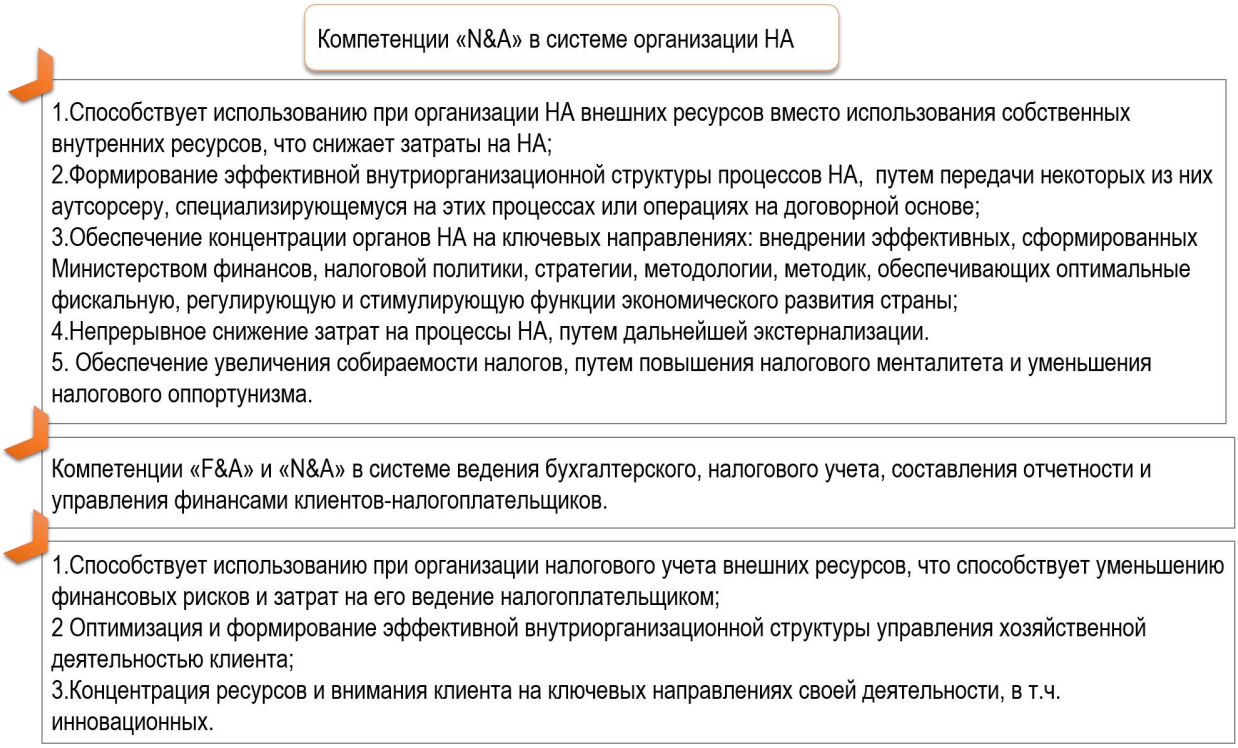


Рисунок 4.26 – Ключевые компетенции финансового аутсорсинга в налоговом администрировании (НА) и в налогообложении предприятий-клиентов

Как отмечало правительство Индии, экспорт услуг ИТ-аутсорсинга составлял несколько миллиардов долларов от деятельности ежегодно, обеспечивая тем самым конкретные бизнес-возможности для ИТ-предприятий (ВЭФ, 2008). Эти услуги оказывались параллельно с услугами F&A.

Было выявлено, что в социальном аутсорсинге, как в любом другом аутсорсинге, требуется сочетание спроса и предложения. Был исследован человеческий капитал занятых в этом проекте. Обоснование использования

F&A и «N&A», как современного инструмента системы НА, позволяющего получить НА добавленную ценность (стоимость), требует дополнительных исследований сущности, природы, разработки классификации услуг «N&A» для налоговых органов, а также для налогоплательщиков, в общем, всех задействованных в этих экономических отношениях. Создание «Центра услуг F&A и N&A» необходимо рассматривать не только как фактор повышения эффективности и производительности системы налогового администрирования и всей налоговой системы России, но и как фактор социального и инновационного развития регионов. И это доказала зарубежная практика по созданию центров оказания услуг финансового и налогового аутсорсинга в Бразилии, Аргентине, подобных центрам в штате Керала.

Дальнейшее повышение эффективности, производительности и снижения затрат на осуществление процессов НА возможно путем интернализации процессов или операций НА. Таким образом, система управления организацией НА на основе финансового и налогового аутсорсинга, путем делегирования полномочий и ответственности аутсорсеру, будет способствовать снижению затрат на организацию НА в РФ и на процесс ведения налогового учета, составление отчетности налогоплательщика. Подход, основанный на использовании «N&A» в организации НА, будет способствовать притоку инвестиций в развитие экономики страны. Использование услуг «N&A» предприятиями МСБ, предоставляемыми аутсорсерами, позволит повысить их конкурентоспособность. Финансовый аутсорсинг–элемент комплексной системы повышения конкурентоспособности предприятия.

Использование компетенций «N&A», направленных на повышение производительности и эффективности НА, способствует снижению затрат на: процесс НА налоговых органов; процесс ведения налогового учета и составления отчетности для налогоплательщиков – клиентов услуг F&A. Использование услуг N&A в налоговом администрировании налоговой системы РФ будет способствовать повышению международной конкурентоспособности

налоговой системы России и привлечению дополнительных инвестиций в развитие экономики страны.

Таким образом, привлечение к решению отдельных задач НА негосударственных организаций – «компаний-аутсорсеров», обладающих специальными компетенциями, будет способствовать повышению эффективности исполнения некоторых функций и операций НА, а также снижать затраты на ведение процесса НА, повышать его производительность [135] на процесс ведения НА и повысить его эффективность, при сохранении высокого качества работ налогового администрирования. Под N&A в налоговом администрировании (НА) следует понимать особую стратегию управления процессами [131], подразумевающую перенос исполнения некоторых операций или функций НА, ранее выполнявшихся специалистами НА, за рамки организации НА, путем заключения соглашений касательно предоставления услуг с внешними исполнителями на тендерной основе.

Среди тенденций причин обращения к «N&A», при организации НА в порядке их развития, называют: а) стремление к снижению затрат; б) стремление к трансформации деятельности с целью повышения эффективности, производительности; в) концентрация внимания специалистов органов НА на решении более сложных задач – внедрении сформированных Министерством финансов налоговой политики, стратегии, направленных на стимулирование развития национальной экономики».

Специалисты НА могут выступать в роли инициатора, исполнителя и потребителя результатов осуществления отдельных деловых процессов. Разработка теоретико-методологических и методических положений, а также практических рекомендаций по использованию F&A и N&A в организации НА является актуальной. Результатом этой части исследования явилось: уточнение экономического содержания аутсорсинга (F&A и N&A) в совершенствовании организации НА, а также снижении затрат, повышение эффективности и производительности не только для органов НА, но и налогоплательщиков – клиентов аутсорсинга, в чем заключается двойственная природа F&A и N&A. В

условиях постоянно изменяющейся внешней среды, а также глобализации экономических процессов, деятельность предприятий МСБ, в т.ч. инновационная, в международной практике во многом зависит от эффективности и производительности налоговой системы, в т.ч. НА, т.е. налоговая система должна быть конкурентоспособной и соответствовать требованиям международных рыночных отношений, т.е. иметь следующие качества: гибкость, эффективность, ориентированность на налогоплательщика. Налоговая система России должна быть конкурентоспособной в международном пространстве и привлекать инвестиции для экономики страны. Удешевление НА, как важнейшего фактора эффективного функционирования налоговой системы страны является необходимым[449] .

Эффективность функционирования НС страны, построения системы налогообложения и НА определяет финансовую устойчивость, экономическую безопасность и дальнейшее развитие российских субъектов хозяйствования[450]. Необходимость модернизации налоговой системы обозначена во многих посланиях Президента РФ Федеральному Собранию, в т.ч. для создания комфортных условий перехода отечественных организаций и экономики страны на инновационный путь развития. Речь идет о величине затрат на обеспечение деятельности национальной НС, что обеспечивает ее эффективность[451]. Весомый вклад в теорию функционирования налоговой системы внесли ученые РАНХ и ГС при Президенте РФ – Л.В. Дуканич, В.Н.Засько, А.Г. Куликов, И.Д. Мацкуляк, Б.Е. Пеньков, Е.Е. Румянцева, Н.Н.Тютюрюков, Р.А. Чванов и др. Предполагается, что, именно процессный подход направлен на преодоление недостатков функционального подхода (рис.4.27.). Виды затрат на

---

[449] Лактионова, О.Е. Управление финансами предприятий: малого и среднего бизнеса в режиме аутсорсинга: проблемы перехода. ж. Финансовый бизнес, №4-2012 г. с.134-142.

[450] См.: Котляров, И.. Формы аутсорсинга в современной международной торговле. Ж. Мировая экономика и международные отношения, № 6, Июнь 2011, С. 64-72. Сосна С. А., Васильева Е. Н. Франчайзинг. Коммерческая концессия. М., 2005; Лактионова, О.Е. Услуги финансового аутсорсинга на мировом рынке. ж. Финансовая аналитика. №23 (257) июнь 2015 г. С.22-33.

[451] Лактионова, О.Е. Управление финансами предприятий на условиях договора аутсорсинга. «Финансы и бизнес»: научно – практический журнал, №3, 2012 г. с.134-142.

функционирование налоговой системы, а также механизмы их снижения исследовались Дармаевым А.В.[452], давшим оценку величины затрат на НА в современных условиях, обосновавшим необходимость их снижения на организацию НА НС России и разработавшим основные направления снижения административных затрат на процессы НА.

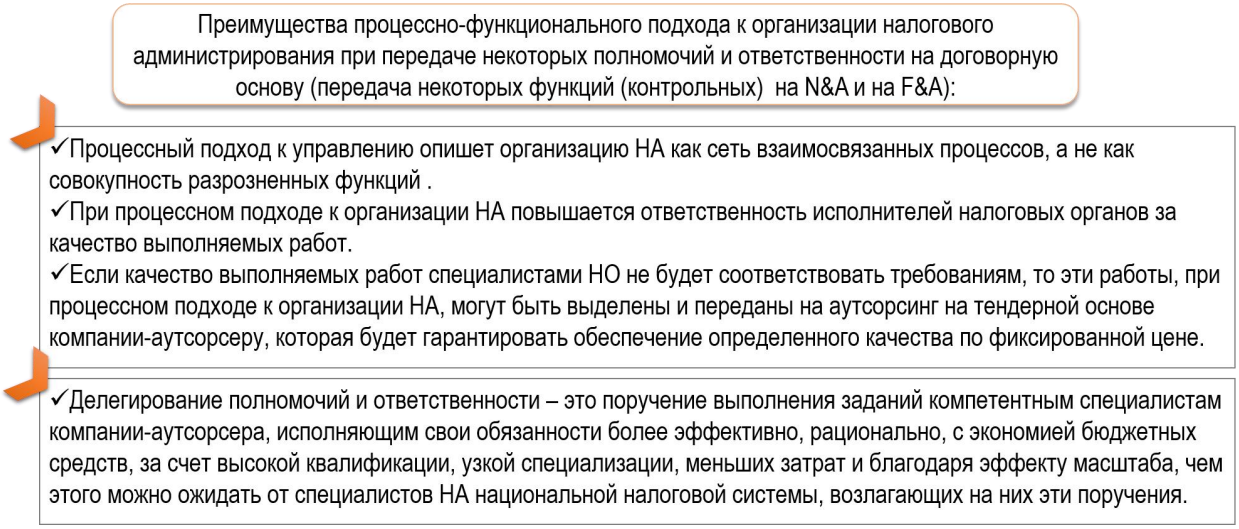


Рисунок 4.27 – Преимущества использования процессно-функционального подхода организации налогового администрирования налоговой системы с использованием инструментария N&A и F&A[453]

Недостатком функционального подхода является разделение технологий на отдельные функции, операции («сегменты») и передача их подразделениям, которые не связаны между собой. Это способствует разобщенности функциональных подразделений, что приводит к:

- ✓ несогласованности при достижении целей организации;
- ✓ недостаточной ориентации сотрудников на конечный результат деятельности, который также необходимо определить и уточнять, в соответствии с изменяющимися требованиями к налоговой системе в международной практике; бюрократизму; волоките; конкуренции функциональных подразделений вместо интегрированных действий (сотрудничества).

---

[452] Котляров, И.. Формы аутсорсинга в современной международной торговле. Ж. Мировая экономика и международные отношения, № 6, Июнь 2011, С. 64-72. Сосна С. А., Васильева Е. Н. Франчайзинг. Коммерческая концессия. М., 2005.

[453] Дж.-О. Ким, Ч.У. Мьюллер, У.Р. Клекка. Факторный, дискриминантный и кластерный анализ: Пер.с англ.Под ред. ИС. Енюкова.-М.: Финансы и статистика, 1989.-215с.

При использовании инструментария N&A и F&A необходим высокий уровень доверия между органами налогового администрирования и аутсорсером, т.к. делегируется именно ответственность. Аутсорсинг позволит не только предоставлять услуги, снижать затраты на осуществление переданных услуг, но еще (и это является самым главным) повышать эффективность управления процессами. При аутсорсинге органы НА концентрируют свои ресурсы и усилия на внедрении стратегических направлений деятельности в рамках политики налоговой системы страны, разработанной Министерством финансов. Наблюдается двойственность аутсорсинга, которая заключается в том, что:

- ✓ аутсорсинг (F&A и N&A) будет способствовать: переложению предприятиями МСБ налоговых и бухгалтерских рисков на аутсорсера; концентрированию внимания и ресурсов на ключевых компетенциях своей деятельности; повышению их конкурентоспособности; пополниению оборотных средств предприятий МСБ, за счет уменьшения налоговой нагрузки на них; улучшению управляемости; обеспечению доступа к современным технологиям и технике в процессе ведения учета и управления финансами, при постоянной величине затрат; осуществлению концентрации усилий и оборотных средств на основном бизнесе; сокращению затрат на непрофильные процессы; осуществлению экономии затрат на персонал финансово-бухгалтерских служб и др.
- ✓ для органов НА, использование в своей деятельности аутсорсинга, позволит: выделить свои ключевые компетенции деятельности, специализации и сосредоточить ресурсы на основных задачах (поддержка налоговой политики государства) и делегировать затратоемкие, неэффективные, непроизводительные направления деятельности специализированным компаниям-аутсорсерам на тендерной основе; осуществить стратегический подход к оптимизации структуры органов НА, повышать эффективность, рациональность деятельности специалистов национальной налоговой системы.

Согласно исследованиям, проводимым в области управления американскими учеными (П. Друкер и др.), можно сказать, что одной из главных целей

осуществления налогового администрирования является создание менталитета налогоплательщика. Достижению этой цели специалисты органов налогового администрирования (НА) США посвятили достаточно времени и достигли хороших результатов в повышении налогового менталитета своего налогоплательщика. Существующее отношение административных органов власти к бизнесу выражается в установлении различных льгот или пошлин, которые либо развивают бизнес, либо вытесняют его, создавая неравноправные условия для различных организаций. Улучшение качественных условий исчисления и взимания налогов за счет использования следующих компонентов услуг аутсорсинга представлено на рис.4.28. Некоторые аспекты налогового аутсорсинга (N&A), на которых должна строится базовая концепция налогового администрирования (рис.4.29).

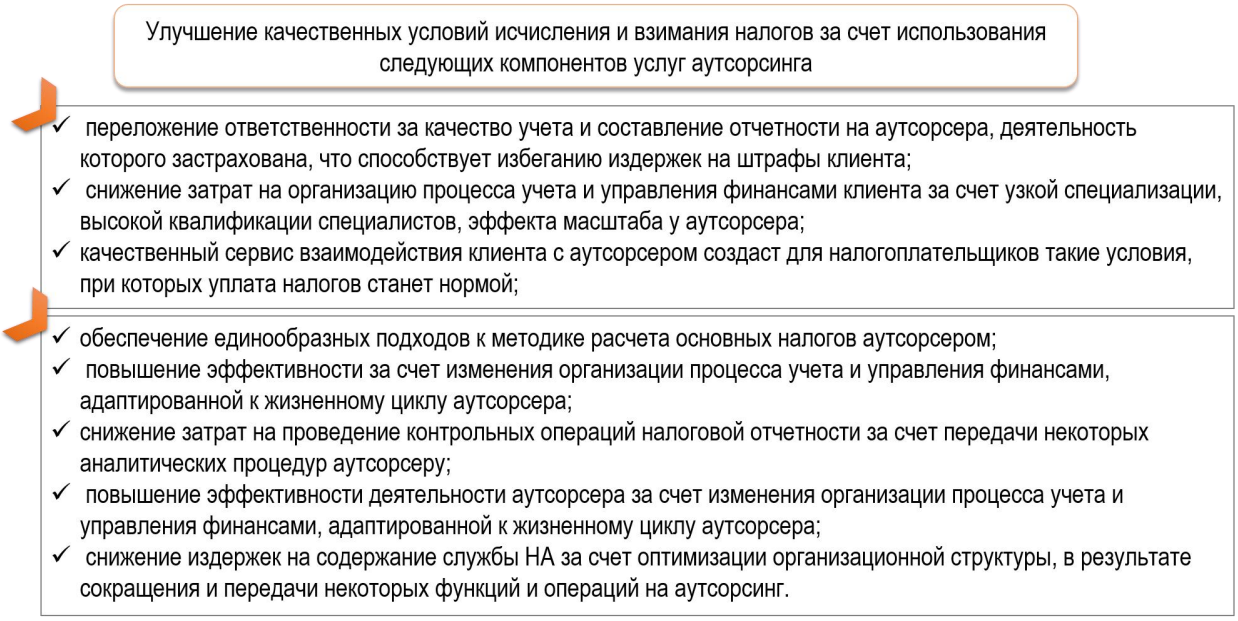
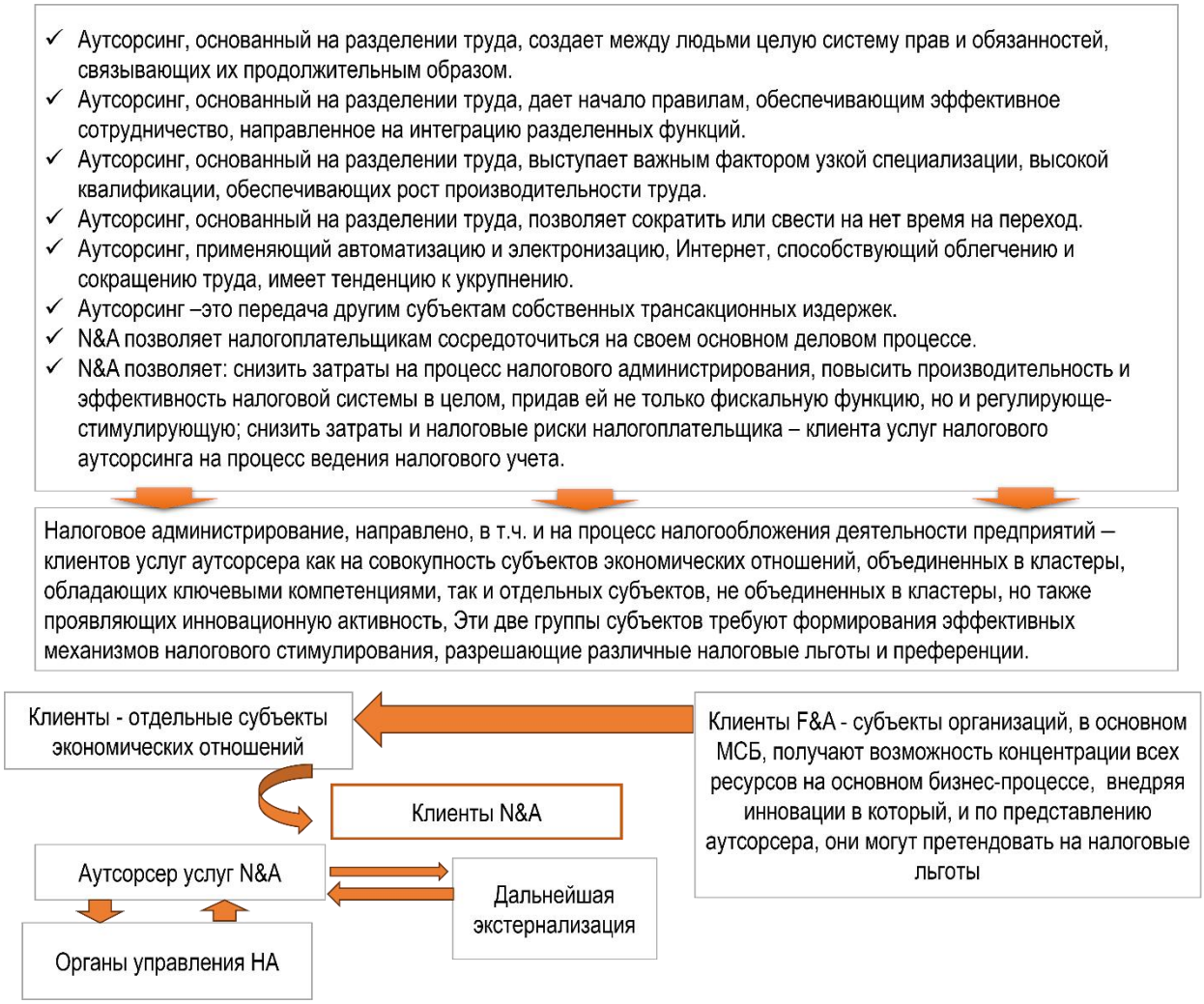


Рисунок 4.28 – Улучшение условий исчисления и взимания налогов за счет использования компонентов услуг аутсорсинга

Налоговое администрирование (НА) как механизм налоговой системы (НС) и как особая стратегия ее управления, для повышения его эффективности требует трансформации, это предполагает использование инструментов, адекватных современным требованиям, включительно выведение функций за рамки организации НА и передачи ответственности за их исполнение аутсорсерами (рис.4.29).



1-направление потока документов, подготовленных аутсорсером (на условиях делегирования полномочий и ответственности) для НА; 2- направление передачи аутсорсеру трансакционных издержек органами НА; 3-направление передачи документов на дальнейший аутсорсинг (ДА);
4-направление передачи документов после обработки. N&A-операции налогового аутсорсинга;

Рисунок 4.29 – Аспекты N&A, на которых должна строится базовая концепция НА.

Существует необходимость разработки методологических основ НА, удовлетворяющих требованиям современного развития экономики страны и обеспечивающих дальнейшее развитие и формирование эффективной, рациональной и конкурентоспособной национальной системы налогового администрирования (НА) и всей налоговой системы (НС) России[454]. В этом проявляется двойственная природа аутсорсинга, по оказанию услуг, как для

[454] Amores, A.F. Taxing household energy consumption in the EU: The tax burden and its redistributive effect. Energy Policy.Том 182. November 2023 DOI 10.1016/j.enpol.2023.113721.

налогоплательщиков, так и для органов НА. Были выявлены основные причины, сдерживающие спрос на услуги финансового аутсорсинга для органов НА: низкая мотивация органов НА к изменению методов НА; слабая заинтересованность организаций в обращении к организациям-аурсорсерам, взамен получения значительно больших выгод, в результате неформальных договоренностей с органами НА; слабо развитый налоговый менталитет предпринимателей России; не сформированная институциональная инфраструктура; отсутствие определений аутсорсинга, финансового и налогового аутсорсинга в налоговом консалтинге (НК) и в других законодательных документах[455].

Таким образом, диссертационное исследование показало, что институт налогового администрирования, являясь неотъемлемой частью системы общественно-экономического регулирования, может быть модернизирован и трансформирован, включительно и путем использования инструментария аутсорсинга, повышающего производительность и эффективность налогового администрировании (НА) и предоставляющего возможность сосредоточения на непрерывном мониторинге и анализе состояния социально-экономических процессов, оценке эффективности деятельности организаций и обоснования предоставления им льгот и преференций для дальнейшего развития, в т.ч. инновационного.

С 1.1.2015 г. НК России была предусмотрена новая форма налогового контроля – налоговый мониторинг для крупных налогоплательщ (раздел. V.2 НК РФ (абз. 4 п. 1 ст. 82 НК РФ). Проведение налогового мониторинга направлено на правильность исчисления, полноту и своевременность уплаты (перечисления) налогов и сборов, обязанность по уплате (перечислению) которых возложена на организацию, являющуюся налогоплательщиком. Федеральным законом (от 04.11.2014 г.№ 348-ФЗ в часть первую НК РФ внесли раздел V2 «Налоговый контроль в форме налогового мониторинга». В

---

[455] Иванова, В.Г. Формирование модели сбалансированности финансовых показателей коммерческих организаций: теория и методология: Монография. М.: МПА - ПРЕСС, МРСЭИ, 2013.-305 с.

международной практике существует несколько основных современных форм налогового контроля[456], в т.ч. передача некоторых функций на аутсорсинг, что еще позволяет получить источники косвенного финансирования (рис.4.30):

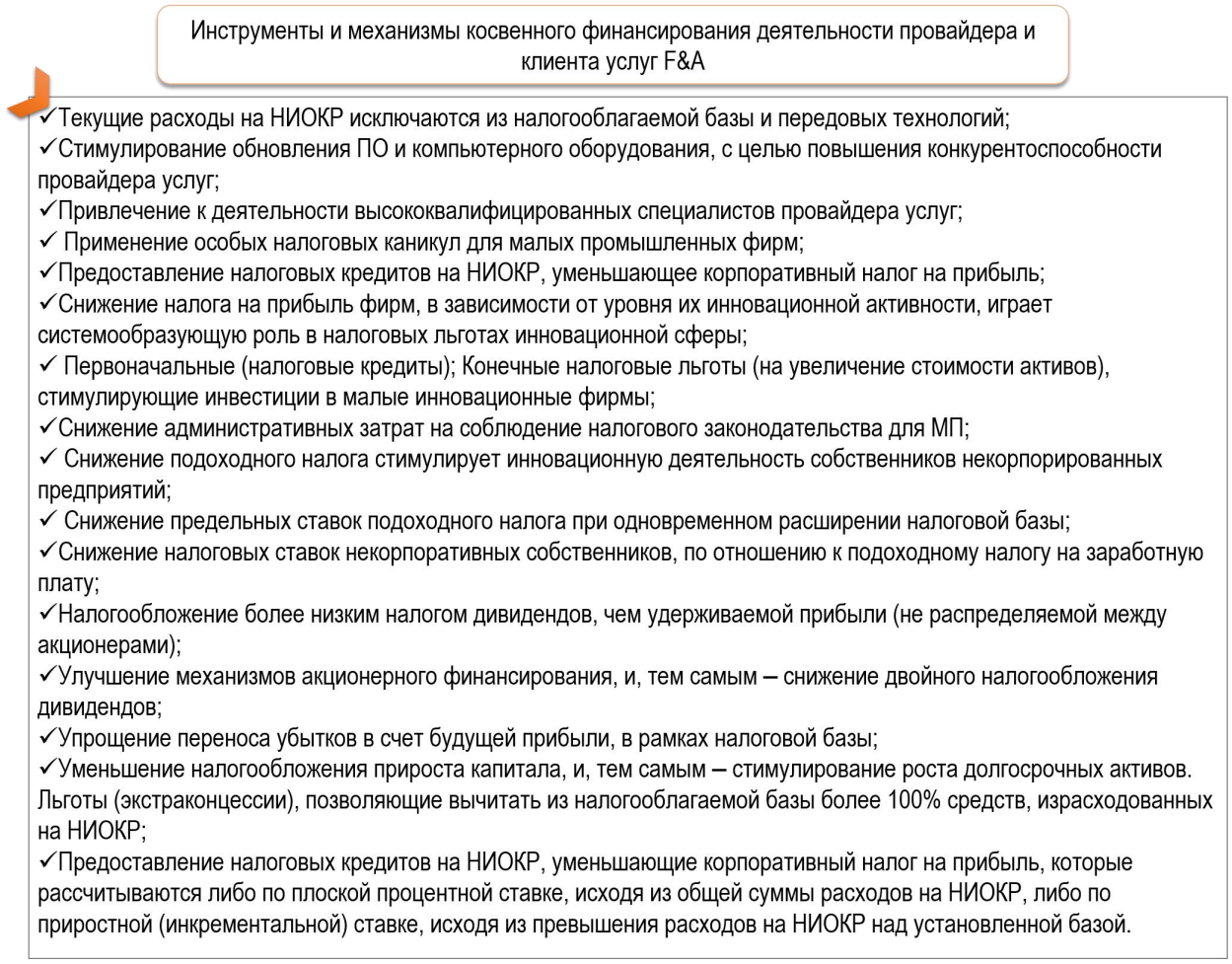


Рисунок.4.30 – Инструменты и механизмы косвенного финансирования деятельности провайдера и клиента услуг F&A и N&A

Формы, принципы, направления совершенствования налогового мониторинга (рис.4.31):

456 Гемазудинов Д.Р., Мочалин А.Ю. Основные направления развития налогового администрирования в условиях налогового мониторинга. ж «Налоговая политика и практика» №3(159) март 2016 г. с.44-49 WWW.nalogkodeks.ru.

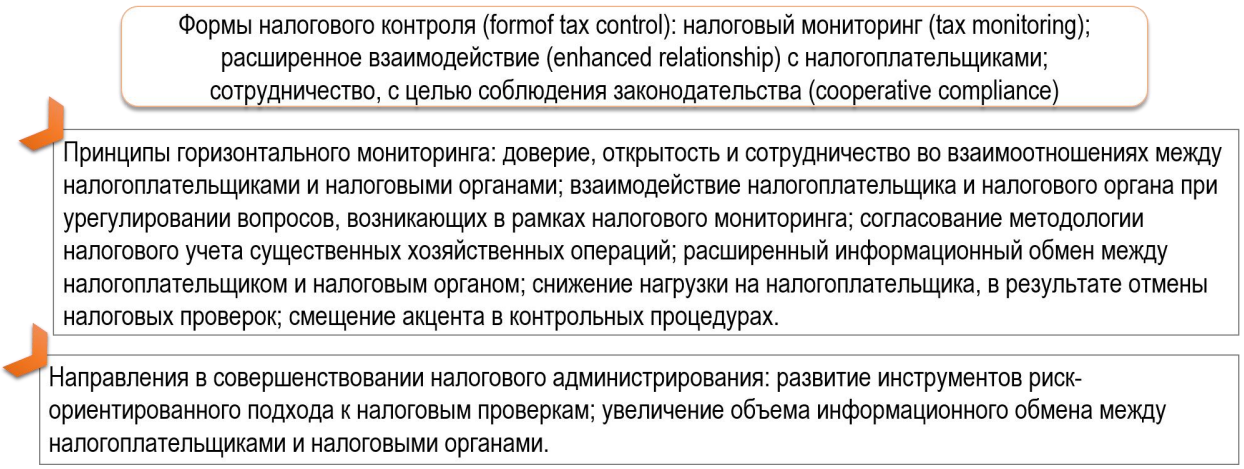


Рисунок 4.31. Формы, принципы, направления совершенствования налогового мониторинга

В зарубежной практике клиентами услуг налогового мониторинга и его разновидностей стал сегмент: налогоплательщики малого и среднего бизнеса. Аутсорсер, по требованию специалистов НА, дает возможность доступа к первичным документам, регистрам и к другой информаций налогоплательщиков[457] – клиентов услуг финансового (F&A) и налогового (N&A) аутсорсинга для проведения налогового контроля. Участие в налоговом мониторинге[458] является правом налогоплательщика, клиента услуг F&A, который претендует на налоговые льготы и преференции, обоснованные аутсорсером. В настоящее время аутсорсеры могут предоставлять доступ налогового органа к информационной системе налогоплательщика, при этом снимая дополнительную нагрузку с него. Исследуя налоговые показатели в электронном формате специалисты налоговой службы могут проследить порядок формирования налоговой декларации до уровня регистра учета и далее до первичного документа, что позволит более точно определить область учета или хозяйственную операцию и выявить ошибку. Такое взаимодействие налоговых

457 См.: Committee Horizontal Monitoring. Tax and Customs Administration: Tax supervision – Made to meфsure, 2012; Tax and Customs Administration: Guide to Horizontal Monitoring within the SME segment, 2012; Tax and Customs Administration: Supervision Large Business in the Netherland, 2013.

458 Гемазудинов Д.Р. Основные направления развития налогового администрирования в условиях налогового мониторинга. Налоговая политика и практика. №3 (159) март 2016 г. с.44-47. WWWnalogkodeks.ru

органов через аутсорсера с налогоплательщиком на базе налогового мониторинга, может качественно повысить эффективность налогового администрирования и содействовать созданию в будущем благоприятной налоговой среды[459]. Проблемы эффективности налоговых систем, налогового администрирования рассматривались известными зарубежными и отечественными экономистами, среди которых ученые Романовский М.В., Дуканич Л.В., Субботович Ю. Л., Демиденко Л. М., Лютый И. О., Криховецкая З.М., Цигилик И.И., Когут В.В. и другие. Исследование проблем налогового администрирования (НА) непосредственно связано с повышением производительности и эффективности налоговой системы страны, качественным улучшением собираемости налогов[460]. В России недостаточно рациональная организация налогового администрирования фискальной службы, что ведет к повышению затрат на выполнение своих функций. Налоговое администрирование требует непрерывного совершенствования в условиях конкурентной борьбы национальных налоговых систем.

Существует необходимость совершенствования методологических основ, которые могли бы адекватно отвечать современным социально-экономическим требованиям развития государства. В современном мире происходит модернизация методологии и методик налогового администрирования, налоговых органов, в связи с тем, что организационная структура и сложившаяся система работы налоговых органов по многим параметрам исчерпали потенциал повышения эффективности их работы.

---

459 См.: Лактионова О.Е., Омельченко Л.С. Международная оценка налоговой системы Украины, пути совершенствования. Theoretical and Practical Aspects of Economics and Intellectual Property 2017. С.195-200. http://eir.pstu.edu/bitstream/handle/ 123456789 /15950/38.pdf?sequence=1; L. Omelchenko, O .Laktionova / Омельченко Л. С., Лактионова О. Е. , 2017 Theoretical and Practical Aspects of Economics and Intellectual Property 2017 Issue 15 196.

460 Гемазудинов Д.Р., Мочалин А.Ю. Основные направления развития налого-вого администрирования в условиях налогового мониторинга.ж «Налоговая политика и практика» №3(159) март 2016 г. с. 44-49 [Електронний ресурс]. – Режим доступа: WWW.nalogkodeks.ru .

Поэтому сегодня совершенствование механизмов, инструментов, методологии налогового администрирования, с целью повышения его эффективности и всей налоговой системы, придание новых направлений при исполнении регулирующей, организационной и контрольной функций - является актуальным. В некоторых зарубежных налоговых службах расширялось информационное взаимодействие с аутсорсером, что позволяет осуществлять горизонтальный мониторинг (налоговый мониторинг) налогоплательщиков – клиентов услуг финансового и налогового аутсорсинга специалистам налоговых служб. Специалисты аутсорсера, по соглашению с налоговыми органами, предоставляют регистры бухгалтерского учета, первичные учетные и иные документы по финансово-хозяйственным операциям и сделкам, дают пояснения в связи с уплатой налогов. Это позволяет снижать количество выездных налоговых проверок и затраты на них.

Налоговый мониторинг осуществляется на информационном массиве аутсорсера и в современной мировой практике квалифицируется как один из видов альтернативных способов предотвращения и разрешения налоговых споров (Alternative Dishute Resolution, ADR). К преимуществам такой деятельности налоговых служб с участием аутсорсеров относится: высокая степень открытости налогоплательщиков – клиентов услуг аутсорсинга; постоянный доступ к документообороту хозяйственных операций налогоплательщиков в электронном режиме; сокращение количества проверок и связанных с ними издержек; уменьшение рисков применения аутсорсером и налогоплательщиком схем ухода от налогов; повышение уровня выполнения налогоплательщиком налогового законодательства; сокращение споров, доведенных до суда и другие преимущества. На аутсорсинг в выполнении функций налогового администрирования возможно переложить следующие операции:

- ✓ формирование и хранение информационного массива для выполнения некоторых аналитических функций налогового администрирования (налогового мониторинга);

✓ анализ налоговой и финансовой отчетности клиентов; расчет финансовоэкономических показателей деятельности клиентов;

✓ налоговый анализ (отсроченные налоговые активы; отсроченные налоговые обязательства; налоговая задолженность перед государственными внебюджетными фондами, налоговая нагрузка, налоговая эффективность;

✓ предоставление аутсорсером обоснований в налоговую службу для регулирования деятельности клиентов, изменения срока уплаты налога, предоставления отсрочки либо рассрочки, предоставления налогового кредита, применения налоговых ставок; исчисление и уплата налоговых платежей.

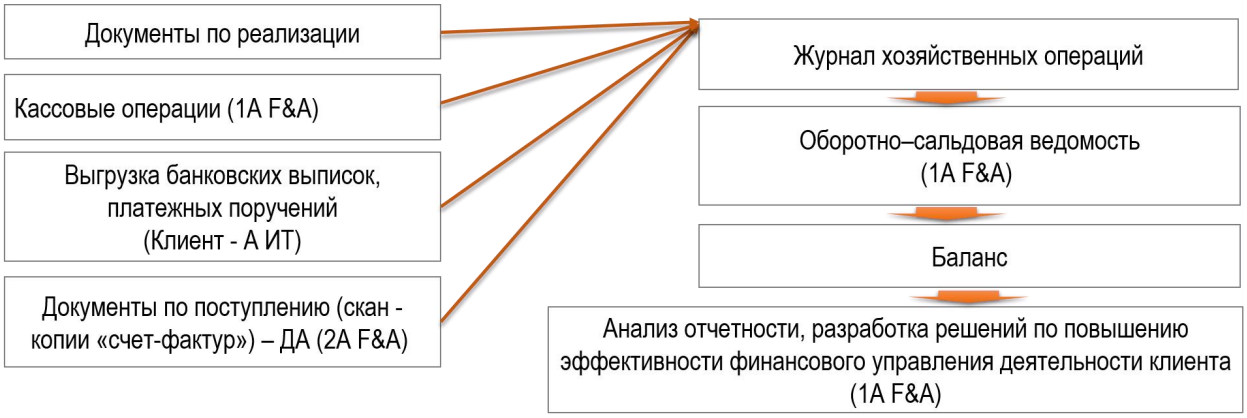
Взаимодействие элементов концепции повышения эффективности организации и управления финансовым аутсорсингом (F&A) и налоговым аутсорсингм (N&A) представлено на рис.4.32.



Рисунок 4.32– Взаимодействие элементов концепции повышения эффективности организации и управления финансовым аутсорсингом (F&A)

Использование налогового мониторинга как современной формы контроля исполнения обязательств налогоплательщиком-клиентом услуг F&A, будет способствовать экономии бюджетных средств за счет снижения затрат на контроль. Процесс финансового аутсорсинга (F&A) направлен на выполне-

ние функций управления финансами клиента по общепринятым схемам организации документооборота (рис.4.33).



Обозначения: ДА-передача операции процесса на дальнейший аутсорсинг; 1А F&A-исполнение операций процесса основным аутсорсером; А ИТ-аутсорсер по предоставлению услуг ИТ;

Рисунок 4.33. Схема документооборота при исполнении услуг F&A в современных условиях (2010-2018 гг.)

Организация регистрации первичных документов и их накопление осуществляется в режиме реального времени, доступ к документам имеется у аутсорсера и у клиента. Хранение информации о хозяйственных операциях осуществляется на сервере аутсорсера[461]. На практике организационная структура управления «аутсорсера услуг F&A» (в основном «бухгалтерских услуг») имеет вид, представленный на рис.4.34.

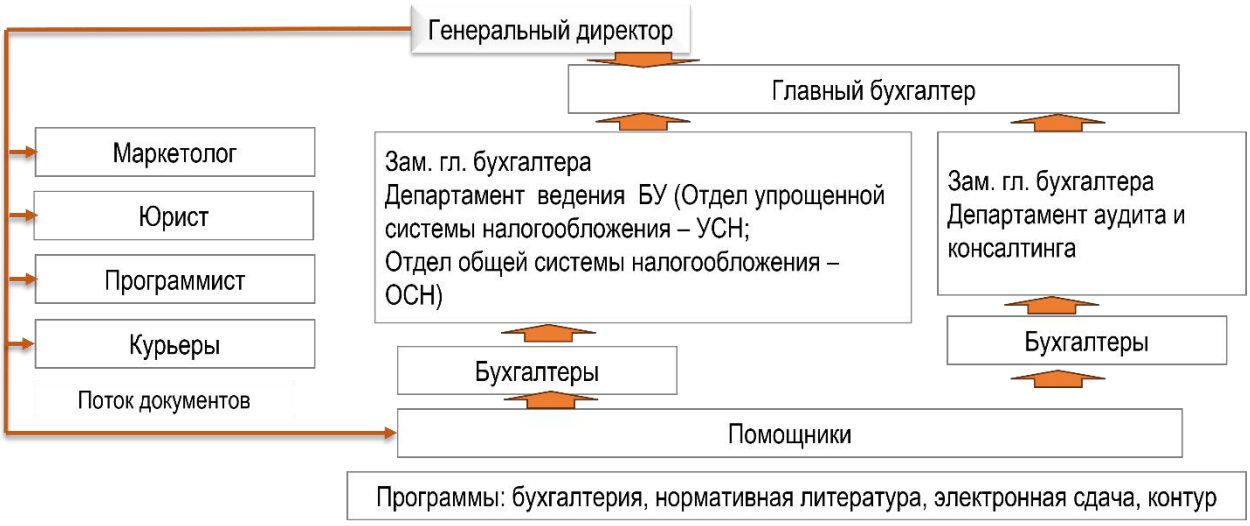


Рисунок 4.34 - Организационная структура компании -аутсорсера, оказывающей услуги F&A

461 Аутсорсер –компания «Аудит 21 век».

Концепция целевой модели цифровой аналитической платформы региона (рис.4.35):

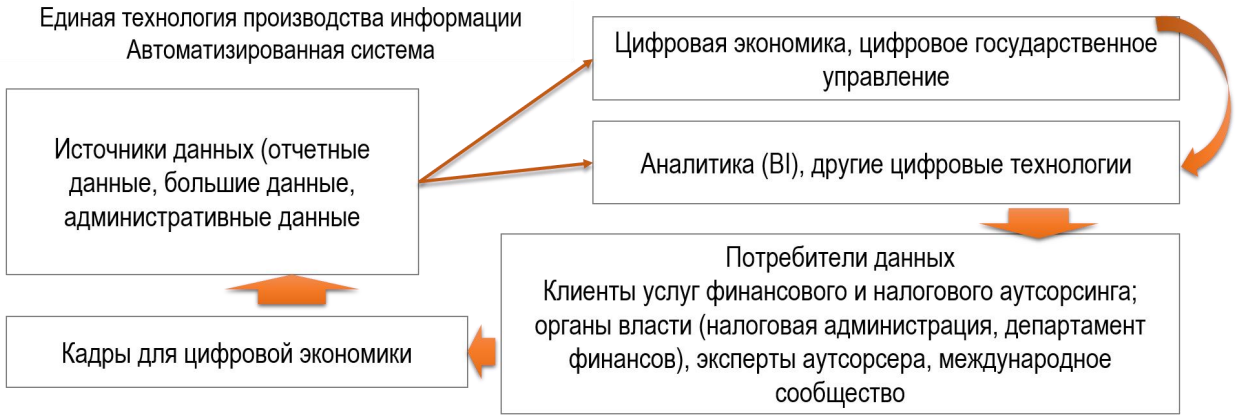


Рисунок 4.35- Концепция целевой модели цифровой аналитической платформы (в т.ч. цифрового региона)

Цифровая аналитическая платформа (4.35) позволит снизить на «нет» отчётную нагрузку на субъектов предпринимательства (в т.ч. МСБ –клиентов услуг финансового и налогового аутсорсинга); расходы бюджета на департамент финансов и на налоговый контроль налоговой администрации региона; повысить удовлетворённость пользователей информации, доступность и удобство сервисов по получению пользователями информации. Оператором платформы предлагается определить аутсорсера финансовых услуг. Платформа станет одним из элементов цифрового региона системы управления экономики региона. Создания единой информационной среды позволит повысить эффективность принимаемых решений субъектами предпринимательства региона (МСБ) и государственных решений за счёт интеграции актуальных данных аналитического обеспечения. Данные из платформы будут доступны для всех категорий пользователей информации (органы власти, бизнес, эксперты, международное сообщество). Значительная часть информации, формируемой в автоматическом режиме (особенно аналитическая), будет предоставляться бесплатно клиентам услуг финансового и налогового аутсорсинга, а также для контроля специалистам налоговой администрации региона.

Выводы. Исследованы инструменты и механизмы косвенного финансирования деятельности провайдера и клиентов услуг «F&A», к которой относится система налогообложения услуг финансового аутсорсинга включающая два звена: а) налогообложение деятельности субъектов по оказанию услуг F&A- «аутсорси», б) налогообложение деятельности субъектов - «клиентов - пользователей» услуг F&A.

Деятельность по оказанию услуг F&A должна быть включена в инфраструктуру поддержки промышленной деятельности и рассчитывать на налоговое стимулирование, предусмотренное в Законе РФ от 31.12.2014 г. № 488 –ФЗ.

Для доказательства возможности отнесения деятельности по оказанию и использованию услуг F&A к инновационной, исследованы определения понятий «инновация, инновационная деятельность, инновационные финансовые инструменты, инновационные финансовые механизмы и др.», которые в России отсутствуют в нормативно-правовых актах, что не позволяет относить деятельность по оказанию и использованию услуг F&A к «инновационной» и затрудняет использование налоговых льгот, преференций применительно к этому сектору экономики.

Это является сдерживающим фактором, препятствующим развитию услуг F&A, к которым также относят: высокие цены на услуги F&A; отсутствие спроса на услуги управления финансами, которые в практике России выполняются обычно в разовом порядке.

При использовании услуг F&A: а) возникает источник косвенного финансирования деятельности клиента за счет того, что услуги аутсорсера включаются в расходы клиента, учитываемые при расчете налога на прибыль; б) происходит концентрация руководства на основной деятельности, которая должна быть конкурентоспособной; в) уменьшается вероятность ошибок налогового и бухгалтерского учета и не начисляется пени за неправильное исчисление и несвоевременную уплату налогов, сборов и платежей; г) происходит упрощение и оптимизация организационной структуры клиента

услуг; д) имеет место снижение фонда оплаты труда и налоговых социальных отчислений и др.

Предложен механизм налогового стимулирования формирования и использования услуг F&A, который включает несколько этапов в зависимости от стадии жизненного цикла развития субъекта-клиента услуг.

Автором предложены основные положения концепции налогового стимулирования деятельности по оказанию и использованию аутсорсинговых финансовых услуг (A&FS) и услуг финансового аутсорсинга (F&A), регулирующих развитие компаний-аутсорсеров и спроса на услуги на рынке России.

Исследован потенциала финансового аутсорсинга в организации налогового администрирования. Аутсорсинг в налоговом администрировании (НА) позволит оптимизировать организационную структуру этого подразделения налоговых органов, повысить эффективность деятельности НА и всей системы налоговых органов в регионе.

Использование аутсорсинговой модели в некоторых составляющих функций и операций НА будет способствовать: оптимизации организационной структуры; уменьшению затрат (уменьшение бюджетных средств) на ее содержание; повышению эффективности деятельности НА, включительно и за счет сосредоточения на решении более важных задач НА (внедрение эффективной налоговой политики и стратегии, разработанных Министерством финансов), в рамках которых будет осуществляться стимулирование развития приоритетных направлений экономики; внедрению разработанного Министерством финансов налогового механизма, как косвенного источника финансирования развития приоритетных направлений; определению стадии развития направлений и формирования оптимальной налоговой политики в отношении управления финансами субъектов хозяйствования, особенно МСБ и др.

Было выявлено, что разработка эффективного механизма использования потенциала налогового аутсорсинга в организации налогообложения

деятельности налогоплательщиков и в организации НА позволит: клиентам-предпринимателям налогоплательщикам сократить временные и материальные затраты на подготовку и представление налоговой отчетности, уплату налогов; улучшить взаимоотношение между налогоплательщиками и налоговыми органами; повысить производительность и эффективность деятельности налоговых инспекций, снизить затраты на процесс НА, сосредоточить основное внимание налоговых инспекций на контрольной функции, а также на внедрении эффективной налоговой политики и стратегии, разработанных Министерством финансов.

Специалисты отдела НА налоговой системы региона передают часть обязанностей специалистам центра по оказанию услуг F&A и N&A: формирование информационного массива (ИМ) для осуществления горизонтального налогового мониторинга; организация контрольной среды - информационные массивы данных, которые формирует и архивирует аутсорсер услуг F&A и N&A. Специалисты аутсорсера на условиях договора с органами НА могут выполнять оперативные действия по предоставлению информационного массива для проведения налоговыми инспекциями некоторых аналитических операций и подготовки итоговой налоговой отчетности в том формате, который требуется специалистам органов НА. Для осуществления некоторых функций органами НА, специалисты аутсорсера участвуют в своевременной подготовке и обеспечении системы НА аналитической и оперативной информацией, характеризующей полноту и своевременность поступающих налогов и сборов. Специалисты аутсорсера, по соглашению с налоговыми органами, предоставляют регистры БУ и НУ, первичные учетные и иные документы по финансово-хозяйственным операциям и сделкам, дают пояснения в связи с уплатой налогов.

К преимуществам такой деятельности НС с участием аутсорсеров относится: высокая степень открытости налогоплательщиков – клиентов услуг F&A и N& A; постоянный доступ к документообороту хозяйственных операций налогоплательщиков в электронном режиме; сокращение количества

проверок и связанных с ними издержек; уменьшение рисков применения аутсорсером и налогоплательщиком схем ухода от налогов; повышение уровня выполнения налогоплательщиком налогового законодательства; сокращение споров, доведенных до суда и другие преимущества.

Включение в процесс налогового администрирования (НА) инструментария F&A и N&A будет целесообразным и при подготовке решения по вопросам об отсрочке, рассрочке уплаты налогов, сборов и др., которые окончательно принимаются субъектами (уполномоченными органами) НА. На этом этапе НА могут появиться задачи, решение которых будет направлено на повышение финансовой устойчивости, улучшение показателей финансового состояния клиента аутсорсинга – налогоплательщика, которые потребуют использования инструментария финансового аутсорсинга в цепочке процесса: регистрация документации, ведение процесса учета, составление отчетности, финансовый и налоговый анализ – обоснование выбора варианта налоговых льгот или преференций для конкретных налогоплательщиков.

Наблюдается двойственность аутсорсинга, которая заключается в том, что:

- ✓ аутсорсинг (F&A и N&A) будет способствовать: переложению предприятиями МСБ налоговых и бухгалтерских рисков на аутсорсера; концентрированию внимания и ресурсов на ключевых компетенциях своей деятельности; повышению их конкурентоспособности; пополниению оборотных средств предприятий МСБ, за счет уменьшения налоговой нагрузки на них; улучшению управляемости; обеспечению доступа к современным технологиям и технике в процессе ведения учета и управления финансами, при постоянной величине затрат; осуществлению концентрации усилий и оборот-ных средств на основном бизнесе; сокращению затрат на непрофильные процессы; осуществлению экономии затрат на персонал финансово-бухгалтерских служб и др.
- ✓ для органов НА, использование в своей деятельности аутсорсинга, позволит: выделить свои ключевые компетенции деятельности, специализации

и сосредоточить ресурсы на основных задачах (поддержка налоговой политики государства) и делегировать затратоемкие, неэффективные, непроизводительные направления деятельности специализированным компаниям-аутсорсерам на тендерной основе; осуществить стратегический подход к оптимизации структуры органов налогового администрирования, повышать эффективность, рациональность деятельности специалистов региональной налоговой системы.

Выводы и рекомендации

Настоящее диссертационное исследование направлено на решение актуальной проблемы в обосновании концептуальных, методологических и методических положений трансформации услуг финансового и налогового аутсорсинга в условиях формирования «новой» региональной финансовой системы, направленной на привлечение, распределение, перераспределение, использования и контроль финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента в развитии экономики региона.

Полученные автором результаты позволили сформулировать следующие основные выводы и рекомендации:

1.Расширено теоретическое представление о финансовом и налоговом аутсорсинге, их экономической сущности в условиях трансформации финансовых услуг в развитии экономики региона. Научно обоснована систематизация услуг финансового и налогового аутсорсинга в управлении субъектами хозяйствования в системе региональной и отраслевой экономики. Доказаны преимущества и недостатки, а также факторы, способствующие и препятствующие развитию и практическому использованию услуг финансового и налогового аутсорсинга в развитии экономики региона и в снижении ограниченности финансовой доступности для субъектов МСБ. Представлен генезис, проблемы и перспективы развития услуг финансового и налогового аутсорсинга. Обоснована необходимость дальнейшей трансформации и разработана концепция организации аутсорсером «новой» региональной финансовой системы, как основы экономических отношений между клиентами услуг,

кредиторами, инвесторами, страховщиками, региональными департа-ментами налогов и финансов для привлечения финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента. Сформирован алгоритм работы аналитической системы, направленной на поддержку развития клиентов услуг финансового аутсорсинга. Анализ источников позволил выявить класси-фикационные признаки финансового и налогового аутсорсинга.

Выявлено, что происходит увеличение групп клиентов с одной стороны, а с другой - появление новых финансовых инструментов и механизмов управления. Развиваются, кроме традиционных финансовых источников – собственных и заемных, так называемые привлеченные. Это требует транс-формации услуг финансового и налогового аутсорсинга. Автор предлагает клиентов услуг финансового аутсорсинга разделить на несколько групп: первая - субъекты хозяйствования, в основном МСБ; властные органы на местах могут осуществлять государственное стимулирование развития определенных отраслей: определять перечень и ставки некоторых местных налогов, сборов и платежей в пределах разрешенных законодательством; предоставлять льготные кредиты; субсидии и другое; вторая - крупные субъекты хозяйствования, которые ко всему перечисленному нуждаются в услугам аутсорсинга для эффективного привлечения дополнительных финансовых инструментов на развитие своей деятельности. Это работа аутсорсера связана с финансовыми рынками, страховщиками, инвесторами. Третья группа клиентов финансового и налогового аутсорсинга являются бюджеты разных уровней, в т.ч. региональные. Оказываемые услуги - оптимизация доходной части бюджета путем применения различных методов анализа; мониторинг поступлений и выявление значимых и незначимых поступлений с целью изменения элементов налогов в рамках законодательства; разработка предложений по формированию фискальной политики; привлечение финансовых инструментов, в т.ч. по работе с капиталом для увеличения доходной части бюджетов; четвертая группа клиентов – субъекты хозяйствования –предприятий отдельных отраслей, например, черной металлургии. Пятая группа клиентов услуг финансового

аутсорсинга - предприятия, осуществляющие развитие инновационных технологий, технологий экологической модернизации, внедрение которых требуют услуги финансового аутсорсинга по причине необходимости эффективного формирования и эффективного использования финансовых ресурсов, путем привлечения постоянно развивающихся специфических финансовых инструментов. Для каждой группы требуется поиск и обоснование использования определенных финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента, осуществляемого специалистами финансового аутсорсера. Не существует методологии поиска и отбора необходимых финансовых инструментов при формировании услуг финансового и налогового аутсорсинга, в т.ч. применительно к региону. Для повышения эффективности управления сформирован алгоритм выявления значимых и незначимых показателей в доходах региональных бюджетов и своевременного их коррек-тирования. Предлагается метод контроля доходной части, заключающийся в обработке набора данных, импортированных из баз «Open Data» и «Open Budget» и обработанных с помощью инструментов предиктивной аналитики. Теоретический и эмпирический анализ имеющихся данных позволил автору осуществить классификацию экологических финансовых инструментов (GFI): а) направленные на совершенствование существующих технологий производства товаров и услуг за счет разработки проектов по экологизации и экомодернизации, способствующих сокращению выбросов парниковых газов; б) направленные на разработку и реализацию инновационных проектов, меняющих технологии производства товаров и услуг, полностью исключающих выбросы парниковых газов. Выявлено, что использование экологических («Green») финансовых инструментов (GFI), включая «Green» фискальные инвестиции, «Green» кредит, «Green» страхование и «Green» облигации способствуют снижению выбросов CO_2. Из четырех типов GFI наибольшую поддержку оказывают «Green» фискальные инвестиции, а также «Green» страхование и кредитование. Автором выявлено, что при трансформации финансового и налогового аутсорсинга добавляются задачи: привлечение и

управление финансовыми инструментами с помощью механизмов финансового менеджмента для ускорения многократной оборачиваемости денежных потоков в сформированной финансовой системе с использованием механизмов финансового менеджмента, в том числе в отдельных регионах.

Автором описан кругооборот «денежного потока, направленного на экологизацию и эко - модернизацию развития чистых технологий производства товаров и услуг». Возврат средств при разработке и внедрении экологизации и эко - модернизации развития чистых» технологий не происходит в полном объеме для погашения. Для увеличения суммы оборотного капитала в предлагаемой автором региональной финансовой системе, направленной на развития инноваций и чистых технологий, существует необходимость привлекать финансовые инструменты (IFI), специально разработанные для этого направления.

С целью выявления финансовых инструментов вместе с другими инструментами предлагается использовать аппарат науковедения по схеме: «Инструментарий науковедения + механизмы финансового менеджмента». Совместно могут применяться и экспертные оценки. Автором сформулированы и доказаны гипотезы: Гипотеза 1. Перенос налогового бремени с налогов на труд на экологические налоги невозможен в полном объеме в связи с несоответствием сумм доходов и разным характером элементов этих налогов. Гипотеза 2. Финансирование проектов экологизации и экомодернизации производства товаров и услуг осуществляется за счет: собственных финансовых ресурсов субъектов хозяйствования; поступлений экологических налогов в местный бюджет; субсидий; трансфертов; средств от продажи «Green» акций; государственных и частных кредитов; свопов; фискальных инвестиций; средств, полученных в результате оптимизации местных бюджетов; льготного налогообложения; льготных инвестиционных кредитов; предоставление права на ускоренную амортизацию; прочих финансовых инструментов (FI) с использованием механизмов управления финансами (FM) - финансовым менеджментом, как системы управления денежными потоками.

Основными постулатами всех методик оценки целесообразности передачи той или иной функции на аутсорсинг является оценка по факторам: приведет ли аутсорсинг к экономии бюджетных средств; позволит ли аутсорсинг повысить качество реализации функции; есть ли на рынке соответствующее предложение; возможно ли сформулировать четкие требования к реализации функции. В муниципальном социальном управлении аутсорсинг может быть использован в сфере поддержки и развития малого и среднего бизнеса: – в организации и в проведении научно-исследовательских и аналитических работ по различным направлениям и тематикам, в т.ч. в области изменения климата. Кроме всего, формирование центров (SSC) услуг F&A в области международного финансового аутсорсинга обеспечивает региону инновационное и социальное развитие.

2. Предложена концепция интегрированной системы обеспечения управления доходами местного бюджета в режиме финансового и налогового аутсорсинга. Обоснованы методологические подходы, модели и методы предикативной аналитики, осуществляемые в рамках финансового и налогового аутсорсинга, способствующие повышению эффективности процессов подготовки и принятия решений в управлении субъектами хозяйствования, в т.ч. их финансами. Предложена методология прогнозирования развития результирующих факторов, путем использования средств предикативной аналитики к составляющим факторам.

В исследовании использованы различные методы анализа: библиометрический, эконометрический, прогнозный и другие для выявления тенденций развития финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента, привлекаемых аутсорсером. Разработана методика анализа, включающая следующие этапы: а) реализация выборочной совокупности документов из наукометрических баз данных (Scopus, Web of Science) путем формирования максимально точного результата по набору ключевых слов в поисковом запросе; б) написание обзора литературы как методологии, направленной на выявление инновационных финансовых инструментов; в)

визуализация библиографических ссылок, визуализация совпадений и контент-анализ; г) определение динамики и тенденций развития выявленных чистых и экологических финансовых инструментов; д) выявление наиболее активных авторов, организаций и финансирующих спонсоров выявленных чистых и экологических финансовых инструментов и механизмов финансового управления при предоставлении финансовых аутсорсинговых услуг и формировании региональной экологической финансовой системы; ж) использование эконометрических методов анализа для выявления существенных и незначительных налоговых поступлений в местный бюджет в целях его оптимизации, путем изменения элементов несущественных налогов или отказа от этих налогов.

Аутсорсер способствует формированию так называемой «новой[462]» региональной финансовой системы.

Авторы[463] предложили использовать услуги F&A для организации эффективных экономических отношений между ее участниками: клиентами – МСП, кредиторами, инвесторами, страховщиками, местными финансовыми департаментами и другими – для организации формирования и управления возникающим смешанным капиталом и увеличения скорости его оборота в региональной финансовой системе.

3. Предложена методология исследования трансформации услуг финансового и налогового аутсорсинга[464], которая включает анализ положений, сведений и данных в научных работах, патентах, материалах конгрессов, конференций, семинаров, а также изучение законодательных и нормативных документов. Анализу подлежали документы, касающиеся финансовых систем, в т.ч. экологических (environmental, green) и устойчивых технологий

---

[462] **ООН.** Меры по борьбе с изменением климата**. Финансирование деятельности по борьбе с изменением климата. Новая финансовая система для противодействия климатическим рискам.** https://www.un.org/ru/climatechange/raising-ambition/climate-finance

[463] O Laktionova (2023).Outsourcing Financial Decision-Making in Environmental Management.

[464] Laktionova. O Transforming Financial Outsourcing Services for Sustainable Business Development: A Review on Green Finance. Vol 6 No 4 (2022): Economics. Ecology. Socium. DOI: https://doi.org/10.31520/2616-7107/2022.6.4

кредитования, инвестирования, страхования, а также методик повышения эффективности формирования доходной части муниципальных бюджетов, ее оптимизации. Предложенная автором методика, показала рост динамики документов, что косвенно сообщает об увеличении финансирования исследуемых направлений, в т.ч. по: региональным экологическим системам (regional ecological systems); региональным экономическим системам (regional economic systems); региональным финансовым системам (regional financial systems).

Динамика документов по: инновационным системам (innovative systems, IS), по экологическим системам (ecological systems ES), по инновационным экологическим системам (IES) демонстрирует также непрерывный рост. Авторами предложена концепция организации экономических отношений аутсорсером между участниками региональной экологической финансовой системы. Клиенты инициируют разработку и внедрение экологически чистых решений. Организатором региональной экологической финансовой системы является аутсорсер финансовых услуг, который осуществляет функции финансового менеджера по привлечению, распределению, перераспределению, использованию и контролю финансовых ресурсов, путем поиска и привлечения финансовых инструментов и механизмов финансового менеджмента[465].

Это еще один вид услуг финансового аутсорсинга (F&A) - организация эффективных экономических отношений в сформированной аутсорсером региональной экономической (RES) и финансовой системе (RFS). Финансовые инструменты (FI) и механизмы финансового менеджмента (FM) для каждого клиента отличаются.

Автором сформулирована Гипотеза 3: аутсорсер – организатор региональной инновационно-экологической финансовой системы. Клиент (МСБ) не может самостоятельно обеспечить финансирование и инвестирование экологических (обычно имеющих отрицательные экономические показатели)

---

[465] Laktionova O. (2022).The impact of fiscal policy on environmental management in ensuring sustainable economies. Published under licence by IOP Publishing Ltd IOP Conference Series: Earth and Environmental Science, Volume 1126, 2nd International Conference on Environmental Sustainability in Natural Resources Management 31/10/2022 - 01/11/2022 Riga, Latvia

проектов, поэтому обращается к услугам аутсорсера. Особенно это эффективно, когда на первое место встают проблемы обеспечения экономической, экологической и социальной безопасности регионов. Для повышения кредитной и инвестиционной привлекательности проектов клиентов услуг финансового аутсорсинга предлагается дополнительно привлекать финансовые инструменты - долговые и долевые, в т.ч. экологические ценные бумаги– экологические облигации в совокупности с другими экологическими финансовыми инструментами. Необходимо составить портфель таким образом, чтобы он был сбалансирован по показателям доходов и расходов. Для мониторинга рынка инновационных финансовых инструментов автором[466] предложено использовать следующую методику исследования, применимую к международным наукометрическим базам Elsevier467 и к TotalPatent One® для проведения поиска, в т.ч. патентного. Причинами трансформации финансового и налогового аутсорсинга в современных условиях являются: -недостаток собственного капитала у субъектов хозяйствования - клиентов услуг F&A для осуществления финансовой, инвестиционной и операционной деятельности, в т.ч. экологической, особенно у предприятий МСБ; -необходимость привлечения дополнительных источников финансирования как прямых так и косвенных, в т.ч. и путем использования инновационных финансовых инструментов.

Доказано, что финансовый аутсорсинг необходимо рассматривать как научно – практическое направление и как специальную сферу финансовой деятельности, направленную на повышение эффективности управления финансами субъектов хозяйствования, через передачу этой функции на аутсорсинг в его современных формах реализации. Разработаны организационно - правовые основы создания и функционирования аутсорсера в управлении

---

[466] Laktionova. O. (2022) Green Financial Instruments of Cleaner Production Technologies. *Sustainability* 2022, *14*(17), 10536; https://doi.org/10.3390/su141710536. 2022 by the authors. Licensee MDPI, Basel, Switzerland. This article is an open access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution (CC BY) license (https://creativecommons. org/licenses/by/4.0/). https://www.mdpi.com/2071-1050/14/17/10536/htm

[467] Elsevier (2022). Scopus: Content Coverage Guide. Retrived on July 13, 2022. https://www.elsevier. com/solutions/scopus/how-scopus-works/content

финансами субъектов хозяйствования и в исполнении операций налогового администрирования (НА). Обоснована роль налогового аутсорсинга в организации НА и в формировании эффективной региональной налоговой системы.

Существует необходимость дальнейшей разработки, направленной на развитие методологии и инструментария налогового администрирования путем включения в организацию процесса НА специализированных фирм-аутсорсеров, для делегирования им полномочий и ответственности за выполнение некоторых составляющих функций или операций процесса НА, с целью дальнейшего его развития и повышения результативности функционирования российской налоговой системы в целом. Использование аутсорсинговой модели в некоторых составляющих функциях и операциях НА будет способствовать: оптимизации организационной структуры; уменьшению затрат (уменьшение бюджетных средств) на ее содержание; повышению эффективности деятельности НА, включительно и за счет сосредоточения на решении более важных задач НА (внедрение эффективной налоговой политики и стратегии, разработанных Министерством финансов), в рамках которых будет осуществляться стимулирование развития приоритетных направлений экономики; внедрению разработанного Министерством финансов налогового механизма, как косвенного источника финансирования развития приоритетных направлений; определению стадии развития направлений и формирования оптимальной налоговой политики в отношении управления финансами субъектов хозяйствования, особенно МСБ и др.

Сформулирована концепция - что аутсорсер формирует оптимальную структуру смешанного капитала, включающего собственный, долговой, долевой, привлеченный капитал и инструменты финансового менеджмента для повышения эффективности использования и увеличения скорости оборачиваемости в региональной финансовой системе. Разработана методология формирования комплексной системы управления финансами организаций на основе единого оценочного информационного пространства, позволяющего получить

информацию для принятия решений по управлению на основе финансового и налогового аутсорсинга и менеджмент-консалтинга.

5. Выявлено, что недостаток собственного капитала у субъектов хозяйствования - клиентов услуг F&A, в т.ч. проявляющих экологическую активность покрывается дополнительными источниками финансирования как прямыми, так и косвенными. Предложен алгоритм работы аналитической системы управления налоговыми поступлениями в бюджет региона. Алгоритм позволяет с меньшими трудозатратами изменить элементы для незначимых налоговых поступлений с целью увеличения базы налогообложения или вообще отказаться от таких налогов.

Используя эконометрические методы анализа в настоящей работе сформулированы и доказаны гипотезы, в т.ч.**:** даже целенаправленное использование поступлений экологических налогов не может быть достаточным источником финансирования эко-мероприятий. Анализ выборки данных и обработка их наукометрическими методами позволили выявить, что совместно с налогами в экономической системе в качестве источников финансирования («Green» финансовых инструментов, GFI) могут быть: поддерживаемые государственной финансовой политикой прямые инвестиции; бюджетные государственные расходы; государственные кредиты; государственные субсидии на НИОКР; облигации, выпущенные для поддержки контроля над отходами и загрязнениями и для повышения энерго – эффективности; экологические, социальные, связанные с управлением/ устойчивостью облигации и инвестиции в обмен долга на климат являются инновационными финансовыми инструментами.

6. Законодатели многий стран и международные организации сообщают об ухудшении экологии по причине недостаточного финансирования деятельности мероприятий по экологизации и по борьбе с изменением климата. Многие проблемы по разработке и внедрению экологических мероприятий по развитию чистых технологий могут быть решены малым и средним бизнесом. Существуют проблемы по увеличению финансирования и государственного

финансового стимулирования деятельности МСБ в этом направлении. С этой целью создана методология и методики выявления и использования инструментов и механизмов управления финансовыми потоками.

Для определения суммарного вклада каждого фактора –типа экологического налога было предложено провести факторный анализ (Варимакс-анализ). Факторный анализ в данном случае показал, что экологический налог на загрязнение/ресурсы имеет высокое значение в общей сумме экологических налогов, по своей доле незначителен и имеет вклад 1,0108%. Это говорит о том, что нужно либо ликвидировать данный тип налога, либо изменить его элементы для увеличения суммы налоговых поступлений. Отказаться от этого налога невозможно, т.к. его цель — сократить выбросы парниковых газов в атмосферу. Существует необходимость определить другие финансовые инструменты для совместного финансирования проектов. Как показывает международный опыт развития рынков «зеленого» финансирования, распространение новых инструментов или платформ требует скоординированных действий. Предложенный подход показывает необходимость поиска других финансовых инструментов, в том числе с фондовых рынков и бирж. Аутсорсер берет на себя инициативу и обеспечивает связь и координацию между инициаторами «Green» проектов, инвесторами и регуляторами.

К финансовым инструментам относят и разрешения на выбросы парниковых газов. Смешанный капитал для эко-мероприятий включает: экологические поступления; собственный капитал; долевой, долговой и привлеченный капитал. Сделан вывод, что наибольшую долю в экологических поступлениях занимают энергетические налоговые поступления - 78,4% от экологического налогообложения, доля к GDP -1,76%, а к социальным отчислениям (TSC)-5,38%. Используя эконометрические методы анализа, выявили, что увеличение GDP (ВВП) и налогов на труд происходит с большей скоростью, чем увеличение экологических поступлений в бюджет ЕС. Это соответствует ранее сформулированным гипотезам.

Популярными инструментами для финансирования устойчивого «Green» развития предприятий, начиная с 2017г. становятся долговые свопы и социальные облигации или облигации устойчивого развития. Растущий уровень государственного долга за последнее десятилетие указывает на отсутствие адекватных интервенций и относительно неотложную необхо-димость бюджетной консолидации. Исследование предполагает, что экологические, социальные, связанные с управлением/устойчивостью облигации и инвестиции в обмен «долга на климат» являются инновационными финансовыми инструментами, которые обещают привлечь дополнительное финансирование для поддержки целей устойчивого развития предприятий, в том числе за счет особенностей «Green» облигаций, а также обменов долга на природу и их различных лежащих в основе механизмов, которые можно адаптировать к предприятиям.

Анализ доступных источников позволил подтвердить вывод, что основная цель экологических налогов – стимулирование плательщика к позитивному, с точки зрения охраны окружающей среды, поведению, а не пополнение бюджета. Предложенный подход позволил сделать вывод, что только экологические транспортные и энергетические налоги по своей сути являются фискальными налогами.

7. Усовершенствована методика оценки ущерба от загрязнения с помощью корректировке цен на выбросы углерода (парниковых газов), так называемая методика «синей» экономики против «зеленой». Методика необходима при расчете эффекта от перехода на инновационные чистые технологии (например, металлургическое производство с использованием водорода). Все методики, включенные в методологию экологической налоговой оценки чистых технологий, сокращающих выбросы углекислого газа с наименьшими затратами, направлены на снижение затрат, включая выявление экологических источников финансирования или экологических финансовых инструментов.

8. Автором предлагается методика определения фактических выбросов парниковых газов и расчета суммы экологических налогов в зависимости от

величины ставки, которую повышают до определенного уровня в соответствии с концепцией А. Лаффера [275]. Методика позволяет определить общую стоимость объема выпуска продукции за налоговый период по переделам металлургического производства при получении продукции: известь, агломерат, чугун, сталь, прокат, выработка электроэнергии. Определены коэффициенты удельных выбросов CO_2 в атмосферу за анализируемый период при производстве одной тонны продукции на металлургических предприятиях РФ: известь (Li) – 1,182 т/т; агломераты (аг) – 0,254 т/т; чугун (ci) – 2,085 т/т; сталь (ст) – 0,116 т/т; прокат (рп) – 0,125 т/т; и электроэнергия (эл) — 0,22 кВт-ч. Методика позволяет определить размер экологического налога на выбросы CO_2 при производстве не только товаров металлургического производства, а и от источников производства другой продукции. В металлургической промышленности в предложенном примере имеется шесть источников загрязнения, связанных с производством товаров. На основе реального CO_2выбросов из техногенных источников для производства конкретной металлопродукции, можно рассчитать суммы налоговых платежей и привлечь другие финансовые инструменты, которые помогают стимулировать местные инвестиции, генерировать доходы, снижать затраты, стимулировать экономический рост и создавать рабочие места [279,284].

Помимо очевидных преимуществ привлечения дополнительных ресурсов и повторного использования средств в долгосрочной перспективе, возвратный характер финансовых инструментов предлагает стимулы для повышения эффективности, включая повышение финансовой дисциплины на уровне поддерживаемых проектов.

Доход от этих инвестиций становится ресурсами в распоряжении местных властей, которые впоследствии могут быть реинвестированы в другие проекты декарбонизации, в том числе при расчете эффекта от внедрения инновационной технологии — водородной металлургии. Необходимо создать «экологическую» финансовую систему, включающую систему налогообложения и другие финансовые инструменты, а также механизмы

финансового менеджмента в управлении денежными потоками, организованными аутсорсером по оказанию финансовых услуг. Применение методики необходимо при расчете сумм экологических налогов и определении цены продукции. Предлагаемая методика, на примере металлургической промышленности, расчета налоговых платежей за выбросы CO_2 основана на учете удельных выбросов CO_2 на тонну продукции; она показывает, что наиболее углеродоемкие этапы производства извести и железа требуют использования улучшенного механизма «экологического» налогообложения и совместного использования других экологических финансовых инструментов.

9. Научно обоснован механизм оценки влияния отдельных элементов учетной политики предприятия (бухгалтерской и налоговой) на показатели финансового состояния и финансового результата потребителя услуг финансового аутсорсера. Показано, что использование финансового аутсорсинга в процедуре анализа и управления финансами субъектов хозяйствования требует дальнейшего развития и применения инструментария бизнес-аналитики (факторного анализа, Варимакс метода). Научно обоснована необходимость трансформации налогового механизма, направленная на стимулирование деятельности по оказанию и использованию услуг финансового аутсорсинга, которая обеспечит клиентам – налогоплательщикам услуг не только экономические стимулы, но и целенаправленно будет побуждать их к проведению модернизации и к инновациям, в т.ч. в экологизации технологий производства. Предложены концептуальные положения повышения активности малого и среднего бизнеса, которые основаны на новом подходе к определению инновационной деятельности малого и среднего бизнеса при присвоении налоговых льгот. Разработано методическое обеспечение мониторинга развития международного рынка аутсорсинговых финансовых услуг для выявления новых направлений повышения эффективности деятельности по оказанию и использованию услуг финансового и налогового аутсорсинга в развитии региональной и отраслевой экономики.

10. Показана необходимость использования финансового и налогового аутсорсинга в осуществлении государственного стимулирования экологического налогообложения с целью уменьшения выбросов парниковых газов, в т.ч. CO_2 в атмосферу. Методика апробирована и актуальна при переходе на международную систему учета выбросов газов, при расчетах в соответствии с механизмом корректировки углеродных границ импорта.

Список источников и литературы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года; с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 1 июля 2020 года). publication.pravo.gov.ru. URL: http://publication.pravo.gov.ru/ Document/View/ 0001202007040001

2. Аганбегян, А.Г. Мировой кризис рано или поздно обязательно будет. Бизнес nline.1.04.2023. https://www.business-gazeta.ru/article/588761

3. Аганбегян, А.Г.О Налоговой реформе. Налоговая и бюджетная политика. Экономическая политика. 2017.т.12№1.с.114-133.

4. Аганбегян А. Г. Восемь налоговых новаций, которые вернут экономический рост. 2017. https://www.forbes.ru/biznes/345853-vosem-nalogovyh-novaciy-kotorye-vernut-ekonomicheskiy-rost

5. Аганбегян, А.Г. Налоговая система России не выполняет стимулирующую функцию и перестает выполнять фискальную / А.Г. Аганбегян // Научные труды Вольного экономического общества России. – 2018. – Т. 209. – № 1. – С. 55-61.

6. Агарков, А.П., Аникин Б.А., Рудая И.Л. Основы аутсорсинга: https://www. forbes.ru/biznes/345853-vosem-nalogovyh-novaciy-kotorye-vernut-ekonomicheskiy-rost учебное пособие. -М.: Хлебпродинформ,2008 271 с.

7. Агеева, О.А. Методология обеспечения единства бухгалтерского учета и отчетности: автореф. дис. д.э.н.08.00.12. Москва, ГУУ, 2008.

8. Айриева, А.Н. Государственное финансовое стимулирование инвестиционной деятельности в Российской Федерации. 08.00.10. Саратов, 2009.

9. Альбом унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций, утвержденный постановлением Госкомстата России от 25.12.98 № 132.

10. Анализ диагностики финансово – хозяйственной деятельности предприятий: учебник/под ред. Позднякова В.Я. – М.: ИНФРА – М, 2008 с.617 (100 лет РЭА им. Плеханова).

11. Аникин, Б.А. Аутсорсинг и аутстафинг, высокие технологии менеджмента: Учебное пособие для студентов высших учебных заведений /Б.А. Аникин, И.Л. Рудая. Москва: ИНФРА – М,2007 г. -286 с.

12. Анисимов, А.Л. Эффективность налогового администрирования в налоговой системе Российской Федерации. Известия УрГЭУ 1(57) 2015. С.24-30.

13. Анисимов, А.Л. Эффективность налогового администрирования в налоговой системе Российской Федерации. http://izvestia.usue. ru/download /57/3.pdf (Дата обращения 17.10. 2017).

14. Анохин, А.М. Аутсорсинг как фактор эффективного развития предприятия. автор. дис….канд.экон.наук:08.00.05.РАНХ и ГС , 2010. С.10-11.

15. Аронов, А.В. Налоговая политика и налоговое адинистрирование. Инфра- М. 2014.,С.44

16. Аутсорсинг стал основным фактором современного бизнеса в результате резких изменений используемых технологий. Указ. - Оригинал:.- М. [и др.]; [Пер. с англ. Н. Е. Метоль и др.] :Вильямс.,2002.- 174 с.

17. Ашмянская, И Индия и глобальный аутсорсинг, или «Бангалоризация» мировой экономики. Азия и Африка сегодня, № 1, Январь 2007, С. 6-10

18. Ашмянская, И. Аутсорсинг: новые горизонты для глобальной экономики. Азия и Африка сегодня, №1, Январь, 2008,с.18-22.

19. Баканов, М.И., А.Д. Шеремет Теория экономического анализа: учебник.- 4-е издание, доп. И перераб.- М.:. 2006 536 с.

20. Балихина, Н. В. Развитие инвестиционно –инновационных процессов в российской экономике. Финансовый аспект: монография/ Н,В, Балихина, М.Е. Косов. Москва:ЮНИТИ,2014-231с.

21. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело [Текст] : организация деятельности коммерческого банка : учебник для бакалавров : для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям.Г. Н. Белоглазова [и др.] ; под ред Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. Москва: Юрайт, 2012

22. Большаков, А.С. Логистика антикризисного финансового управления активами предприятия: монография/Большаков А.С., Пилявский В.П. Санкт-Петегрбург, КультИнформПресс,2015-206 с.

23. Бородкина, Н. В. : Современные концепции диагностики финансового состояния предприятий [[Текст] :] : монография / Н. В. Бородкина, Э. М. Львович ; Российский Новый Ун-т (Воронежский фил.), Воронежский ин-т высоких технологий Воронеж : Науч. кн. , 2014 - 175,

24. Бреславцев, Н.В. Налоговый учет / Н.В. Бреславцев, Н.В. Михайлова : Учебно-методическое пособие. – Шахты.: ГОУ ВПО ЮРГЭУС, 2009. – 119 с.

25. Брусов, П.Н. Современные корпоративные финансы и инвестиции: монография/ П.Н. Брусов, Т.В. Филатова и др.-М.: КНОРУС, 2014 -520с.

26. Брызгалин, В.В., О.А. Новикова. Учетная политика организаций на 2012 год/ В.В. Брызгалин, О.А. Новикова. – Москва: Вершина.- 224 с.

27. Валинуров, Т.Р. Сущность налоговой политики государства и содержание налогового механизма. Приложение к журналу «Современные наукоемкие технологии» №1 2010г. С.12-16.

28. Варламова, В. В. Организация бухгалтерского учета аутсорсинговой деятельности: теория и практика. автореферат дис. ... кандидата

экономических наук : 08.00.12 / Варламова Вероника Валерьевна; [Место защиты: Орлов. гос. техн. ун-т] Орел , 2008 - 24 с.

29. Васильев, Д.Е. Роль аутсорсинга в развитии экспорта наукоемких услуг и комплектующих изделий для наукоемких товаром российскими предприятиями: Автор.дис. к.э.н…: 08.00.14 .- Москва, ВАВТ, 2011 г. с.25

30. Васильев, Д.Е. Роль аутсорсинга в развитии экспорта наукоемких услуг и комплектующих изделий для наукоемких товаром российскими предприятиями :. Дис. к.э.н…: 08.00.14 .- Москва, ВАВТ, 2011 г. с.205с.

31. Вахитов, Д.Р. Исследование причин возникновения мирового финансового кризиса и его влияние на тенденции развития экономики России: монография/ Вахитов Д.Р., Федулов В.Г., Шабанова Л.Б., М-во образование РФ, Федеральное гос. Бюджетное учреждение высш. Проф. Образования «Российский экономический ун-т им. Г.В. Плеханова»,2015 г.-227 с.

32. Вещунова, Н.Л. Бухгалтерский и налоговый учет / Н.Л. Вещунова : учеб. – 3-е изд. перераб и доп. – М.: Проспект, 2009. – 848 с.

33. Взаимосвязь современной теории и практики финансов [Текст] :] коллективная монография / [Басова Н. В. и др. ; отв. редакторы Ишина И. В. Фрумина С. В.] ; Федеральное гос. бюджетное образовательное учреждение высш. проф. образования "Финансовый ун-т при Правительстве РФ" Москва : Экономическая газ. , 2014 - 137 с.

34. Волынец-Руссетп, Э. Я. Коммерческая реализация изобретений и ноу-хау. М., 1999.

35. Воронин, Э.Е. Формирование и развитие механизма аутсорсинга промышленного предприятия. Дис. к.э.н…: 08.00.05.- Саратов, 2011 г. с.187

36. Все налоги мира-3. от 28.03.2016. https://www.kommersant.ru/doc/2945195

37. Вылкова, Е.С. Корпоративное налогообложение в США: монография/Е.С. Вылкова. Федеральное гос. Бюджнтное образовательное учреж-

дение доп. Проф. Образования.» Северо-Западный ин-т повышения квалификации Федеральной налоговой службы», г.Санкт – Петербург,2015 г.-290 с.

38. Галищева, Н.В. Позиции Индии в мировом экспорте услуг. Азия и Африка сегодня, № 2, Февраль 2013, С. 27-32

39. Гасымов, Шахин Машкюр оглы Управленческий аутсорсинг в малом и среднем промышленном бизнесе : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.05 / Гасымов Шахин Машкюр оглы; [Место защиты: С.-Петерб. ун-т экономики и финансов] Санкт-Петербург , 2008 - 17 с.

40. Государство как платформа: люди и технологии. На основе материалов программы ВШГУ. Руководитель цифровой трансформации. В сотрудничестве с центром перспективных управленческих решений. Москва 2019г.

41. Громова, Т. А. Консалтинговые услуги и ИТ-аутсорсинг: опыт использования и перспективы развития / Т. А. Громова ; Федеральное агентство по образованию, Гос. образовательное учреждение высш. проф. Образования "С.-Петербургский гос. ун-т экономики и финансов". - Препринт Санкт-Петербург : Изд-во С.-Петербургского гос. ун-та экономики и финансов , 2008 – 20с.

42. Давидов, Д.Е. Региональный финансовый центр Евразии: монография. М.: МАКС Пресс,2013.-128 с.

43. Дж.-О. Ким, Ч.У. Мьюллер, У.Р. Клекка. Факторный, дискриминантный и кластерный анализ: Пер.с англ.Под ред. ИС. Енюкова.-М.: Финансы и статистика, 1989.-215с.

44. Добрынин, П. Я. Аутсорсинг и организационная структура предприятия : : [монография] / П. Я. Добрынин ; Учреждение Российской акад. наук Ин-т экономики и орг. пром. пр-ва Сибирского отдния РАН ; под ред. В. Ф. Комарова Новосибирск : ИЭОПП СО РАН , 2009 - 201 с.

45. Доклад о цифровой экономике, 2019год. Создание стоимости и получения выгод: последствия для развивающихся стран. Конференция организации объединенных наций по торговле и развитию. Обзор. 16 с.

46. Долженко, Р. А.: Краудсорсинг как инструмент совершенствования организации, государства и общества [[Текст] :] : монография / Р. А. Долженко ; М-во образования и науки РФ, Алтайский гос. ун-т Барнаул : Изд-во Алтайского гос. ун-та , 2014 - 132 с.

47. Дуканич, Л.В. Микроимитационное моделировани как инструмент разработки и поддержки решений в сфере налогообложения. ж.Финансовая аналитика: проблемы и решения. 38(176)-2013. С.2-7.е

48. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений / О.В. Ефимова. – 2-е изд. стер. – М.: Омега-Л, 2010. – 350 с.

49. Жданов, Д. А. Выбор работ для передачи на аутсорсинг: инструменты оценки. Управленческие науки . Management Sciences in Russia. 2020;10(1):6-21. DOI: 10.26794/2404-022X- 2020-10-1-6-21.

50. Звороно, А.Ф. Рынок аудиторско – консалтинговых услуг. 2002.

51. Зелёная экономика и цели устойчивого развития для России: коллективная монография / Под науч. ред. С.Н. Бобылёва, П.А. Кирюшина, О.В. Кудрявцевой. – М.: Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова. – 2019. – 284 с.

52. Зиньков, Д.В., Галямов А.Н. Осуществление аутсорсинга для повышения устойчивости компании: Монография. Тюмень: Изд. ТюмГУ,2006 88с.

53. Золотарева, С.Е. Развитие предпринимательства в сфере финансового аутсорсинга. Специальность: 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика предпринимательства). Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Москва, 2018.175 с.

54. Золотарева, С.Е. Тенденции развития финансового аутсорсинга в России и за рубежом МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2018. Т. 9. № 1. С. 148–160

55. Иванова, В.Г. Формирование модели сбалансированности финансовых показателей коммерческих организаций: теория и методология: Монография. М.: МПА - ПРЕСС, МРСЭИ, 2013.-305 с.

56. Изменения в ст. 346.25.1 НК РФ ("Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 19.12.2023). "Собрание законодательства РФ", N 31, 03.08.1998, ст. 3824.; "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 25.12.2023).

57. Использование аутсорсинга для формирования стратегии организации: монография / А. А. Дашков, М. Д. Джамалдинова ; Гос. образовательное учреждение высш. проф. образования "Московский гос. ун-т леса"Москва: Изд-во Московского гос. ун-та леса , 2009 - 162 с.

58. Кадникова, Н.Н.Аутсорсинг как инструмент повышения эффективности логистических систем оптовых торговых предприятий. Дис. Д.э.н. 08.00.05. 2012.ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный универ. экономики и права. Иркутск.

59. Календжян, С.О. Аутсорсинг и делегирование полномочий в деятельность компаний. –М.: Дело, 2003 г. 272 с.

60. Караваева, И.В. Налоги как регуляторы социально – политических процессов: Монорафия -Макс Пресс, 2013.-176 с.

61. Карни, М. Объединенные Нации. Инвестиции в экологически чистые решения создают ценность и вознаграждение. https://www.un.org/en/climate change/mark-carney-investing-net-zero-climate-solutions-creates-value-and-rewards

62. Катаев, В.И. Налоговый анализ в системе управления предприятием [[Текст] :] : монография / Катаев Владимир Иванович, Сасина Анастасия Валерьевна ; М-во с.-х. Российской Федерации, ФГБОУ ВПО "Ульяновская ГСХА им. П. А. Столыпина" Ульяновск : Ульяновская ГСХА им. П. А. Столыпина , 2014 - 156 с.

63. Каткова М. А., Титова Ю. С. Цифровая экономика: содержание и тенденции развития // Изв. Сарат. ун-та. Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. 2019. Т. 19, вып. 3. С. 257–264. DOI: https:// doi.org/ 10.18500/1994-2540-2019-19-3-257-264

64. Кириллов, А.В. Международный опыт развития малого и среднего инновационного предпринимательства и возможности его применения в российской экономике. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Специальность 08.00.14 – «Мировая экономика», Москва – 2015. 167с.

65. Климова, М.А. Документооборот в бухгалтерским учете / М.А. Климова. – М.: Налоговый вестник, 2002.

66. Ковалев, В.В. Корпоративные финансы и учет : понятия, алгоритмы, показатели / В.В. Ковалев : Учебн. пособие. – М.: Проспект, КНОРУС, 2010. – 768 с.

67. Коваль, В. Лактионова, О. Анализ управления финансовым аутсорсингом в региональных экологических системах. (2023). Устойчивое развитие 2023 , 15 (15), 11966; https://doi. org/10.3390 / su 151511966.

68. Когденко, В.Г. Корпоративная финансовая политика: монография/ Когденко В.Г..-М.: ЮНИТИ-ДАНА,2014.-615с.

69. Когденко, В.Г. Экономический анализ: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности 060400 «Финансы и кредит», 060500 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 060600 «Мировая экономика», 51200 «Налоги и налогообложение»/ Когденко В.Г. – М.:М.: ЮНИТИ – Дана,2006. – 390 с.

70. Кожинов, В.Я. Бухгалтерский и налоговый учет : управление прибылью / В.Я. Кожинов. – М.: Электронная версия в системе ГАРАНТ, 2005.

71. Кожинов, В.Я. Бухгалтерский учет. Методология формирования бухгалтерских моделей / В.Я. Кожинов. – М.: Экзамен, 2006

72. Коломыцева, А. Концепция применения big data-ориентированных информационных систем в разрезе уравления государственными финансовыми ресурсами. XII Международная конференция «Российские регионы в фокусе перемен». Бизнес-информатика и математическое моделирование в цифровой экономике. С.51-56. 2018.

73. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднюю перспективу. Приказ Минфина от 01.08.04 № 180.

74. Корпоративные финансы [Текст] :] : учебник для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / [Величко Л. А. и др.] ; под ред. М. В. Романовского, А. И. Востроκнутовой Москва [и др.] : Питер , 2014 - 588 с.

75. Котляров, И.. Формы аутсорсинга в современной международной торговле. Ж. Мировая экономика и международные отношения, № 6, Июнь 2011, С. 64-72. *Сосна С. А., Васильева Е. Н.* Франчайзинг. Коммерческая концессия. М., 2005.

76. Котляров, И.Д. Практический аутсорсинг: проблемы и пути решения: монография/И.Д. Котляров, А.Х Курбанов :Федеральное гос. Казенное военное образо-вательное учреждение высш. Проф. образования, Военная акад. Тыла и трансп. Им. А.В. Хрулева М-во обороны РФ.СПб, 2012-221с.

77. Котляров, И. Формы аутсорсинга в современной международной торговле. Ж. Мировая экономика и международные отношения, № 6, Июнь 2011, С. 64-72.

78. Котляров И. Д. Аутсорсинг: опыт теоретического описания. Архивная копия от 10 февраля 2015 на Wayback Machine. — Статья. — Экономика и экономический менеджмент, журнал. — Сентябрь 2010

79. Крамаренко, Л.А. Проблема распределения налогового бремени в обществе как одно из основных направлений налоговых реформ. Современные

проблемы науки и образования. – 2014. – № 1 https://www.science-education.ru/ru /article/view?id=12013

80. Кунельский, Л.Э. Как ускорить рост эффективности. 1988 г. 223 с.

81. Курбанов А. Х. Аутсорсинг в системах публичного управления и менеджмента: методологические и концептуальные основы организации и развития.

82. Кушнева, Ольга Александровна Формирование финансовой стратегии взаимодействия предприятий на основе услуг аутсорсинга: автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.10, 08.00.05 / Кушнева О. А.; [Место защиты: Моск. гос. ун-т сервиса] Москва , 2007 - 23 с.

83. Лактионова, О.Е. Аутсорсинг в совершенствовании системы управления финансами малого и среднего бизнеса. International Scientific Journal "Internauka" http://www.inter-nauka.com/https://www.inter-nauka.com/uploads/ public/15073974098502.pdf

84. Лактионова, О.Е. Аутсорсинговый центр финансовых услуг как фактор инновационного развития регионов. Вестник финансового университета. Международный научно–практический журнал, №2 (74), 2013, 25

85. Лактионова, О.Е. Генезис финансового аутсорсинга как научно-практического направления в теории управления финансами. Вестник Института экономики Российской академии наук (Вестник ИЭ РАН) №3.2015 г. С.95-105 (соавторы Календжян С.О., Дуканич Л.В.)

86. Лактионова, О.Е. Глобальные цепочки поставок услуг финансового аутсорсинга. ж. Аудит и финансовый анализ. 2016, №2, С.197-203,

87. Лактионова, О.Е. Глобальный финансовый аутсорсинг как фактор развития экономики. ж. Финансовая аналитика. №3 (285) июнь 2016 г. С.15

88. Лактионова, О.Е. Дефинитивное исследование финансового аутсорсинга, зарубежная практика. Ж. «Аудит и финансовый анализ», №4,2014 г, с.253-256.

89. Лактионова, О.Е. Дуализм аутсорсинговых услуг в управлении финансами организаций и в налоговом администрировании. ж.Финансовая аналитика: проблемы и решения. 18 (2016) 34–51.

90. Лактионова, О.Е. Международный рынок услуг финансового аутсорсинга, особенности, структура. ж. Аудит и финансовый анализ. №6,2015 г. с.239-244.

91. Лактионова, О.Е. Международный финансовый аутсорсинг: перспективы российских компаний. ж. Российское предпринимательство. №21 (267), 2014 г. С.78-86 /8с/0,5 6,19 п.л.

92. Лактионова, О.Е. Международный финансовый аутсорсинг: современные тенденции Финансовая аналитика: проблемы и решения. №36 (270), 2015 г. октябрь, с.49-60.

93. Лактионова, О.Е. Методологические основы финансового аутсорсинга в управлении финансами хозяйствующих субъектов. Формирование базовой концепции. Российское предпринимательство.2015 год, №4, с. 531-540

94. Лактионова, О.Е. Теоретические и практические предпосылки развития аутсорсинга учета и управления финансами. ж. Аудит и финансовый анализ. №3,2015 г. с.226-233.

95. Лактионова, О.Е. Тренды глобального аутсорсинга как инструмента в управлении финансами. ж. Вестник финансового университета 5(189) 2015 г. октябрь, с.63-72.

96. Лактионова, О.Е. Управление финансами предприятий на условиях договора аутсорсинга. «Финансы и бизнес»: научно – практический журнал, №3, 2012 г. с.134-142

97. Лактионова, О.Е. Управление финансами предприятий: малого и среднего бизнеса в режиме аутсорсинга: проблемы перехода. ж. Финансовый бизнес, №4-2012 г. с.134-142

98. Лактионова, О.Е. Услуги финансового аутсорсинга на мировом рынке. ж. Финансовая аналитика. №23 (257) июнь 2015 г. С.22-33.

99. Лактионова, О.Е. Услуги финансового аутсорсинга: генезис и состояние. Финансовая аналитика: проблемы и решения.2016 г.№18 (300)С.34-51.

100. Лактионова, О.Е. Финансовый аутсорсинг в управлении корпоративными финансами, преимущества и недостатки Ж. Российское предпринимательство. №23(269), 2014 г. С.12-23

101. Лактионова, О.Е. Финансовый аутсорсинг в управлении финансами, мировые тенденции. Ж. «Аудит и финансовый анализ», №6,2014 г, с.316-320

102. Лактионова, О.Е. Финансовый аутсорсинг как инструмент управления финансами предприятий МСБ. Ж. «Аудит и финансовый анализ». №4,2014 г. С.383-387

103. Лактионова, О.Е., Омельченко Л.С. Международная оценка налоговой системы Украины, пути совершенствования. Theoretical and Practical Aspects of Economics and Intellectual Property 2017. С.195-200. http://eir.pstu. edu/ bitstream/handle/123456789/ 15950/38. pdf?sequence=1;

104. Лактионова, О.Е. Аутсорсинг управления финансами предприятий: преимущества, недостатки. Вестник финансового университета. – 2011. - № 2. С. 48-52

105. Макагон, В.Д. НАЛОГОВЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ В СИСТЕМЕ ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДНОЙ ЧАСТИ БЮДЖЕТА. Економічний вісник університету | Випуск № 41 С.188-194 г.

106. Мамедова, Э.М. Исследование Data Mining технологий, основанных на кластерном анализе. Магистерская диссертация. 060509 «Компьютерные науки». Баку 2018г.

107. Мандра, Н.Г., Лактионова О.Е. Международный рынок услуг, цифровой формат, тренды. Приазовский экономический вестник, №6 (17),2019, С.315-320.

108. Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко : Учеб. пособие. 7-е изд. перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2009. – 264 с.

109. Международное налогообложение» «International taxation»: размывание налоговой базы с использованием офшоров: монография / [М. Р. Пинская и др.]; под ред. М. Р. Пинской Москва : ИНФРА-М , 2015 - 191 с.

110. Мезимова, И.А. Международный аутсорсинг и его роль в повышении конкурентоспособности российских компаний в мирохозяйственной среде. Дис.08.00.14. РИНХ,2009 г. 222с.

111. Мельник, М.В., Когденко В.Г. Экономический анализ в аудите. -М.: «ЮНИТИ», 2007 – 543 с.

112. Мизиковский Е.А. Международные стандарты финансовой отчетности и бухгалтерский учет в России / Е.А. Мизиковский, Т.Ю. Дружиловская. – Международные стандарты финансовой отчетности и бухгалтерский учет в России. 2-е изд. перераб. и до. – М.: Бухгалтерский учет, 2006.

113. Минц, А.Ю., Лактионова О.Е. Кореляційний аналіз в системі моніторингу процесу податкового управління суб'єктами господарювання, ж. Инфраструктура рынка. № 6, 2019 г. С.300-305.

114. Михайлов, Д.М.Аутсорсинговая система организации бизнеса: Пособие для студентов вузов /Д.М. Михайлов. Москва:КноРус, 2006,206 с.

115. Мочалин, А.Ю. Основные направления развития налогового администрирования в условиях налогового мониторинга. ж «Налоговая политика и практика» №3(159) март 2016 г. с. 44-49 [Електронний ресурс]. – Режим доступа: WWW.nalogkodeks.ru

116. Музыченко, О. Налогообложение малого бизнеса в Украине. III Европейский конгресс малый и средних предприятий, Польша, Катовице, 2013

117. Мэй, М. Трансформирование функций финансов: как получить добавленную стоимость в условиях динамичного развития технологий. Пер. с анг.-М.: ИНФРА-М, 2005г.

118. Налоги мира-3 https://www.kommersant.ru/doc/2945195 См.:

119. Налоговые льготы: методология, практика применения, эффективность [[Текст] :] : коллективная монография / [Гварлиани Т. Е. и др.] Сочи : СГУ , 2014 - 144 с.

120. Налоговый мониторинг как способ развития налогового администрирования. Еврозийский союз ученых.№3-1,2016 г. С.101-103.

121. Яковенко, Д. Некоторые вопросы развития современного бухгалтерского учета и требований, предъявленных к формам финансовой отчетности акционерных обществ и аудиту в США. Самара : Самар. территор. ин-т проф. бухгалтеров , 2004

122. Никоненко, А. Г. Формирование виртуальной организации: теоретические и методические аспекты : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.05 / Никоненко Артем Геннадьевич; [Место защиты: Гос. ун-т упр.] Москва , 2007 - 22 с.

123. О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. (вместе с "Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года"). "Собрание законодательства РФ", 24.11.2008, N 47, ст. 5489.

124. Омельченко, Л.С, Лактионова О.Е. Международная оценка налоговой системы Украины, пути совершенствования. Theoretical and Practical Aspects of Economics and Intellectual Property 2017.С.195-200.

125. ООН. Меры по борьбе с изменением климата. Финансирование деятельности по борьбе с изменением климата. Новая финансовая система для противодействия климатическим рискам. https://www.un.org/ru/ climatechange /raising-am bition/climate-finance.

126. Орешин, М. «Роль государства в экономике не должна расти», интервью газете «Financial Times" 17.01.2017 г. WWW: vedomosti.ru/ economics/ news/2017/01/17/673288.

127. Панков, В.В., Наумова С.А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете. ж. Аудит и финансовый анализ. №9, 2009 г.

128. Пансков, В.Г.Налоговое регулирование какинструмент подъема экономики. НАЛОГИ, УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ. С. 86-99. 2019г.

129. Перекрестова, Л. В. Услуги, сопутствующие аудиту : на примере постановки бухгалт. учета в коммерч. орг. : монография / Л. В. Перекрестова, Т. И. Черненко ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Волгогр. гос. техн. ун-т, Камыш. технол. ин-т (фил.) Волгогр. гос. техн. ун-та Волгоград : Политехник , 2004. - 78 с.

130. Пинская, М.Р. Налоговая конкуренция: от теории к практике: Монография.-М.: ИНФРА –М, 2013.-136с. (с.86).

131. Пласкова, Н.С. Развитие методологии экономического анализа в цифровой экономике. У ч е т. Анализ. Аудит. Т. 5, № 2’2018С.36-43

132. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 (утв. приказом Минфина России от 09.12.98 № 60н, ред. от 30.12.99).

133. Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)") (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522). "Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти", N 44, 03.11.2008.

134. Пономарева, Н.В. США: опыт организации контрольной работы в налоговых органах [Текст] / Н.В. Пономарева // Международный бухга лтерский учет. — 2012. — № 28. — С. 37—42.

135. Попов, И.С. Управление предпринимательским потенциалом организации на основе аутсорсинга: автореф. дис….канд. экон.наук:08.00.05. Моск. акад. предпринимательства при Правительстве Москвы,2012. С.11-13.

136. Постановление Правительства РФ от 09.02.2013 N 101 "О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства". "Собрание законодательства РФ", 18.02.2013, N 7, ст. 646.

137. Постановления Правительства РФ от 22 июля 2008 г. № 556 "О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства"

138. Никольской, Э.В. Прибыль и рентабельность предприятий – залог успеха их деятельности. Разработка темы, советы и рекомендации доктора экономических наук, профессора МГУ, 2008 г. выпуск №5.

139. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)"

140. Приказ Минфина России от 22.07.2003 № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

141. Приказ Росстата N 373 от 25.08.2011 г. "Об утверждении статистического инструментария для организации федерального статистического наблюдения за деятельностью, осуществляемой в сфере науки и инноваций", URL: http:// www.kodeks-luks.ru/ciws/site?tid-0&nd-902298678&nh-0.

142. Принятие финансовых решений в условиях сравнительной неопределенности: монография / О. А. Баюк, А. В. Браилов, И. Е. Денежкина. С. А. Зададаев ; Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М , 2014 - 105 с.

143. Проданова, Н.А. Бухгалтерское дело и постановка учета на предприятии._ М.: ООО ИИА «Налог Инфо», ООО «Статус – кво 97»,2006.-360 с.

144. Путин, В. "О бюджетной политике в 2004 г" (расширенное сообщение). Новости 30 мая 2003 г. Источник: https://mfd.ru/news/view/?id=79326

145. Пушкин, С., Савостьянов М. Аутсорсинг финансовых функций. Особенности и преимущества//Управление компанией Издательский дом «РЦБ». - //www. rcb. Ru.

146. Пятенко, С.В. Методология организации предоставления аудиторских услуг в рыночной экономике: дис. д.э.н. 08.00.12. МГУ, 2001 г. 582 с.

147. Пятов, М.Л. Учетная политика организации: учеб.- практическое пособие.- М.: ТК Велби. Из –во Проспект, 2009.-192 с.

148. Раздельный учет: Бухгалтерский и налоговый / Под ред. Г.Ю. Касьяновой 15-е изд., перер. и доп. – М.: АБАК, 2008. – 312 с.

149. Рамзаев, В.М., И.Н. Хаймович, В.Г. Чумак. ПРИМЕНЕНИЕ ТЕХНОЛОГИИ BIG DATA В ГОСУДАРСТВЕННОМ И МУНИЦИПАЛЬНОМ УПРАВЛЕНИИ

150. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 N 1662-р (ред. от 28.09.2018)

151. Рейтинг стран по простоте и сложности налогообложения. Проект «Уплата налогов 2012» (Paying Taxes 2012).top-rating.info\ 1\138\print \05.03.2012.

152. Рудая, И.Л. Методология управления в экономических системах на основе аутсорсинга: автореф. дис.08.00.14. Москва, ГУУ,2009 г. с.4.

153. Рудая, И.Л.. Аутсорсинг: методология и практика: монография. 2009 г. Самара.

154. Руководство Осло 2018, 4-е издание, Руководство Осло — Рекомендации по сбору и анализу данных по инновациям» http://scienceportal. org.by/news/Oslo-Manual-2018-Nov18.html

155. Савицкая, Г.В. Экономический анализ. М.: "Новое знание", 2010 - 640 с.

156. Сафарова, Елена Юрьевна Аутсорсинг учетных процессов / Е. Ю. Сафарова Москва : Кн. мир , 2009 - 190 с.ил.;21 см. - (Технология здравого смысла / Центр бизнес-консалтинга и аудита. ЦБА). - Библиогр.: с. 134-138. - ISBN 978-5-8041-0381-2 (в пер.)

157. Сафарова, Елена Юрьевна Как оптимизировать расходы на персонал: аутстаффинг, аутсорсинг, лизинг персонала Е. Ю. Сафарова, Москва : Экс-мо, 2009 - 202 с.

158. Сибагатулина, Д. Ю. Экономический механизм реструктуризационного аутсорсинга промышленных предприятий : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.05 / Сибагатулина Д.Ю.; [Место защиты: С.-Петерб. ун-т экономики и финансов] Санкт-Петербург , 2008 - 22 с.

159. Сидоренко, Е. Е. Взаимодействие крупных и малых промышленных предприятий на основе производственного аутсорсинга : : автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05 / Сидоренко Елена Евгеньевна; [Место защиты: Белгород. гос. технол. ун-т им. В.Г. Шухова] Белгород , 2008 - 22 с.

160. Синяева, И.М. методология оценки маркетинга услуг аутсорсинга и мультипликативного эффекта: Монография/И.М. Синяева.-М.: Информационно – внедренческий центр «Маркетинг» 2012, 176 с.

161. Скляр, Е.Н. Сравнительный анализ развития малого и среднего предпринимательства в России и за рубежом. http://www.science-bsea.bgita.ru/2016/ekonom_2016_22/ laricheva_sravnit.htm.

162. Собрание законодательства РФ", 07.08.2000, N 32, ст. 3340;Законом N 155-ФЗ от 22.07.2008 (Федеральный закон от 22.07.2008 N 155-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса РФ". "Собрание законодательства РФ", 28.07.2008, N 30 (ч. 1), ст. 3611).

163. Совершенствование налогового администрирования», Распоряжение РФ от 10.02.2014 «162-Р.Джамурзаев Ю.Д. Концепция формирования эффективного налогового администрирования в национальной налоговой системе : автореф. дис. … д-ра экон. наук. Орел, 2012.

164. Современные тенденции развития и антикризисного регулирования финансово – экономической системы. Монография/ Н.Н. Думная, под редакцией Б.Б. Рубцова и П.С. Селезнева, Федеральное гос. Образовательное учреждение высш. Проф. Образования Финансовый ун –т при Правительстве РФ. Москва: ИНФРА_М, 2015 г.-178 с.

165. Современный экономический словарь/ под редакцией Райсберга – 2 –е издание. М.: ИНФРА,1998 г.

166. Сорокина, Н. Г. Механизм реализации аутсорсинга на промышленных предприятия: автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.05 / Сорокина Наталья Геннадьевна; [Место защиты: Оренбург. гос. ун-т] Оренбург, 2008 - 21 с Сосна С. А., Васильева Е. Н. Франчайзинг. Коммерческая концессия. М., 2005.

167. Стандарт. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Характеристика сопутствующх аудиту услуг и требования, предъявляемые к ним"

168. Стафиевская, М. В. Управление рисками бухгалтерского дела в страховых организациях Республики Марий Эл [[Текст] :] : монография / М. В. Стафиевская ; М-во образования и науки РФ, ФГБОУ ВПО "Марийский гос. ун-т", Ин-т экономики, упр. и финансов Йошкар-Ола : Марийский гос. ун-т , 2014 - 147 с:

169. Стив, Х. Сократить расходы в условиях неопределенности.

170. Татьянок, М. В. Аутсорсинг в системе обеспечения конкурентоспособности современной предпринимательской структуры : : автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05 / Татьянок Михаил Викторович; [Место защиты: Моск. фин.-промыш. акад.]Москва, 2008 - 25 с.

171. Теоретические и методические аспекты аутсорсинговых услуг [[Текст] :] : монография / О. Е. Железко, Е. В. Поклонова ; М-во образования и науки РФ, Гос. образовательное учреждение высш. проф. образования "Красноярский гос. торгово-экономический ин-т" Красноярск, 2011 - 161 с.

172. Троянская, М. А. Налоговая конкуренция: региональные особенности проявления [[Текст] :] : монография / М. А. Троянская Москва : Перо, 2014 - 224 с:

173. Унифицированные формы первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве, утвержденные Госкомстата России от 30.10.97 № 71а.

174. Управление затратами на предприятии / Под общ. ред. Г.А. Краюхина. СПб.: Бизнес-пресса, 2000. - 264 с.

175. Учетная политика: бухгалтерская и налоговая/ Г.Ю. Касьянова (6-е изд., перераб. и доп.). - М.: АБАК,2009.144 с.

176. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 12.12.2023) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации". "Собрание законодательства РФ", 30.07.2007, N 31, ст. 4006.

177. ФЗ N 488-ФЗ (ред. от 12.12.2023) "О промышленной политике в Российской Федерации". Официальный интернет-портал правовой информации http://pravo.gov.ru, 31.12.2014.

178. Филина, Ф.Н. Аутосоринг бизнес-процессов: Проблемы и решения / Ф.Н. Филина. – М.: ГроссМедиа, 2008. – 205 с.

179. Филина Ф.Н. Услуги: бухучет, налогообложение, юридический аспект / Ф.Н. Филина. – М.: ГроссМедиа, 2009. – 255 с.

180. Филина, Ф.Н. Учет доходов в налоговом учете / Ф.Н. Филина. – М.: ГроссМедиа, 2008. – 214 с.

181. Финансовые стратегии модернизации экономики: мировая практика [[Текст] :] : [монография] / [Миркин Я. М. и др.]; под ред. Я. М. Миркина; Ин-т мировой экономики и международных отношений РАН Москва : Магистр, 2014 – 493

182. Финансовый инструментарий повышения конкурентоспособности российского бизнеса [[Текст] :] : монография / [Беликов Д. Л. и др.] ; Федеральное гос. образовательное бюджетное учреждение высш. проф. Образования "Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации" Москва : Научные технологии , 2014 - 198 с.

183. Хейвуд, Дж. Брайан. Аутсорсинг: [микроформа] : В пойсках конкурент. преимуществ / Дж. Брайан Хейвуд М. : РГБ , 2007г.

184. Чайковская Л.А. Бухгалтерский учет и налогообложение / Л.А. Чайковская : Учебн. пособие. – М.: Экзамен, 2004.

185. Черемисин, Дмитрий Владимирович Аутсорсинг в современной рыночной экономике: [Микроформа] : монография / Д. В. Черемисин М. : РГБ. Для специалистов.. - Библиогр.: с. 107-117 и в тексте. - Оригинал:.- Москва: Моск. гос. ун-т печати, 2005.- 127, с.

186. Чернов, В. А. Реализация цифровых технологий в финансовом управле-нии хозяйственнойдеятельностью // Экономика региона. — 2020. — Т. 16, вып. 1. — С. 283-297

187. Черьязданов, С. К. Рационализация управления бизнес-процессами на основе аутсорсинга: на примере телекоммуникационного сектора Республики Казахстан / С. К. Черьязданов Москва : МАКС Пресс , 2008 – 93 с.

188. Чипуренко, Е.В. Налоговая нагрузка предприятия: анализ, расчет, управление / Е.В. Чипуренко. – М.: Налоговый весник, 2008. – 464 с.

189. Чугунова, Г. В. Развитие аутсорсинга в системе телекоммуникационного бизнеса России: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05 / Чугунова Галина Владимировна; [Место защиты: Моск. гос. ун-т им. М.В. Ломоносова, Москва, 2008 - 26 с.

190. Шевелева, Е.А. Бухгалтерский аутсорсинг инновационной деятельности в национальных исследовательских университетах: Автореф. канд.экон.наук: 08.00.12. Оренбург.гос.ун-т,2012. С.5-7.

191. Шелкунов, Д.О. Интернет экономика: Россия и Индия как две стороны одной медали. Азия и Африка сегодня, № 11, Ноябрь 2011, С. 2-7

192. Шеремет, А.Д., Ионова А.Ф. Финансы предприятий. М.: ИНФРА – М, 2010

193. Широкова, А.В. Развитие аутсорсинга в современной мировой экономике. Монография/А.В.Широкова. -М.: Изд. Центр ЕАОИ,2012.-158с

194. Ahmad, M.; Ahmed, Z.; Bai, Y.; Qiao, G.; Popp, J.; Oláh, J. Financial inclusion technological Innovation and Environmental Quality Analyzing the Role of Green Openness. *Front. Environ. Sci.* **2022**, *80*, 851263.

195. Ahmad, M.; Ahmed, Z.; Gavurova, B.; Oláh, J. Financial Risk, Renewable Energy Technology Budgets, and Environmental Sustainability: Is Going Green Possible. Front. Environ. Sci. 2022, 10, 909190;

196. Ahmad, M. How do fiscal policy, technological innovation, and economic openness expedite environmental sustainability?. Gondwana Research 124, c. 143-164. **DOI** 10.1016/j.gr.2023.07. 06.

197. Ahmadi, Y. How Do Carbon Taxes Affect Emissions? Plant-Level Evidence from Manufacturing. Environ. Resour. Econ. 2022, 82, 285–325

198. Aleluia, J.; Tharakan, P.; Chikkatur, A.P.; Shrimali, G.; Chen, X. Accelerating a Clean Energy Transition in Southeast Asia: Role of Governments and Public Policy. Renew. Sustain. Energy Rev. 2022, 159, 112226.

199. Amores, A.F. Taxing household energy consumption in the EU: The tax burden and its redistributive effect. *Energy Policy*.Том 182. November 2023 DOI 10.1016/j.enpol.2023.113721

200. An, J.; Jung, D.; Jeong, K.; Ji, C.; Hong, T.; Lee, J.; Kapp, S.; Choi, J. Energy-Environmental-Economic Assessment of Green Retrofit Policy to Achieve 2050 Carbon-Neutrality in South Korea: Focused on Residential Buildings. Energy Build. 2023, 289,

201. Andone, I.I. Outsourcing the Business Services. *Inform. Econ.* **2010**, *14*, 165–170

202. Andone, I.I., Vasile-Daniel, W. Pavalova Al. I. Cuza University of Iasi, Faculty of Economics and Business Administration Outsourcing the Business Services *Informatica Economica* vol. 14, no. 1/2010, pp.160-162.

203. Atstaja, D.; Koval, V.; Grasis, J.; Kalina, I.; Kryshtal, H.; Mikhno, I. Sharing Model in Circular Economy towards Rational Use in Sustainable Production. Energies 2022, 15, 939.

204. Bai, Y.; Song, S.; Jiao, J.; Yang, R. The Impacts of Government R&D Subsidies on Green Innovation: Evidence from Chinese Energy-Intensive Firms. *J. Clean. Prod.* **2019**, *233*, 819–829.

205. Bazaluk, O.; Havrysh, V.; Nitsenko, V.; Baležentis, T.; Streimikiene, D.; Tarkhanova, E.A. Assessment of Green Methanol Production Potential and Related Economic and Environmental Benefits: The Case of China. Energies 2020, 13, 3113.

206. Borrower- and lender-specific determinants in the pricing of sustainability-linked loans. Pohl, Christian. DOI. 10.1016/j.jclepro.2022.135652. Journal of Cleaner Production Том 38520 January 2023.

207. Business Process Management:Integration in a web-enabled environment, Pearson FT Executive Briefing,2002; The Society of Management Accountants of Canada, Redesigning the Finance Funance Funcion,1997.

208. Böhringer, C.; Schneider, J.; Springmann, M. Economic and Environmental Impacts of Raising Revenues for Climate Finance from Public Sources. *Clim. Policy* **2021**, *21*, 546–562.

209. Cader, J.; Koneczna, R.; Olczak, P. The Impact of Economic, Energy, and Environmental Factors on the Development of the Hydrogen Economy. *Energies* **2021**, *14*, 4811.

210. Cedric read et al. e-CFO, Wiley, 2001.

211. Coase, R.H. (1937). The Nature of the Firm. Economica, 4, 386-405. https:// doi.org/ 10.1111/j.1468-0335.1937.tb00002.x

212. Coase, R.H.; Buchanan, J.B.; Thirlby, G.F. *Business Organization and the Accountant*; Weidenfeld and Nicolson: New York, NY, USA, 1938.

213. Committee Horizontal Monitoring. Tax and Customs Administration: Tax supervision –Made to meφsure, 2012;

214. Creelman J., Creating the Value-Adding Fisance Function, Business Intelligence,1998;

215. Gbani E. Diaspora and Outsourcing.Evidence from oDesk and India.Policy Reseach Working Paper. WP 6403. The World Bank. April 2013.

216. Ghisellini, P.; Cialani, C.; Ulgiati, S. A Review on Circular Economy: The Expected Transition to a Balanced Interplay of Environmental and Economic Systems. *J. Clean. Prod.* **2016**, *114*, 11–32. Ghisellini, P.; Cialani, C.; Ulgiati, S. A

Review on Circular Economy: The Expected Transition to a Balanced Interplay of Environmental and Economic Systems. *J. Clean. Prod.* **2016**, *114*, 11–32.

217. Davies, A. R.; Mullin, S. J. Greening the economy: interrogating sustainability innovations beyond the mainstream J Econ Geogr,2011, 11(5) 793-816

218. Dekker, H.C.; Mooi, E.; Visser, A. Firm Enablement through Outsourcing: A Longitudinal Analysis of How Outsourcing Enables Process Improvement under Financial and Competence Constraints. Ind. Mark. Manag. 2020, 90, 124–132.

219. Dragone, D.; Lambertini, L.; Palestini, A. Emission taxation, green innovations and inverted-U aggregate R&D efforts in a linear state differential game. *Res. Econ.* **2022**, *76*, 62–68.

220. Fan, J.; Teo, T. Will China's R&D Investment Improve Green Innovation Performance. An Empirical Study. Environ. Sci. Pollut. Res. 2022, 29, 39331–39344.

221. Fan, L.; Xu, J. Authority–enterprise equilibrium based mixed subsidy mechanism for carbon reduction and energy utilization in the coalbed methane industry. Energy Policy 2020, 147, 111828.

222. Farooq, U. International Review of Economics and Finance, 89, страницы 878–893. 2024. **DOI** 10.1016/j.iref.2023.08.010 Источник: https://www.scopus. com/record/display.uri? eid=2-s2.0-85168481672&origin= resultslist&sort

223. Field A.Fear of Diving into outsourcing.Treasury February,2014.p.33-40

224. Francisco, J. Environmental taxation in the European Union: Are there common trends? *Econ. Anal. Policy* **2022**, *73*, 670–682.

225. Fu, K.; Li, Y.; Mao, H.; Miao, Z. Firms' Production and Green Technology Strategies: The Role of Emission Asymmetry and Carbon Taxes. Eur. J. Oper. Res. 2023, 305, 1100–1112.

226. Harbar, Z.; Selezneva, O.; Litvinov, O.; Kaptalan, S.; Gonchar, V. Strategic Marketing Management of Innovative Activities In Ensuring Enterprise Economic Security. REICE Rev. Electrón. Investig. Cienc. Econ. 2020, 8, 298–313.

227. He, W.; Liu, P.; Lin, B.; Zhou, H.; Chen, X. Green Finance Support for Development of Green Buildings in China: Effect, Mechanism, and Policy Implications. Energy Policy 2022, 165, 112973.

228. Howaniec, H. Knowledge and Perception of Corporate Social Responsibility Among Polish Customers. Responsib. Sustain. 2015, 3, 37–44.

229. Hu, X., Quantifying the dynamical interactions between carbon pricing and environmental protection tax in China. Energy Economics, *Energy Economics*Том 126.October 2023 DOI 10.1016/j.eneco.2023.106912.

230. Huang, Z., Gao, N., Jia, M. Green credit and its obstacles: Evidence from China's green credit guidelines. Journal of Corporate Finance, 82, 102441 DOI 10.1016/j.jcorpfin. 2023.102441,2023.

231. Impact of environmental policy on the innovation of SMEs: Chinese evidence. 10.1016/j.eap. 2023.06.037. Economic Analysis and PolicyТом 79, Страницы 917 – 928 September 2023.

232. ISG Index™: EMEA Sourcing Market. http://ir.isg-one.com/file/Index?KeyFile=403803924 (дата обращения:09.05.2020).

233. Jeffrey T. Macher, Barak D. Richman. Transaction Cost Economics: An Assessment of Empirical Research in the Social Sciences // Business and Politics. — 2008-04. — Т. 10, вып. 1. — С. 1—63; Coase, R.H.; Buchanan, J.B.; Thirlby, G.F. Business Organization and the Accountant; Weidenfeld and Nicolson: New York, NY, USA.

234. Jongmoo Jay Choi, (2021). Outsourcing flexibility under financial constraints. Journal of Corporate Finance Volume 67, April 2021, 101890. https://doi.org/ 10.1016/j. jcorpfin. 2021.101890.

235. Kalendzhyan, S. (2002).Workshop on delegation of authority and responsibility. MELAP.

236. Kandil, Narjes. DOI. 10.1016/j.ijpe.2022.108589. Insourcing versus outsourcing decision under environmental considerations and different contract arrangements.2022.

237. Kantarelis, Demetrius. Theories of the firm. — 2nd ed. — [Great Britain?]: Inderscience Enterprises, 2007. — [10], 314 p.

238. Kaplan, R.S.; Bruns, W. Accounting and Management: A Field Study Perspective; Harvard Business School Press: Brighton, MA, USA, 1987.

239. Katie Moon. S. (2019), Outsourcing Through Purchase Contracts and Firm Capital Structure. Management ScienceVol. 67, No. 1 https://doi.org/10.1287/mnsc.2019.3443.

240. Konovalova, N. Accounting Outsourcing: Increasing the Possibility of Its Use in Latvia. 10.1007/978-3-031-26655-3_35. Lecture Notes in Networks and Systems Том 640 LNNS, С. 384 - 3932023 22nd International Multidisciplinary Conference on Reliability and Statistics in Transportation and Communication, Rel Stat 2022 Riga20 October 2022до 21 October 2022Код 290639

241. Koval, V. Laktionova, O. Financial outsourcing in the analysis of environmental tax revenue management. Financial and Credit Activity, Problems of Theory and Practice, 2023, 6(53), 112–127. https://doi.org/10.55643/fcaptp.6.53.2023.4155. fkd.net.ua

242. Koval, V. Laktionova, O. Green Financial Instruments of Cleaner Production Technologies. Sustainability 2022, 14(17), 10536; https://doi.org/10.3390/ su141710536 Received: 25 July 2022 / Revised: 19 August 2022 / Accepted: 21 August 2022 / Published: 24 August 2022.

243. Koval,V. Factors Influencing Accounting Outsourcing Using the Transaction Cost Economics Model. Int. J. Financial Stud. 2023, 11(2), 61; https://doi.org/ 10.3390/ijfs11020061.

244. Krell, E. *Outsourcing the Finance and Accounting Functions*; CIMA, AICPA and CMA: Toronto, ON, Canada, 2007.

245. Laktionova O. Sources of financing technologies for monitoring and purifying atmospheric air (for example, the city of Mariupol). By A. Melikhov, O. Laktionova, V. Kolosok, M. Vereskun and Y. Logvinov. Publisher: European Association of Geoscientists & Engineers. Source: Conference Proceedings, 15th

International Conference Monitoring of Geological Processes and Ecological Condition of the Environment, Nov 2021, Volume 2021, p.1 – 5. DOI: https://doi.org/10.3997/2214-4609.20215K2104.

246. Laktionova O.Outsourcing Financial Decision-Making in Environmental Management. Delloit, Externalizarea serviciilor financiare, solutii pentru afacerea dumneavoastra, Bucuresti 2008, www.kgmg.ro

247. Laktionova, O. Analysis of Financial Outsourcing Management in Regional Environmental Systems. Sustainability 2023, 15(15), 11966; https://doi. org/10. 3390/su 151511966/ Received: 19 June 2023 / Revised: 12 July 2023 / Accepted: 31 July 2023 / Published: 3 August 2023.

248. Laktionova. O. Transforming Financial Outsourcing Services for Sustainable Business Development: A Review on Green Finance. Vol 6 No 4 (2022): Economics. Ecology. Socium. DOI: https://doi.org/10.31520/2616-7107/2022.6.4

249. Laktionova. O. Environmental Taxation Assessment on Clean Technologies. Reducing Carbon Emissions Cost-Effectively. Academic Editors: Lu Zhen, Junliang He and Lufei Huang Sustainability 2022, 14(21), 14044; https:// doi.org/ 10.3390/su142114044 (registering DOI).

250. Laktionova.O. Green Financial Instruments of Cleaner Production Technologies. Sustainability 2022, 14(17), Licensee MDPI, Basel, Switzerland. This article is an open access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution (CC BY) license (https://creativecommons. https://www.mdpi.com/2071-1050/14/17/10536/htm.

251. Levaggi, R. Environmental taxation and profit-shifting activities. Ecological Economics, 214, 107972.2023. ***Ecological Economics***Том 214December 2023. **DOI** 10.1016/j.ecolecon. 2023

252. Li, E.-L. Economic influence analysis of offshore outsourcing based on host country's view. Int. J. U- E- Serv. Sci. Technol. 2014, 8, 63–72

253. Li, S.; Jia, N.; Chen, Z.; Du, H.; Zhang, Z.; Bian, B. Multi-objective optimization of environmental tax for mitigating air pollution and greenhouse gas. *J. Manag. Sci. Eng.* **2022**, *7*, 473–488.

254. Li, X.; Yang, Y. Does Green Finance Contribute to Corporate Technological Innovation? The Moderating Role of Corporate Social Responsibility. Sustainability 2022, 14, 5648;

255. Li, Y.; Zhou, M.; Sun, H.; Liu, J. Assessment of Environmental Tax and Green Bonds Impacts on Energy Efficiency in the European Union. Econ. Change Restruct. 2022, 26, 1063–1081.

256. Liang, Y. Impact of financial development on outsourcing and aggregate productivity. J. Dev. Econ. 2021, 154, 102770.

257. Liu, P. Competitive firms' low-carbon technology diffusion under pollution regulations: A ne work-based evolutionary analysis. Energy, 282, 128836. DOI 10.1016/j.energy.2023.128836

258. Lu, Y.; Guo, J.; Ahmad, M.; Zhang, H. Can Sci-Tech Finance Pilot Policies Reduce Carbon Emissions? Evidence from 252 Cities in China. Front. Environ. Sci. 2022, 10, 933162;

259. Lukšić, I.; Bošković, B.; Novikova, A.; Vrbensky, R. Innovative Financing of the Sustainable Development Goals in the Countries of the Western Balkans. *Energy Sustain. Soc.* **2022**, *12*, 15.

260. Ma, J. Does the low-carbon city pilot policy promote green technology innovation? Based o1 n green patent data of chinese a-share listed companies. Int. J. Environ. Res. Public Health 2022, 18, 3695;

261. Magnani, M.; Sanfelici, D. The Financial Industry Sets Sights on Institutional Investors: A Relational Approach to Property Investment Outsourcing. *Econ. Geogr.* **2023**, *99*, 285–311.

262. Mamun, M.; Boubaker, S.; Nguyen, D.K. Green Finance and Decarbonization: Evidence from around the World. *Financ. Res. Lett.* **2022**, *46*, 102807.

263. Markowits Harry M. Portfolio Selection // Journal of Finance. 1952. 7. № 1 pp. 71-91; Markowitz H. M. Portfolio Selection: Efficient Diversification of Investment. Wiley. New York. 1959.

264. Markowitz H. M., Mean Variance Analysis in Portfolio Choice and Capital Markets. Basil. Blackwell. 1990.

265. Matkivskyi, S. Increasing hydrocarbon recovery of Hadiach field by means of CO2 injection as a part of the decarbonization process of the energy sector in Ukraine. Min. Miner. Depos. 2022, 16, 114–120.

266. Matsumoto, S. The effects of carbon taxes on the welfare of households using multiple energy sources. Energy Economics. Том 126.October 2023. DOI 10.1016/j.eneco.2023.106924.

267. Mavlutova, I.; Fomins, A.; Spilbergs, A.; Atstaja, D.; Brizga, J. Opportunities to Increase Financial Well-Being by Investing in Environmental, Social and Governance with Respect to Improving Financial Literacy under COVID-19: The Case of Latvia. Sustainability 2021, 14, 339.

268. Mazur, A.; Kubai, O. Scientific-methodological and practical principles of regional economic systems integration. Balt. J. Econ. Stud. 2019, 5, 117.

269. Meng, L Efficient natural resource rents and carbon taxes in BRICS green growth. Resources Policy, 86, 2023DOI 10.1016/j.resourpol.2023.104043.

270. Miller, J. Outsourcing review: Contract manufacturing through the years. Pharm. Technol. Eur. 2017, 41, 76–78.

271. Mintz, M. Social and environmental factors affecting the amount of property taxes collected by local authorities in Israel. Land Use Policy, 133, **DOI** 10.1016/j.landusepol. 2023.106811.

272. Modigliani F., Miller M. H. The Cost of Capital, Corporation Finance and the Theory of Investment // Amer. Econ. Rev. 1958. June. P. 261—297

273. Morcillo García, J. Analysis and discussion of financial outsourcing case studies in the pharmaceutical industry. *Dir. Organ.* **2022**, *76*, 13–24.

274. New Laffer Curve: Trickle-down Logic on Corporate Social Re-sposibility.[Электронный ресурс]: Режим доступа: http://www.ketchumcomms.-co.uk/node/190.

275. Nie, P.-Y.; Wen, H.-X.; Wang, C. Cooperative green inno-vation. *Environ. Sci. Pollut. Res.* **2022**, *29*, 30150–30158.

276. Omelchenko, O .Laktionova / Омельченко Л. С., Лактионова О. Е. , 2017 Theoretical and Practical Aspects of Economics and Intellectual Property 2017 Issue 15 196.

277. Хеенї, E. Outsourcing the Business Services. University of Iasi, Faculty of Economics and Business Administration *Informatica Economica* vol. 14, no. 1/2010, pp.160-162

278. Philanthropova, V.A.; Sham, P.I. On Atmospheric Air Pollution by Ferrous Metallurgy Enterprises. Bull. Azov State Tech. Univ. 2001, 11, 1–4.

279. Pimonenko, T.; Prokopenko, O.; Dado, J. Net zero house: EU experience in Ukrainian conditions. Int. J. Ecol. Econ. Stat. 2017, 38, 46–57.

280. Publisher: European Association of Geoscientists & Engine-ers. Source: Conference Proceedings, 15th International Conference Monitoring of Geological Processes and Ecological Condition of the Environment, Nov 2021, Volume 2021, p.1 – 5. DOI: https://doi.org/10.3997/ 2214-4609.20215K2104.

281. Prahalad, C.K. and Hamel, G. (1990) The core competence of the corporation, Harvard Business Review (v. 68, no. 3) pp. 79-91.

282. Prieto-Sandoval, V.; Jaca, C.; Santos, J.; Baumgartner, R.J.; Ormazabal, M. Key Strategies, Resources, and Capabilities for Implementing Circular Economy in Industrial Small and Medium Enterprises. *Corp. Soc. Responsib. Environ. Manag.* **2019**, *26*, 1473–1484.

283. Rausch, S.; Yonezawa, H. Green technology policies versus carbon pricing: An intergenerational perspective. *Eur. Econ. Rev.* **2023**, *154*, 104435.

284. Reza-Gharehbagh, R. Financing green technology development of and the role of digital platforms: Insourcing or outsourcing. Technol. Soc. 2022, 69, 101967.

285. Reza-Gharehbagh, R.; Asian, S.; Hafezalkotob, A. Reframing supply chain finance in an era of reglobalization: On the value of multi-sided crowdfunding platforms. Transp. Res. Part E Logist. Transp. Rev. 2021, 149,

286. Rezazade, F.; Minutillo, S.; Patel, N. Accounting Outsourcing and Its Relationship with Financial Performance of SMEs: Manager and Employee Perspectives. *S. Afr. J. Acc. Res.* **2023**, *37*, 106–121

287. Rumelt, R.P. Towards a Strategic Theory of the Firm. Compet. Strateg. Manag. 1984, 26, 556–570.

288. Shanmugam, V.; Mensah, R.A.; Försth, M.; Sas, G.; Restás, Á.; Addy, C.; Xu, Q.; Jiang, L.; Neisiany, R.E.; Singha, S.; et al. Circular Economy in Biocomposite Development: State-of-the-Art, Challenges and Emerging Trends. Compos. Part C Open Access 2021, 5, 100138

289. Sikder, M.; Wang, C.; Yao, X.; Huai, X.; Wu, L.; KwameYeboah, F.; Wood, J.; Zhao, Y.; Dou, X. The integrated impact of GDP growth, industrialization, energy use, and urbanization on CO_2 emissions in developing countries: Evidence from the panel ARDL approach. *Sci. Total Environ.* **2022**, *837*, 155795.

290. Sikder, M.; Wang, C.; Yao, X.; Huai, X.; Wu, L.; KwameYeboah, F.; Wood, J.; Zhao, Y.; Dou, X. The integrated impact of GDP growth, industrialization, energy use, and urbanization on CO_2 emissions in developing countries: Evidence from the panel ARDL approach. *Sci. Total Environ.* **2022**, *837*, 155795.

291. Shi, J.; Yu, C.; Li, Y.; Wang, T. Does Green Financial Policy Affect Debt-Financing Cost of Heavy-Polluting Enterprises? An Empirical Evidence Based on Chinese Pilot Zones for Green Finance Reform and Innovations. *Technol. Forecast. Soc. Chang.* **2022**, *179*, 121678.

292. Suryantini, N.P.S.; Arsawan, I.W.E.; Darmayanti, N.P.A.; Moskalenko, S.; Gorokhova, T. Circular Economy: Barrier and Opportunities for SMEs. E3S Web Conf. 2021, 255, 01017

293. Tax and Customs Administration: Guide to Horizontal Monitoring within the SME segment, 2012;

294. Tax and Customs Administration: Supervision Large Business in the Netherland, 2013.

295. The Global ISG Outsourcing Index http://www.isg-one.com/ web/research-insights/isg-outsourcing-index

296. Tian, Q.; Guo, W. Reconfiguration of Manufacturing Supply Chains Considering Outsourcing Decisions and Supply Chain Risks. *J. Manuf. Syst.* **2019**, *52*, 217–226.

297. Vlahovic N. E-Accounting System as a Service (E-ASaaS): A Conceptual Overview. 2023 46th ICT and Electronics Convention, MIPRO 2023 - Proceedings. DOI 10.23919/ MIPRO57284.2023.10159833. С. 1328 – 1333. 2023 46th ICT and Electronics Convention, MIPRO 2023. Opatija 22 May 2023, 26 May 2023

298. Wan, Q.; Miao, X.; Afshan, S. Dynamic effects of natural resource abundance, green financing, and government environmental concerns toward the sustainable environment in China. *Resour. Policy* **2022**, *79*, 102954.

299. Wang, Z.,Green innovation and low carbon emission in OECD economies: Sustainable energy technology role in carbon neutrality target. Sustainable Energy Technologies and Assessments, 59, 2023. DOI 10.1016/j.seta.2023.103401

300. Wang, Ziping. Offshoring or reshoring: the impact of tax regulations on operations strategies. DOI: 10.1007/ s10479-023-05346-x. Том 326, Выпуск 1, Страницы 317 - 339July 2023 Vlahovic N.E-Accounting System as a Service (E-ASaaS)….

301. When green meets green. Degryse, Hans. DOI. 10.1016/j.jcorpfin. 2023.102355 Journal of Corporate Finance Том 78F 2023.

302. World Bank Group, Paying Taxes Report 2017. www.pwc,com/ payingtaxes

303. Xie, P.; Jamaani, F. Does Green Innovation, Energy Productivity and Environmental Taxes Limit Carbon Emissions in Developed economies: Implications for Sustainable development. *Struct. Chang. Econ. Dyn.* **2022**, *63*, 66–78.

304. Xu, D.; Sheraz, M.; Hassan, A.; Sinha, A.; Ullah, S. Financial Development, Renewable Energy and CO2 Emission in G7 Countries: New Evidence from Non-Linear and Asymmetric Analysis. Energy Econ. 2022, 109, 105994.

305. Yi, M.; Wang, Y.; Yan, M.; Fu, L.; Zhang, Y. Government R&D Subsidies, Environmental Regulations, and Their Effect on Green Innovation Efficiency of Manufacturing Industry: Evidence from the Yangtze River Economic Belt of China. Int. J. Environ. Res. Public Health 2020, 17, 1330.

306. Yu, W.; Zhan, Q.; Ameer, W.; Li, L.; Tarczyński, W.; Mentel, U. Effects of Heterogeneity of Financialization on Firm Innovation: Evidence in Context of Energy Transition in Lens of Research and Development. Front. Energy Res. 2022, 10, 930974.

307. Zaffrana M, Jos Vandela-erb, Debra Kristensenc. The imperative for stronger vaccine supply and logistics systems.Vaccine 31S (2013) B73– B80 journal homepage: www. Elsevier. Com. locate. Vaccine.

308. Zhang, D. Credit policy, uncertainty, and firm R&D investment, A quasi-natural experiment based on the Green Credit Guidelines. Pac. Basin Financ. J. 2022, 73, 101751.

309. Zhang, Y.; Qi, L.; Lin, X.; Pan, H.; Sharp, B. Synergistic Effect of Carbon ETS and Carbon Tax under China's Peak Emission Target: A Dynamic CGE Analysis. *Sci. Total Environ.* **2022**, *825*, 154076. Zhang, Y.; Qi, L.; Lin, X.; Pan, H.;

Sharp, B. Synergistic Effect of Carbon ETS and Carbon Tax under China's Peak Emission Target: A Dynamic CGE Analysis. *Sci. Total Environ.* **2022**, *825*, 154076.

310. Zhao, H. How Does Digital Finance Affect Carbon Emissions? Evidence from an Emerging Market. Sustainability 2021, 13, 12303.

311. Zhang, D. Green credit regulation, induced R&D and green productivity. Revisiting the Porter Hypothesis. Int. Rev. Financ. Anal. 2021, 75, 101723.

312. Zhang, S.; Wu, Z.; Wang, Y.; Hao, Y. Fostering Green Development with Green Finance: An Empirical Study on the Environmental Effect of Green Credit Policy in China. J. Environ. Manag. 2021, 296, 113159.

313. Zhang, Z.; Hu, G.; Mu, X.; Kong, L. From low carbon to carbon neutrality: A bibliometric analysis of the status, evolution and development trend. *J. Environ. Manag.* **2022**, *322*, 116087. [G

314. Zhen, L.; Huang, L.; Wang, W. Green and sustainable closed-loop supply chain network design under uncertainty. J. Clean. Prod. 2019, 227, 1195–1209.

315. Zhong, Q.; Wen, H.; Lee, C.-C. How Does Economic Growth Target Affect Corporate Environmental Investment? Evidence from Heavy-Polluting Industries in China. Environ. Impact Assess. Rev. 2022, 95, 106799.

316. Zhou, Y. The comovements among renewable energy, total environmental tax, and ecological footprint in the United Kingdom: Evidence from wavelet local multiple correlation analysis. Energy Economics, 2023. DOI. 10.1016/j.eneco. 2023.106900.

317. Zhou, Y.; Du, Y.; Lei, F.; Su, Z.; Feng, Y.; Li, J. Influence of Financialization of Heavily Polluting Enterprises on Technological Innovation under the Background of Environmental Pollution Control. Int. J. Environ. Res. Public Health 2021, 18, 13330.

318. Zhou, Yan. The Optimal Remanufacturing Strategy of the Closed-Loop Supply Chain Network under Government Regulation and the Manufacturer's Design for the Environment. DOI: 10.3390/su15097342