

НОО ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ НАУКА

**ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЕ  
ПОДХОДЫ В ОБЛАСТИ  
ИСКУССТВА,  
ЭКОНОМИКИ,  
СОЦИАЛЬНЫХ И  
ГУМАНИТАРНЫХ НАУК**

---

Сборник научных трудов по материалам  
Международной научно-практической конференции

---

[WWW.SCIPRO.RU](http://WWW.SCIPRO.RU)

**НАУЧНАЯ ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ НАУКА**

**Исследовательские подходы в области искусства,  
экономики, социальных и гуманитарных наук**

**Сборник научных трудов  
по материалам Международной научно-практической конференции**

**5 мая 2021 г.**

УДК 001  
ББК 72

*Главный редактор: Н.А. Краснова*  
*Технический редактор: Ю.О. Канаева*

**Исследовательские подходы в области искусства, экономики, социальных и гуманитарных наук:** сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции, 5 мая 2021 г., Санкт-Петербург: Профессиональная наука, 2021. – 29 с.

ISBN 978-1-6671-0574-1

В сборнике научных трудов рассматриваются актуальные вопросы развития экономики, политологии, юриспруденции, технических наук и т.д. по материалам Международной научно-практической конференции **«Исследовательские подходы в области искусства, экономики, социальных и гуманитарных наук»**, состоявшейся 5 мая 2021 г. в г. Санкт-Петербург.

Сборник предназначен для научных и педагогических работников, преподавателей, аспирантов, магистрантов и студентов с целью использования в научной работе и учебной деятельности.

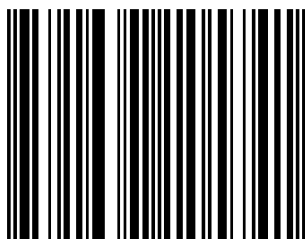
Все включенные в сборник статьи прошли научное рецензирование и опубликованы в том виде, в котором они были представлены авторами. За содержание статей ответственность несут авторы.

Электронная версия сборника находится в свободном доступе на сайте [www.scipro.ru](http://www.scipro.ru).  
При верстке электронной книги использованы материалы с ресурсов: PSDgraphics

УДК 001

ББК 72

ISBN 978-1-6671-0574-1



9 781667 105741

- © Редактор Н.А. Краснова, 2021
- © Коллектив авторов, 2021
- © Lulu Press, Inc.
- © НОО Профессиональная наука, 2021

# СОДЕРЖАНИЕ

## СЕКЦИЯ 1. МЕДИЦИНСКИЕ НАУКИ ..... 5

Соболевская О.В., Копцева О.В. Обоснование профилактических мероприятий по охране корпоративного здоровья работающих в системе добровольного медицинского страхования ..... 5

## СЕКЦИЯ 2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ ..... 11

Musikhin V.I. Accessing Company's Competitiveness ..... 11

Садибянова Д.И. Роль платёжного баланса в управлении денежными потоками организации ..... 17

## СЕКЦИЯ 1. МЕДИЦИНСКИЕ НАУКИ

УДК 61

### Соболевская О.В., Копцева О.В. Обоснование профилактических мероприятий по охране корпоративного здоровья работающих в системе добровольного медицинского страхования

Justification of preventive measures to protect the corporate health of employees in the voluntary health insurance system

**Соболевская О.В.**

д.м.н. профессор  
(ГУУ, г. Москва)

**Копцева О.В.**

к.м.н., руководитель группы  
(АО «СОГАЗ», г. Москва)

Sobolevskaya O.V.

d.m.s. Professor

(GUU, Moscow)

O.V. Koptseva

Candidate of Medical Sciences, Group Leader  
(SOGAZ JSC, Moscow)

***Аннотация.** В статье представлены аргументы, обосновывающие необходимость составления «Паспорта здоровья коллектива» крупной компании как исследовательского подхода для эффективного управления здоровьем работающих.*

*Предлагаются мероприятия по профилактике выявленных «слабых» зон здоровья коллектива, как в целом, так и индивидуально для каждого сотрудника компании.*

***Ключевые слова:** здоровье работающих, «Паспорта здоровья коллектива», система ДМС, «идеальные» условия труда.*

***Abstract.** The article presents the arguments justifying the need for a large company to compile a "Team Health Passport" as a research approach for the effective management of workers' health.*

*Proposed measures for the prevention of identified "weak" areas of health of the team, both as a whole and individually for each employee of the company.*

***Keywords:** workers' health, "Health Passport team," VMI system, the "ideal" working conditions.*

Сохранение здоровья работающего населения, его безопасность и благополучие стало основой государственной социальной политики не только в России, но и во всем мире.

Ежегодные потери от 10 до 20% ВВП, по данным Всемирного банка, происходят в результате снижения работоспособности работающих из-за их плохого состояния здоровья. Около 2\3 экономических потерь связаны с работой, остальные можно предотвратить с помощью профилактических мероприятий по укреплению здоровья работающих [1].

---

Первостепенной задачей успешного бизнеса стала забота о здоровье работающих. Сегодня невозможно представить успешную компанию, которая не заботится о здоровье своих сотрудников. Это и программы добровольного медицинского страхования (набор медицинских услуг, настраиваемый под нужды конкретного коллектива, с перечнем клиник, где будут эти услуги оказаны, что позволяет получить дополнительное медицинское обслуживание, представляющее собой различные дополнительные программы, которые не включены в гарантированное государством обязательное медицинское страхование) (далее – ДМС), и активное внедрение программ поддержки здоровья (wellness - поддержание баланса между физическим, эмоциональным и финансовым благополучием, а также формирование осознанного отношения сотрудников к собственному здоровью), и развитие корпоративного спорта в компании (это новое течение в программах по сплочению коллектива, повышению лояльности сотрудников, поддержке физической формы сотрудников). Для всех групп населения стало модно быть спортивным и здоровым.

Большой объем накопленных данных показывает, что компании, которые заботятся о здоровье своих сотрудников в конечном счете оказываются более успешными и конкурентоспособными.

В последнее время ДМС приобретает всё больше корпоративный характер. Под каждого корпоративного Клиента (юридическое лицо, приобретающее программу ДМС для своего коллектива) программы ДМС разработаны для разных групп работающих, с различным наполнением предоставляемых медицинских услуг и ценовой политикой. Но надо отметить, что вне зависимости от выбранной программы и затрат работодателя, все они позволяют определить соответствующие группы здоровья работающих, выявить нарушения в состоянии их здоровья и провести целенаправленные профилактические мероприятия [2].

Рассматривая деятельность по сохранению и укреплению здоровья работающих, пропаганде активного и здорового образа жизни как одну из важных составляющих корпоративной системы сохранения здоровья работающих, компании несут затраты на профилактику болезней работающих, при этом работая на перспективу уменьшая количество отпусков по болезни и нетрудоспособности, сокращая затраты на лечение и расходы, связанные с текучестью кадров, что не может не увеличивать производительность труда [3].

В данной статье приведен пример построения «Паспорта здоровья коллектива» как инструмента выявления «критичных» точек здоровья на производстве, показаны профилактические мероприятия по работе с корпоративным здоровьем работающих.

В исследовании принимали участие сотрудники торговых точек и офисные работники компаний с «идеальными» условиями труда, где воздействие на работающих сотрудников вредных факторов исключено, или находится в пределах нормы, либо уровни их воздействия не превышают установленные нормативы [4].

Исследование проводилось в 2 этапа. 1 этап включал анкетирование, которое было проведено до принятия коллектива на добровольное медицинское страхование. 2 этап включал анализ обращаемости застрахованных в лечебные учреждения.

Проведенное анкетирование сотрудников компаний, до получения ими пакета ДМС, позволило разделить всех анкетированных, на первом этапе исследования на 3 группы:

- 1) «Здоровые» - сотрудники практически здоровы, не нуждаются в лечении и посещении врачей;
- 2) «Группа риска» - постоянно не наблюдаются в лечебно-профилактических учреждениях, имеют отклонения в здоровье, но хронических заболеваний не имеют;
- 3) «Больные» - люди с хроническими заболеваниями, активно обращаются за медицинской помощью.

Данное исследование позволило составить «Паспорт здоровья коллектива», с учетом возраста и полового состава клиентов, выявить «критичные» и «слабые» зоны здоровья и незамедлительно начать работать с данными группами.

Многие пакеты программ ДМС, после проведенного анкетирования могут быть по просьбе Страхователя скорректированы.

Второй этап исследования проводилось спустя минимум 3 месяца от начала страхования (период страхования составляет 1 календарный год). Период в 3 месяца позволяет проанализировать обращаемость сотрудников компании за медицинской помощью, выявить «критичные» зоны здоровья коллектива, как в целом так и по отдельным застрахованным, выявить работников, с которыми в дальнейшем необходимо проводить профилактическую работу.

На период страхования компании, для сопровождения застрахованных Страховщик выделяет врача-куратора, который в дальнейшем играет основную роль в выявлении группы «Больные» и организации профилактической работы с ними.

Установлено, что доля «Больных» сотрудников исследуемых компаний колеблется от 50-65% от общего числа работающих, они активно пользуются пакетом ДМС, посещают множество специалистов разных специальностей.

К сожалению, не всегда возможно сразу установить окончательный диагноз застрахованному из группы «Больные», в связи с чем для уточнения диагноза требуется несколько посещений врачей.

Задача Страховщика выявить болеющего и приложить максимум усилий для его перевода в «Группу риска».

Варианты работы с каждой группой застрахованных приведены в таблице 1.

Таблица 1

**«ПАСПОРТ ЗДОРОВЬЯ КОЛЛЕКТИВА»**

Профилактика	Группы застрахованных			
	"Здоровые"	"Группа риска"	"Больные"	
Первичная	Мероприятия по профилактике	- дни здоровья	- дни здоровья	- дни здоровья
		- лекции	- лекции	- лекции
		- Check-up	- Check-up	- Check-up
		- телемедицина	- телемедицина	- телемедицина
		- вакцинация	- вакцинация	- вакцинация
		- и т.д.		
Вторичная	Мероприятия по профилактике		<u>Врачи-кураторы</u>	
			- ранняя диагностика	- ранняя диагностика
			- профилактические методы	- профилактические методы
			- РВЛ	- РВЛ
			- динамическое наблюдение	- динамическое наблюдение
Третичная	Мероприятия по профилактике			- поликлинические услуги
				- стоматологические
				- стационарные

Рассматривая первичную профилактику, как первую ступень в работе со здоровьем работающих, направленную на укрепление здоровья, прежде всего, здорового населения. По данным исследования доля «Здоровых» сотрудников в компании составляет примерно 10-20% от общего количества работающих и именно на них должен быть направлен в первую очередь, определенный перечень мероприятий, который не ограничивается данным списком:

- «Дни здоровья» - в зависимости от пожелания компании, а также учитывая вредные факторы работы, Страховщик может предложить различные вариации «дней здоровья»: «День здорового питания», «День спорта» и т.д. Примером такого дня здоровья может быть «День отказа от курения». В этот день проводится лекция с возможностью обсуждения с лектором интересующих вопросов, тем, кто решил отказаться от курения в этот день предоставляется приятный бонус в виде бесплатного коктейля, посещения 1 сеанса массажа и т.д., что заранее обсуждается с работодателем и страховщиком;

- Check-up - это программа ранней диагностики заболеваний, включающая в себя набор анализов и исследований, которые позволят за один день оценить здоровье работников и установить нуждающихся в дообследовании. Такой скрининг может быть проведен по разным классам заболеваний: эндокринологическим, онкологическим, урологическим и т.д. Плюсом к данному исследованию является различное наполнение



---

Check-up, от минимальных временных и финансовых затрат работодателя, до максимальных.

Объем исследований ограничивается только потребностями и возможностями компаний, включая материальные затраты.

- Телемедицина - это использование современных технологий и средств телекоммуникаций для дистанционного предоставления врачебных и консультационных услуг. Особенно широко метод себя проявил в период пандемии. Онлайн консультации врачей, минимизировав риски заболеваний, позволяют без больших трудозатрат и потери времени выявлять заболевания на начальных этапах.

- Вакцинация - применяемый в настоящее время способ массовой профилактики инфекционных болезней: вирусных, бактериальных.

Во вторичную профилактику входит комплекс мероприятий из первичной профилактики, а также непосредственная работа с «Группой риска» по предотвращению развития заболеваний.

Выявление застрахованных с нарушением здоровья из «Группы риска» проводится уже с участием врача-куратора компании, информация от него поступает накопительным итогом. Организация работы врача-куратора направлена на раннюю диагностику заболеваний, реабилитационно-восстановительное лечение, динамическое наблюдение и т.д. как в подгруппе застрахованных, так и индивидуально.

Основная и самая «критичная» зона - это группа «Больные», составляющие основную массу сотрудников компании, которая обращается за помощью в лечебные учреждения. Для этой группы необходимы мероприятия третичной профилактики, направленные на предотвращение рецидивов, обострений и утяжелений имеющихся заболеваний, включающие мероприятия первичной и вторичной профилактики.

Задача врача-куратора выявить застрахованного, имеющего хронические заболевания, сообщить об этом экспертной группе врачей, которая запросит медицинскую документацию в клиниках, проанализирует обращения застрахованного, оценит все этапы лечения, выявит триггерную точку болезни и даст свои рекомендации по дальнейшему наблюдению, лечению, профилактике и реабилитации.

Задача, как Страховщика (это страховая организация, занимающаяся страхованием), так и Работодателя, выявить болеющую часть застрахованных и профилактическими мероприятиями перевести ее в «Группу риска», либо в группу «Здоровые».

Данные мероприятия позволяют не только сохранить и укрепить здоровье работников компании, но и в перспективе экономить денежные средства, минимизировать в дальнейшем как прямые финансовые потери, связанные с расходами на лечение

сотрудников, так и косвенные, обусловленные потерей трудоспособности и произведенной вследствие этого продукции.

Здоровые сотрудники – это выгодно прежде всего для самого работодателя [4].

Исходя из полученных данных, важнейшим направлением по улучшению здоровья коллектива, является забота о здоровье каждого сотрудника.

Задача Страховщика заключается в правильной и своевременной оценке состояния здоровья работников производства, подбор необходимых профилактических мер и разработка комплекса услуг ДМС по снижению риска нарушения здоровья застрахованных данной компании.

Задача Работодателя научиться работать на долгосрочную перспективу по предложенному инструменту - «Паспорту здоровья коллектива».

Многие работодатели уже оценили эффективность превентивной работы по оздоровлению своих сотрудников [5].

#### Библиографический список

1. Соболевская О.В., Черепов В.М., Соболевская М.С. Лучшие корпоративные практики охраны здоровья работающего населения. /В сборнике: Здоровье и безопасность на рабочем месте. Материалы III международного научно-практического форума. Республиканский центр охраны труда министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.- Новополоцк-Полоцк-Р. Беларусь.- Минск: ООО Поликрафт, 2019. - С. 298-302.
2. Профилактика неинфекционных болезней на рабочих местах с помощью рациона питания и физической активности. Доклад ВОЗ/Всемирного экономического форума о совместном мероприятии. 2008.- С.47.
3. Бухтияров И.В., Кузьмина Л.П., Головкова Н.П., Чеботарёв А.Г., Лескина Л.М., Хелковский-Сергеев Н.А., Котова Н.И. Обоснование платформы Стандартов на основе оценки риска нарушения здоровья работников предприятий ведущих отраслей экономики// Медицина труда и промышленная экология. 2021;61(3): С. 155-160.
4. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 20.04.2021) ТК РФ Статья 209. Основные понятия. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34683/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34683/) (дата обращения 04.05.2021).
5. В. Коновалова Здоровье персонала - головная боль работодателя? /Кадровик. Кадровый менеджмент - 2010. - N 11

## СЕКЦИЯ 2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ

УДК 33

### Musikhin V.I. Accessing Company's Competitiveness

**Musikhin Vladislav I.,**

Russian Foreign Trade  
Academy,

International Economics faculty, Graduate Student;  
Federal Antimonopoly Service of the Russian Federation, Department  
for Industry Control, Advisor of the Department  
Scientific adviser

**Balakireva S.,** Russian Foreign Trade Academy,

Department of Management and Marketing,  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department

***Abstract.** Modern theory of management envisages the performing of the assessment of the company's competitiveness using various methods: evaluation of the internal and external factors, pace of the market growth, purchasing power of the customers. Within the current investigation, the author provides a comprehensive analysis of different approaches, highlight their drawbacks and makes a conclusion, that the best way to evaluate the competitiveness of the economic entity is to rely preferably on the analysis of the economic indices, taking into account the multifactorial nature of the modern corporate economy.*

***Keywords:** competitiveness analyses, financial management, market research*

As noted by Gaifullina M. M., Makov V. M., Pavlova Yu. A., currently there are many methods for assessing the competitiveness of an enterprise, based on the calculation of competitiveness indicators, expert assessments, matrix methods that take into account the influence of various internal and external factors, as well as characterized by their specific assessment for a certain group of persons, such as investors, shareholders, company owners, etc.<sup>1</sup>

According to M. M. Gaifullina, A. M. Shcherbakov, the most common methods of assessing the competitiveness of an enterprise are such as the J. Lamben's method, the rating assessment method, the '4P' model, the BCG-matrix assessment method.

I. The method of J. Lamben is to determine the company's competitive advantage, in comparison with other enterprises in this industry. Competitive advantage is the quality of a product or brand that generates a kind of superiority. Competitive advantages in terms of economic or financial components can be external and internal. External advantage is, for

<sup>1</sup> Gaifullina M., Markov V., Pavlova Yu. Methodological approach to assessing the effectiveness of oil company restructuring // Economic analysis: theory and practice. - 2G1B. - Vol. 17, No. 2. - pp. 324-339.

example, the ability to control prices in the market with its own advantages. Internal advantage implies that the cost of goods and services is less than that of competitors. Hence, as J. Lamben notes, the company draws conclusions about what it needs to work on and what opportunities it has to maintain or create a competitive advantage.<sup>2</sup> The disadvantage of this method is that a limited set of competitiveness factors necessary for an objective assessment falls into the field of the researcher.

II. The method of rating the competitiveness of an enterprise involves ranking companies based on the indicators of interest. The research includes several stages, which include the collection of information necessary for the analysis, its systematization, grouping and presentation in the form of a table. Then the indicators are compared with the reference enterprise; the evaluation value is calculated; the enterprises are ranked<sup>3</sup>. This method can also consider such indicators as the brand, the reputation of the company and management, that is, not only material, but also non-material factors.<sup>4</sup>

III. The '4P' model involves conducting a comparative analysis of enterprises according to four criteria - product, price, points of sale and product promotion on the market.

IV. The method of matrix evaluation (BCG-matrix) can be used to determine the competitiveness of products, points of sale, individual companies, and industries. The matrix has two axes - the market share and its growth rate. In addition, the matrix has four zones - 'stars', 'cash cow', 'question marks', 'dog', therefore, the competitiveness of the company depends on the zone in which it is located. The 'question marks' zone is characterized by a small market share, but a high growth rate, that is, products that have prospects and need to invest more in the volume of production. The 'stars' zone is characterized by both a high market share and high growth rates, therefore, the strategy of enterprises in this quadrant is to maintain this level and think about improving their position. The 'dog' zone is characterized by low growth rates and a low market share, and it can be concluded that the company needs to reduce investment in this type of product. The 'cash cow' zone is characterized by low growth rates and a high market share, therefore, the products of this zone are a source of high profit.<sup>5</sup> The disadvantage of this method is that the assessment is made on a particular date and it is impossible to predict the future position of enterprises.

<sup>2</sup> Lamben J.. Market-oriented management. - St. Petersburg: Piter, 2007..

<sup>3</sup> Gajfullina M.M., Nizamova G.Z., Musina D.R., Alexandrova O.A. Formation of strategy of effective management of fixed production assets of oil company // Advances in Economics, Business and Management Research. - 2G17. - vol. 3B. - p. 1B5-19G

<sup>4</sup> Burenina I., Evtushenko E., Kotov D., Battalova A., Gaifullina M., Gamilova D. Integral Assessment of the Development of Russia's Chemical Industry // Journal of Environmental Management and Tourism. 2G17. V. 8, № 5. p. 1G75-1GB5.

<sup>5</sup> Burenina I. V., Yevtushenko E. V., Kotov D. V., Gaifullina M. M., Zemtsova V. D. Fundamentals of production management at the enterprises of the oil refining and petrochemical industry / Approved by the UMO for Education in the field of production management as a textbook for students of higher educational institutions studying in the direction of training 080200 "Management". - Ufa: USNTU Publishing House, 2016. - 1BG p.

The author Tselikova L. V. suggests evaluating the competition based on several groups of indicators: liquidity and solvency, market stability, profitability of the results of financial and economic activities, the feasibility of using organizational and managerial personnel, commercial activity, competitiveness, quality of trade services, the image of the system. Based on these indicators, the assessment is determined. However, there is a disadvantage in this method, since not all indicators can be calculated, half of the listed indicators have an expert evaluation method, and therefore, the conclusions will be conditional.

It should be noted that currently in the Russian Federation there is no generally accepted methodology for assessing the competitiveness of organizations. At the same time, it is preferable to give a quantitative assessment, which will permit not only to determine the indicator as accurately as possible, to conduct comparative and comparative analysis, but also to manage its level. As noted by L. N. Chaynikova and V. N. Chaynikov,<sup>6</sup> to measure the competitiveness of the analyzed object, qualitative information is needed that characterizes both the useful effect of this object and competing objects during the standard life and service, and the total costs during the life cycle of the objects.

As noted by E. V. Penkova<sup>7</sup>, most indicators - such as liquidity, profitability, turnover, as well as market share, volume of output, and others - can be studied on the basis of the economic statistics available to the enterprise. The resulting indicator is usually an integral indicator, which includes other indicators equated to the common denominator. However, the measurement of competitiveness is only quantitatively possible and is not always necessary: to do this, it is necessary to use qualitative methods that can further characterize the enterprise, as well as to consider the mechanisms for assessing the competitiveness of the enterprise that cannot be quantified

E. Pimenova understands under competitiveness the ability to conduct profitable economic activities in a competitive market and identifies the following as methods for assessing competitiveness:

1. The method of 'profiles' and quality. The competitiveness of the enterprise according to this method is narrowed down to the factor of the competitiveness of the product. For the evaluation, the most important criterion that is possible for the buyer to evaluate, one or more that meet the customer's request, is used and then the product indicator is compared with similar products of competing enterprises. The disadvantages of this method are the complexity of the calculation, since they do not contain unambiguous and simple criteria, and also have low

---

<sup>6</sup> Competitiveness of the enterprise: studies. manual / L. N. Chaynikova, V. N. Chaynikov. Tambov: Publishing House of the Tambov State Technical University. un-ta, 2007.

<sup>7</sup> Penkova E.V. Factors of competitiveness of media enterprises // Theory and practice of the service: economy, social sphere, technology. 2012. No. 3 (13). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/factory-konkurentosposobnosti-mediapredpriyatij> (accessed: 16.04.2021).

---

efficiency of the calculation, due to the fact that the economic indicators of economic activity are not taken into account in the assessment.

2. Functional method, in which the competitiveness of an enterprise is understood as the price-quality ratio; capacity utilization; output volumes; profit margin, etc. This method is preferred for evaluation, since it enables the comparative analysis between the results of economic activities of different companies.

3. The method of 'benchmarking' is the most modern method of assessing competitiveness. Its goal is to identify the best practices from the most successful competitors, which can be used to improve the production of a particular economic unit. Within the framework of the method, there are four stages: identification of comparison objects, establishment of control points, accumulation of the necessary statistical information and comparative analysis of the received information with its own processes.

4. A method based on the theory of effective competition. The idea of the method is as follows: the organization is the more successful, and therefore more competitive, the more effectively organized and coordinated the work of all its structural divisions, departments and other structures is. The work of all services is influenced by factors such as the company's resources. The method is based on the assessment of three groups of indicators: a) production efficiency, b) the financial condition of the enterprise, c) the demand and supply of the goods produced. The disadvantages of this method are that it is often impossible to quantify the supply and demand in the market.

One of the well-known method of evaluating the competitiveness is the Porter's matrix. The model consists of five parts: negotiating power of suppliers, negotiating power of customers, threat from new competitors, threat of substitute products or services / substitutes, competition between existing competitors.<sup>8</sup> However, Porter's model of the five competitive forces has always been the subject of criticism. The main weakness results from the historical context in which it was developed. At the beginning of the 1980s, the global economy was characterized by strong competitive pressure and cyclical growth. Therefore, the primary corporate goals were livelihood and profitability. An essential prerequisite for this was the optimization of the strategy in relation to the competitive environment. Compared to today's dynamics in many industries, the development at that time was rather stable and relatively predictable. From this situation arise the limitations in the meaningfulness:

- the model is based in the economic sense on the assumption of a classical free market. The more regulated an industry is, the less the model can demonstrate meaningful insights and opportunities for action;

---

<sup>8</sup> Porters fünf Wettbewerbskräfte URL: <https://managementportal.de/Ressources/P5F.htm> (accessed on 16.04.2021).

---

- the model is best suited for analyzing simple market structures. In complex industries with diverse interconnections, product groups and by-products as well as sales and purchasing opportunities, a comprehensive presentation of the five competitive forces is hardly possible anymore. By contrast, a restriction to very specific sub-segments carries the risk of neglecting essential aspects of the industry;

- the model assumes a relatively static and stable market structure. It is precisely this feature that makes it extremely difficult to apply to today's dynamic markets. Due to technological changes and aggressive market entry by new or non-industry companies, barriers to entry, business models and relationships along the supply chain can be strongly changed in the short term. The competitive forces model can be used here at best retrospectively to assess the new situation, but will hardly show any meaningful possibilities for action;

- the model is essentially based on the highly competitive concept according to which companies strive for competitive advantages over other market participants, but also towards suppliers and customers. Up-to-date developments such as strategic alliances, electronic linking of information systems of all companies along a value chain, virtual enterprise networks, and the like are not represented.

Thus, the analysis of the development of the problem of competitiveness demonstrates that it is often the product and assortment characteristics, the features of specific products, their marketing, advertising and distribution, and not only and not so much the role and place of the enterprise in the industry that are laid in the basis of the concepts being built. For example, the peculiarity of the competitiveness of gold producers is not so much the quality of the product produced, since it is by default homogeneous, mass and standardized (which determines its exchange nature), but the company's share in the market, the indicators of its economic activity – the presence or absence of borrowed capital, the management of receivables and fixed assets, the management of current assets, investment activity.

In view of the aforesaid the best way to evaluate the competitiveness of a company is to use a comprehensive method that provides for a quantitative assessment of various indicators of economic activity of enterprises in the market in order to compare the results, taking into account the multifactorial nature of the competitiveness model being built and the industry specifics of economic activity of economic entities.

#### References

1. Burenina I. V., Yevtushenko E. V., Kotov D. V., Gaifullina M. M., Zemtsova V. D. Fundamentals of production management at the enterprises of the oil refining and petrochemical industry / Approved by the UMO for Education in the field of production management as a

---

textbook for students of higher educational institutions studying in the direction of training 080200 "Management". - Ufa: USNTU Publishing House, 2016. - 1BG p.

2. Burenina I., Evtushenko E., Kotov D., Battalova A., Gaifullina M., Gamilova D. Integral Assessment of the Development of Russia's Chemical Industry // Journal of Environmental Management and Tourism. 2017. V. 8, № 5. p. 1075-1085.

3. Competitiveness of the enterprise: studies. manual / L. N. Chaynikova, V. N. Chaynikov. Tambov: Publishing House of the Tambov State Technical University. un-ta, 2007.

4. Gaifullina M., Markov V., Pavlova Yu. Methodological approach to assessing the effectiveness of oil company restructuring // Economic analysis: theory and practice. - 2018. - Vol. 17, No. 2. - pp. 324-339.

5. Gaifullina M.M., Nizamova G.Z., Musina D.R., Alexandrova O.A. Formation of strategy of effective management of fixed production assets of oil company // Advances in Economics, Business and Management Research. - 2017. - vol. 3B. - p. 185-190

6. Lamben J.. Market-oriented management. - St. Petersburg: Piter, 2007..

7. Penkova E.V. Factors of competitiveness of media enterprises // Theory and practice of the service: economy, social sphere, technology. 2012. No. 3 (13). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/factory-konkurentosposobnosti-mediapredpriyatij> (accessed: 16.04.2021).

8. Porters fünf Wettbewerbskräfte URL: <https://managementportal.de/Ressources/P5F.htm> (accessed on 16.04.2021).



УДК 33

**Садикянова Д.И. Роль платёжного баланса в управлении денежными потоками организации**

**The role of the balance of payments in managing the organization's cash flows**

**Садикянова Д.И.,**

студентки специальности «Экономическая безопасность», УГНТУ

Научный рук-ль: **Минеева В.М.**

Sadikyanova D.I.,

students of the specialty "Economic security", USPTU

Scientific supervisor: Mineeva V.M.

***Аннотация.** В современных экономических условиях особенно важно правильно управлять движением финансовых ресурсов. Методика финансового менеджмента зависит от знания методологии и методики финансового менеджмента, умения применять данную методику на практике. Платежный баланс составляется для объяснения результатов внешнеэкономической деятельности страны. Она является важнейшим источником информации для оценки эффективности участия той или иной страны в международном разделении труда и основой для принятия решений в области внешнеэкономической политики. Платежный баланс – это статичный документ, в котором систематически отражаются все внешнеэкономические операции между страной и другими странами за определенный период времени. Платежный баланс характеризует отношение платежей, поступающих в страну из-за рубежа, к платежам, производимым внутри страны.*

***Ключевые слова:** платежный баланс, денежные потоки.*

***Abstract.** In modern economic conditions, it is especially important to correctly manage the movement of financial resources. The method of financial management depends on knowledge of the methodology and methodology of financial management, the ability to apply this technique in practice. The balance of payments is drawn up to explain the results of the country's foreign economic activity. It is the most important source of information for assessing the effectiveness of participation of a country in the international division of labor and the basis for making decisions in the field of foreign economic policy. The balance of payments is a static document that systematically reflects all foreign economic transactions between the country and other countries for a certain period of time. The balance of payments characterizes the ratio of payments received in country from abroad, to payments made domestically.*

***Keywords:** balance of payments, cash flows.*

**Платежный баланс** – систематизированная запись итогов всех экономических сделок между резидентами данной страны (домашними хозяйствами, фирмами и правительством) и остальным миром в течение определенного периода времени (обычно года).

**Резидент** – любое лицо, проживающее в данной стране более одного года независимо от его гражданства (подданства) и паспортного статуса. Работники посольств и военные всегда являются резидентами только своей страны независимо от срока их пребывания за рубежом.

Макроэкономическое назначение платежного баланса состоит в том, чтобы в сжатой форме отразить состояние международных экономических отношений между конкретной страной и ее внешними партнерами, что служит индикатором выбора финансовой, валютной, фискальной, внешнеторговой политики и управления государственным долгом.

Экономические сделки относятся к обмену ценностями, то есть к акту, при котором осуществляется переход права собственности на товары, оказание экономических услуг, передача права собственности на активы от резидента одной страны к резиденту другой.

Поскольку в любой сделке есть 2 стороны, в платежном балансе реализуется принцип двойной записи. Основными статьями платежного баланса являются кредит и дебет.

Кредит-это то, что должно сопровождаться оттоком стоимости, за которым следует приток, компенсирующий эту стоимость. Кредит отражает отток стоимости из страны резидентом страны, получающим платежи в иностранной валюте.

Дебеты указывают на приток активов в эту страну, и жителям этой страны, скорее всего, придется расплачиваться наличными, то есть использовать иностранную валюту.

По определению платежного баланса, сумма кредитов и сумма дебетов должны быть равны. В это время можно выделить несколько частей платежного баланса.

Все операции между одной страной и остальным миром включают повторяющиеся операции и операции с капиталом.

Таким образом, платежный баланс состоит из 3 частей:

- счет текущих операций;
- счет движения капитала и финансовых операций;
- изменение официальных резервов.

Таблица 1

### Обобщенная структура платежного баланса

I. Счет текущих операций	
1. Товарный экспорт	2. Товарный импорт
Сальдо баланса внешней торговли (торговый баланс)	
3. Экспорт услуг (доходы от иностранного туризма и т.д., исключая кредитные услуги)	4. Импорт услуг (платежи за туризм за рубежом и т.д., исключая кредитные услуги)
5. Чистые факторные доходы из-за рубежа	
6. Чистые текущие трансферты	
Сальдо баланса по текущим операциям	
II. Счет движения капитала и финансовых операций	
7. Приток капитала	8. Отток капитала
Сальдо баланса движения капитала и финансовых операций	
Сальдо баланса по текущим, капитальным и финансовым операциям	
III. Изменение официальных резервов	

Текущий счет включает экспорт товаров и услуг (знак "+"), импорт (знак "-"), чистый доход от инвестиций и чистые периодические переводы. Разница между экспортом товаров

---

и импортом товаров образует соответствующий торговый баланс. В целом текущий счет служит расширенным торговым балансом.

Сальдо экспорта товаров (и всех экспортно-подобных операций) отражается положительно и выступает в качестве кредита для создания валютных резервов Национального банка. И наоборот, импорт (и все операции, аналогичные импорту) отражаются как дебиты с отрицательным знаком, так как они уменьшают валютные резервы страны.

Чистый элементный доход из-за рубежа генерируется сделками, аналогичными экспорту и импорту. К ним относятся чистое вознаграждение временных (сезонных, пионерских и т. д.) работников и чистый доход от кредитных услуг, связанных с "экспортным" обслуживанием внутреннего денежного капитала, инвестированного за рубежом. Если внутренний капитал, инвестированный за рубежом, приносит больше процентов и дивидендов, чем иностранный капитал, инвестированный в страну, чистая прибыль от инвестиций будет положительной, в противном случае она будет отрицательной.

Активы и пассивы страны могут накапливаться даже без конкретного потока стоимости между странами. Наиболее распространенный пример такого типа - когда прибыль отечественной компании реинвестируется в иностранную компанию и не возвращается в свою "родную страну". В этом случае отечественная материнская компания не отправляет дивиденды в "родную страну", даже если она увеличивает свои активы за рубежом. В обычной государственной статистике такие доходы и реинвестиции за рубежом полностью исключаются из статьи платежного баланса, и эти доходы рассматриваются так, как если бы не было никаких международных операций, пока они не были репатрированы в страну происхождения родителя.

Чистые переводы ликвидности включают переводы частных и государственных средств в другие страны (пенсии, подарки, денежные переводы за границу или гуманитарные пожертвования за рубежом). Учет односторонних трансфертов (подарков) технически затруднен, поскольку они не могут соответствовать 2 потокам создания стоимости, которые компенсируются друг другом (например, когда медицинская помощь экспортируется за границу без подарков). В этом случае на дебетовой строке со знаком минус отображается специальная строка «разовый перевод» или «подарок», поскольку такие платежи уменьшают валютные резервы страны.

**В макроэкономических моделях сальдо счета текущих операций обычно изображается как разность:**

X	-M	=X <sub>n</sub>	=Y-(C+I+G)
Экспорт (и экспорто-подобные операции)	Импорт (и импорто-подобные операции)	Чистый экспорт	Абсорбция

Абсорбция – часть валового внутреннего продукта, реализуемая отечественным домашним хозяйствам, фирмам и правительству данной страны. Тот факт, что текущий счет становится дефицитным, означает, что расходы на оплату импортируемых товаров превышают доходы от экспорта. Этот дефицит возникает за счет заимствований из-за рубежа и продажи некоторых активов иностранцам и отражается в балансе капитала. Эти операции приводят к снижению чистых внешних активов.

Чистые зарубежные активы (НФА) - это разница между суммой иностранных активов, принадлежащих внутренним резидентам, и суммой внутренних активов, принадлежащих иностранцам.

В связи с истощением кредитных активов и активов до востребования баланс текущего счета платежного баланса нуждается в корректировке в макроэкономическом смысле. Корректировка означает увеличение доходов от экспорта товаров и услуг за рубеж или сокращение расходов на импортные товары в связи с ограничениями внешней торговли (импортные пошлины, импортные квоты и т. д.).

Если внешнеторговая политика будет ограничена, то макроэкономические корректировки будут очень болезненными, поскольку внутренние потребители столкнутся с более высокими ценами как на импортную, так и на отечественную продукцию. Однако улучшение текущего счета платежного баланса носит краткосрочный характер, а в долгосрочной перспективе (даже если торговые партнеры не ответят ограничительными мерами) чистый экспорт из некоторых стран сократится из-за роста их валют.

Профицит счета текущих операций противоположен дефициту, в этом случае страна получает больше иностранной валюты, чем использует за рубежом, поэтому она может кредитовать иностранцев или накапливать зарубежные активы.

Капитальные и финансовые балансы отражают все международные операции с активами, такие как доходы от продажи акций, облигаций, недвижимости и т. д. иностранцам и расходы, связанные с приобретением активов в зарубежных странах.

Баланс движения капитала	= Поступления от продажи активов	- Расходы на покупку активов за границей
--------------------------	----------------------------------	--

Когда вы продаете зарубежный актив, ваши биржевые акции растут, а когда вы покупаете, они уменьшаются. Таким образом, баланс между потоками капитала и

финансовыми операциями показывает чистый приток иностранной валюты от всех операций с активами.

Профицит баланса капитала определяется как чистый приток капитала в страну. С другой стороны, на фоне дефицита баланса капитала происходит чистый отток капитала (или вывоз капитала), когда расходы на покупку зарубежных активов превышают доходы от продажи за рубежом.

### **Взаимосвязь счетов платежного баланса. Колебание валютного курса - как инструмент автоматического урегулирования платежного баланса.**

Взаимосвязь текущего счета и финансового счета может быть представлена алгебраически путем последовательных преобразований основного макроэкономического тождества.

Величина  $(I - S)$  представляет собой избыток внутренних инвестиций над внутренними сбережениями и характеризует сальдо счета движения капитала и финансовых операций. Счет текущих операций фиксирует, каким образом формируется сумма, получаемая из-за границы в обмен на отечественный чистый экспорт (включая чистую выручку от использования отечественных факторов производства). Поэтому величина  $X_n$  отражает сальдо счета текущих операций.

Нейтральное представление платежного баланса в режиме гибкого валютного курса без вмешательства Центрального банка.

Из основного макроэкономического тождества следует, что финансовый счет и текущий счет платежного баланса уравновешивают друг друга, то есть:

$$X - M = X_n = - (I - \bar{S}) = S - I$$

(внешний баланс) = (внутренний баланс)

$$Y = C + I + G + X_n$$

$$Y - C - G = C + I + G + X_n - (C + G)$$

$$S_n = I + X_n, \text{ где } S_n - \text{национальные сбережения}$$

$$(I - S) + X_n = 0$$

Это означает, что дефицит платежного баланса по текущим операциям финансируется в основном чистым притоком капитала на финансовый счет:

$$\begin{aligned} X_n < 0 \quad X - M < 0 \quad X < M \\ I - S > 0 \quad I > S \quad \text{Приток капитала из-за рубежа (должники)} \end{aligned}$$

Если инвестиции превышают национальные сбережения ( $I > S$ ), то излишек инвестиций должен финансироваться из-за рубежа, за счет иностранных займов. Эти займы позволяют стране импортировать товаров и услуг больше, чем экспортировать ( $M > X$ ), то есть чистый экспорт является отрицательной величиной ( $X_n < 0$ ). На мировой арене страна выступает в качестве должника.

Наоборот, если национальные сбережения превышают внутренние инвестиции, то избыточные сбережения используются для кредитования зарубежных партнеров. Им требуются эти кредиты, поскольку экспорт товаров и услуг из данной страны превышает импорт ( $X > M$ ), то есть чистый экспорт является положительной величиной ( $X_n > 0$ ). На мировой арене страна выступает в качестве кредитора.

Следовательно, активное сальдо текущего счета сопровождается чистым оттоком капитала, так как избыточные средства текущего счета будут использованы для покупки недвижимости за рубежом или предоставления займов другим странам.

$$\begin{aligned} X_n > 0 \quad X - M > 0 \quad X > M \\ I - S < 0 \quad I < S \quad \text{Отток капитала за рубеж (кредиторы)} \end{aligned}$$

Для того чтобы доходы от всех операций были сбалансированы с совокупными расходами, дефицит текущего счета и профицит финансового баланса должны полностью совпадать, в то время как дефицит капитала и финансового баланса и профицит текущего счета должны полностью совпадать.

Такая взаимная корректировка платежного баланса производится при условии, что центральный банк не вмешивается в валютный рынок и не изменяет величину государственных валютных резервов. В этом случае валюта страны имеет тенденцию к росту относительно фона притока капитала, а валюта страны имеет тенденцию к падению относительно фона оттока капитала.

Свободное колебание обменного курса-это механизм, который автоматически уравнивает баланс текущего счета и финансовый баланс платежного баланса.

**Официальные валюты резервы ЦБ. Влияние макроэкономической политики на состояние платежного баланса. Дефицит и кризис платежного баланса.**

Если центральный банк попытается влиять на валютный курс, предотвращая свободные колебания валютного курса и покупая и продавая иностранную валюту из государственных

валютных резервов, то необходимость в такой взаимной корректировке будет устранена. Официальные валютные резервы обычно включают золото, иностранную валюту, кредитную долю страны в МВФ и специальные права заимствования (СДР).

Дефицит платежного баланса может быть покрыт за счет снижения официальной учетной ставки центрального банка. В этом случае, поскольку предложение иностранной валюты на внутреннем рынке увеличивается, эта операция подобна экспорту и засчитывается в кредит со знаком "+" (однако валютные резервы центрального банка страны уменьшаются). Относительное снижение предложения национальной валюты и относительное повышение обменного курса оказывают демпфирующее воздействие на национальную экономику.

И наоборот, когда платежный баланс становится профицитным, официальные валютные резервы центрального банка увеличиваются. Эта операция уменьшает предложение иностранной валюты на внутреннем рынке и отражается в минусе дебета, так как она ориентирована на импорт. В то же время предложение национальной валюты на внутреннем рынке относительно увеличивается, а ее обменный курс относительно снижается, что оказывает эффект оживления экономики.

Такие покупки и продажи иностранной валюты центральными банками называются официальными дисконтными ставками и отличаются от операций на открытом рынке. Операции с использованием валютных резервов обычно осуществляются центральным банком для поддержания системы фиксированного обменного курса или "контролируемой плавающей системы".

В результате операций с использованием официальных резервов сумма текущего счета, финансового баланса и прироста или уменьшения резервов будет равна нулю.

Оценки активов и дефицитов платежного баланса не являются уникальными. Желательно это или нет, зависит от причины и настойчивости. Дефицит (или профицит) платежного баланса может быть реакцией на увеличение (или уменьшение) внешнего спроса на национальную валюту как резервный актив. В целом при нормальном экономическом росте и расширении внешнеэкономических связей страны, использующие валюту в качестве международного платежного средства, должны иметь дефицит текущего счета.

Поскольку большая часть мировых денег находится в форме банковских депозитов или казначейских ценных бумаг в основных валютах, увеличение спроса на мировые деньги со стороны всех других стран приведет к дефициту международных платежей в основных валютах. При этом дефицит платежного баланса не свидетельствует о слабости национальной валюты, как во всех остальных случаях, а скорее может быть вполне нормальным. Ключевая

---

валютная страна в основном играет ту же роль, что и обычный банк, всегда имея больше финансовых обязательств, чем резервных активов.

Такие дефициты платежного баланса часто называют "дефицитами без слез", потому что крупные валютные страны могут позволить себе некоторое время не вносить макроэкономических корректив.

Однако если это не мировой финансовый центр, то государственные резервы любой страны ограничены, поэтому продолжающийся и долгосрочный дефицит платежного баланса со временем приведет к истощению резервов. В этом случае корректировка баланса сопровождается сложными макроэкономическими корректировками. Страны сокращают расходы за рубежом или увеличивают экспортные поступления за счет различных торговых ограничений и корректировки валютных курсов.

В ходе таких корректировок уровень жизни населения может снизиться в результате повышения общего уровня цен, снижения курса национальной валюты (и сбережений в этой валюте), снижения занятости в отдельных отраслях экономики и т. д.

Поэтому корректирующие меры в макроэкономической политике часто непопулярны и откладываются.

Кризис платежного баланса (долгосрочный накопленный дефицит платежного баланса) часто является результатом длительной задержки в ликвидации дефицита текущего счета и истощения государственных валютных резервов.

Из-за срыва графика погашения внешнего долга и невозможности его погасить возможности для получения зарубежных кредитов были утрачены. Макроэкономическая корректировка является единственным способом преодоления кризиса платежного баланса и кризиса внешнего долга.

Фактором, усугубляющим кризис платежного баланса, является недоверие хозяйствующих субъектов к политике правительства и центрального банка. Ожидание снижения обменного курса, возникнет спекулятивный спрос на иностранную валюту. Такая ситуация характерна для многих переходных экономических зон, в том числе и для России. Такая информация, как ухудшение состояния государственного бюджета, снижение цен на нефть и другие экспортные ресурсы, снижает доверие к государственной политике и увеличивает спрос на иностранную валюту (в обмен на национальную валюту). В такой ситуации центральному банку будет очень трудно предотвратить девальвацию собственной валюты. Это связано с тем, что государственных валютных резервов центрального банка недостаточно для покрытия дефицита платежного баланса и одновременно удовлетворения растущего спекулятивного спроса на иностранную валюту. Именно поэтому правительства часто ограничивают такие спекулятивные операции. Это создаст "черный рынок" для валюты, и проблема недоверия к государственной политике не будет решена.



---

Единственный способ преодолеть эту ситуацию-это в основном корректировать обменный курс.Однако установить более реалистичный обменный курс на самом деле довольно сложно, так как он зависит от ожиданий хозяйствующих субъектов и их оценки государственной политики.2. Поскольку трудно предсказать обратное влияние макроэкономической политики на экономические ожидания, критерий "реалистичности" обменного курса стал довольно расплывчатым.

В краткосрочной перспективе на текущий счет, финансовый баланс и платежный баланс в целом будут влиять такие детерминанты сбережений и инвестиций, как фискальная политика и глобальные колебания процентных ставок.

Именно меры фискальной политики определяют размер сбережений страны.Стимулирующая фискальная политика этой страны сопровождается снижением объема национальных сбережений.Это привело к профициту финансового баланса и дефициту текущего счета.Ограничительная фискальная политика одной страны увеличивает национальные сбережения, что сопровождается дефицитом финансового баланса и профицитом счета текущих операций.

Когда глобальные процентные ставки растут, в небольшой открытой экономике финансовый баланс становится дефицитом, а текущий счет-профицитом.Снижение мировых процентных ставок имеет противоположный эффект.

#### **Планирование денежных потоков предприятия**

Одним из этапов управления денежными потоками является этап планирования.Планирование денежных потоков помогает специалистам определить источники денежных средств и оценить их использование, а также определить ожидаемые денежные потоки и, как следствие, понять перспективы роста и будущие финансовые потребности организации.

Основной задачей составления плана движения денежных средств является определение реального источника поступления денежных средств и адекватности расходов, сроков их возникновения и определение возможности возникновения необходимости привлечения заемных средств.Вы можете создать план движения денежных средств прямо или косвенно.

ПРИТОКИ	ОТТОКИ
<b>Основная деятельность</b>	
Выручка от реализации продукции	Платежи поставщикам
Поступление дебиторской задолженности	Выплата зарплаты
Поступления от продажи материальных ценностей, бартера	Платежи в бюджет и внебюджетные фонды
Авансы покупателей	Платежи % за кредит
	Выплаты по фонду потребления
	Погашение кредиторской задолженности
<b>Инвестиционная деятельность</b>	
Продажа ОС, НМА, незавершенного строительства	Капитальные вложения на развитие производства
Поступления средств от продажи долгосрочных финансовых вложений	Долгосрочные финансовые вложения
Дивиденды, % от финансовых вложений	
<b>Финансовая деятельность</b>	
Краткосрочные кредиты и займы	Погашение краткосрочных кредитов, займов
Долгосрочные кредиты и займы	Погашение долгосрочных кредитов, займов
Поступления от продажи и оплаты векселей	Выплата дивидендов
Поступления от эмиссии акций	Оплата векселей
Целевое финансирование	

Необходимость разделения денежных потоков на 3 типа можно объяснить их ролями и взаимосвязями. Если основная деятельность предназначена для обеспечения необходимыми денежными средствами всех 3-х видов и является основным источником прибыли, то инвестиционно-финансовая деятельность призвана способствовать развитию основной деятельности и обеспечивать дополнительные денежные средства.

Планы движения денежных средств создаются на различных временных интервалах (год, квартал, месяц, 10 лет), но в краткосрочной перспективе они создаются в виде платежного календаря.

**Платежный календарь**-это план производственной и финансовой деятельности, в котором все источники денежных доходов и расходов запланированы на определенный период времени. Она полностью покрывает денежный поток бизнеса и позволяет связывать денежные доходы и платежи в виде наличных и безналичных средств, обеспечивая постоянную платежеспособность и ликвидность.

**В процессе создания платежного календаря решаются следующие задачи:**

- Организация бухгалтерского учета, которая временно сверяет денежные доходы организации с будущими расходами.
- Формирование информационной базы притока и оттока денежных средств.

- Вы можете ежедневно отслеживать изменения в информационной базе.
- Анализируйте неплатежи и организуйте мероприятия по устранению их причин.
- Расчет краткосрочных потребностей в финансировании
- Расчет временно свободных денежных средств организации.
- Мы анализируем финансовые рынки с точки зрения инвестирования временно освободившихся средств наиболее надежным и прибыльным способом.

Платежный календарь создается на основе реальной информационной базы движения денежных средств. Эта информационная база включает договоры с поставщиками, акты согласования расчетов с поставщиками, счета-фактуры на продукцию, счета-фактуры, банковские документы, связанные с поступлением денежных средств на счет, платежные поручения, графики отгрузки продукции, графики выплат заработной платы, статус платежей должникам и кредиторам, законодательно установленные сроки оплаты финансовых обязательств перед бюджетными и внебюджетными фондами, внутренние поручения и др.

Для того чтобы эффективно составить график платежей, необходимо следить за остатком денежных средств на банковском счете, используемыми средствами, средним остатком за день, состоянием обращающихся ценных бумаг организации, информацией о запланированных поступлениях и платежах на предстоящий период.

**Электронное научное издание**

**Исследовательские подходы в области искусства, экономики,  
социальных и гуманитарных наук**

**сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции**

**5 мая 2021 г.**

**По вопросам и замечаниям к изданию, а также предложениям к сотрудничеству  
обращаться по электронной почте [mail@scipro.ru](mailto:mail@scipro.ru)**

**Подготовлено с авторских оригиналов**



ISBN 978-1-6671-0574-1



Формат 60x84/16. Усл. печ. Л 1,4. Тираж 100 экз.  
Lulu Press, Inc. 627 Davis Drive Suite 300  
Morrisville, NC 27560  
Издательство НОО Профессиональная наука  
Нижний Новгород, ул. М. Горького, 4/2, 4 этаж, офис №1