

5.2.4. Финансы, денежное обращение и кредит

Научная статья

УДК 330.3

<https://doi.org/10.37493/2307-907X.2023.6.12>

УСЛОВИЯ СНИЖЕНИЯ ОБЪЕМОВ НЕВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТОВ

Ольга Игоревна Дицуленко¹, Елена Анатольевна Посная^{2*},
Елена Юрьевна Черкашина³, Наталья Владимировна Юрченко⁴

^{1, 2, 3, 4} Севастопольский государственный университет (д. 33, Университетская, Севастополь, 299053, Российская Федерация)

¹ info-erk@yandex.ru; <https://orcid.org/0000-0001-8435-5615>

² sntulena@mail.ru; <https://orcid.org/0000-0002-7716-9117>

³ eycherkashina@mail.sevsu.ru; <https://orcid.org/0009-0008-6030-458X>

⁴ natasha_2302@mail.ru; <https://orcid.org/0009-0008-8793-7678>

* Автор, ответственный за переписку

Аннотация. Введение. В современном мире банковского бизнеса важным направлением является процедура снижения невозвратности кредитов, поскольку большие объемы невозвращенных кредитных средств влекут за собой негативные последствия в финансовой деятельности банка. В настоящее время наблюдается конкуренция в банковском секторе и банки иногда предлагают клиентам оформление кредита, не основываясь на реальном состоянии финансово-хозяйственной деятельности потенциального заемщика. **Цель.** Определить основные условия снижения невозвратности кредитов с целью минимизации риска потери прибыли и банкротства банка. **Материалы и методы.** В исследовании используются методы сравнения, индукции, дедукции, трендовый, факторный. Проводится динамический анализ объемов кредитования, что позволяет сделать качественный прогноз для Центробанка с выявлением доминирующих направлений. **Результаты и обсуждение.** Невозвратность кредитов и оценка кредитоспособности заемщиков – два тесно взаимосвязанных понятия. Качественно проработанный механизм оценки позволяет свести к минимуму число выданных кредитов, по которым образовалась бы просроченная задолженность. В части данного механизма отдельно стоит отметить проверку документов юридического лица, так как именно анализ представленных данных позволяет спрогнозировать кредитный риск. В исследовании предлагаются новые подходы к проверке кредитоспособности заемщика с целью снижения кредитного риска и объемов невозвращенных средств в банке. Предлагается наряду с финансовой отчетностью корпоративных клиентов запрашивать данные налоговой отчетности, поскольку в ней демонстрируются данные поквартально, что позволит более тщательным образом проверить финансовое состояние потенциального заемщика. **Заключение.** Предложенные в исследовании направления минимизации риска невозврата кредитов путем запроса и анализа данных налоговой отчетности позволит наиболее досконально и правильно осуществлять проверку потенциальных заемщиков, тем самым снизить риск возникновения убытков.

Ключевые слова: кредитоспособность, невозврат, банк, просроченная задолженность, бухгалтерская отчетность, налоговая отчетность, заемщик

Для цитирования: Дицуленко О. И., Посная Е. А., Черкашина Е. Ю., Юрченко Н. В. Условия снижения объемов невозвратности кредитов // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2023. № 6 (99). С. 105–110. <https://doi.org/10.37493/2307-907X.2023.6.12>

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Статья поступила в редакцию 04.09.2023;

одобрена после рецензирования 25.09.2023;

принята к публикации 03.10.2023.

Research article

CONDITIONS FOR REDUCING NON-REPAYMENT OF LOANS

Olga I. Ditsulenko¹, Elena A. Posnaya^{2*}, Elena Yu. Cherkashina³, Natalia V. Yurchenko⁴

^{1, 2, 3, 4} Sevastopol State University (33, Universitetskaya St., Sevastopol, 299053, Russian Federation)

¹ info-erk@yandex.ru; <https://orcid.org/0000-0001-8435-5615>

² sntulena@mail.ru; <https://orcid.org/0000-0002-7716-9117>

³ eycherkashina@mail.sevsu.ru; <https://orcid.org/0009-0008-6030-458X>

⁴ natasha_2302@mail.ru; <https://orcid.org/0009-0008-8793-7678>

* Corresponding author

Abstract. Introduction. In the modern world of banking business, an important area is the procedure for reducing non-repayment of loans, since large volumes of non-returned loan funds entail negative consequences in the financial activities of the bank. Currently, there is competition in the banking sector and banks sometimes offer clients a loan that is not based on the real state of the financial and economic activities of the potential borrower. **Goal.** Determine the main conditions for reducing loan defaults in order to minimize the risk of loss of profit and bank bankruptcy. **Materials and methods.** Non-repayment of loans and assessment of the creditworthiness of borrowers are two very closely interrelated concepts. A well-developed assessment mechanism allows you to minimize the number of loans issued for which overdue debt has arisen. As part of this mechanism, it is worth special mentioning the verification of documents of a legal entity, since it is the analysis of the presented data that allows us to predict credit

risk. **Results and discussion.** The study proposes new approaches to checking the borrower's creditworthiness in order to reduce credit risk and the volume of unreturned funds to banks. It is proposed, along with the financial statements of corporate clients, to request tax reporting data, since it shows quarterly data, which will allow a more thorough check of the financial condition of a potential borrower. **Conclusion.** The directions proposed in the study for minimizing the risk of non-repayment of loans by requesting and analyzing tax reporting data will allow the most thorough and correct verification of potential borrowers, thereby reducing the risk of losses.

Keywords: creditworthiness, non-return, bank, overdue debts, financial statements, tax statements, borrower

For citation: Ditsulenko O. I., Posnaya E. A., Cherkashina E. Yu., Yurchenko N. V. Conditions for reducing non-repayment of loans. Newsletter of North-Caucasus Federal University. 2023;6(99):105-110. (In Russ.). <https://doi.org/10.37493/2307-907X.2023.6.12>

Conflict of interest: the authors declare no conflicts of interests.

The article was submitted 04.09.2023;

approved after reviewing 25.09.2023;

accepted for publication 03.10.2023.

Введение / Introduction. В условиях внешнего санкционного давления корпоративное кредитование занимает ведущее место среди всех сегментов кредитного рынка Российской Федерации, поскольку в данных обстоятельствах необходимо развивать новые подходы к производственной деятельности и ведению бизнеса. Без процедуры эффективного кредитования нарастить объемы существующих производственных линий и открыть новые практически невозможно. Для банков данная ситуация имеет важное значение, так как от роста количества выданных кредитов зависит объем банковской прибыли. Следовательно, в указанном аспекте важное значение имеет качественная и достоверная оценка кредитоспособности заемщика.

Материалы и методы исследований / Materials and methods of research. В статье применяются методы сравнения, индукции, дедукции, трендовый. В динамике анализируются объемы кредитования, что позволяет сделать качественный прогноз для Центробанка с выявлением доминирующих направлений. Демонстрируется экономический эффект для банковской системы, полученный от работы коммерческих банков с индивидуальными предпринимателями. Также выявляются факторы, оказывающие влияние на рост невозвратности банковских кредитов.

Результаты исследований и их обсуждение / Research results and their discussion. Только за 2022 год совокупный корпоративный портфель российских банков превысил потребительский практически в 5 раз и составил 59,1 трлн рублей. Изучение данных цифр под призмой доходности от кредитования свидетельствует о максимальной выгодности работы с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями [1–3].

Прогнозы Центробанка на 2023 год демонстрируют рост сектора корпоративного кредитования на 10–14 % к цифрам 2022 года. Однако не стоит игнорировать тот факт, что качество банковского портфеля подвержено дестабилизации в условиях антироссийского санкционного давления.

Показатели последних лет демонстрируют отрицательную динамику в части сокращения количества кредитных учреждений в Российской Федерации. Ежегодно 10 % кредитно-финансовых учреждений уходят с рынка. Ухудшение качества кредитного портфеля является одним из ведущих факторов данной статистики. За первое полугодие 2023 года зафиксировано увеличение просроченных задолженностей по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, практически по всем федеральным округам. Доля заёмщиков, имеющих просроченные задолженности в сегменте корпоративного кредитования, составляет 13,3 %.

Для того чтобы получить кредит, заемщик должен предоставить определённый пакет документов, который варьируется в зависимости от вида, цели и суммы кредита. На практике стандартный пакет документов включает в себя учредительные, залоговые документы, а также бухгалтерскую и налоговую отчётность. Обязательной составляющей являются сведения о бизнес-процессах предприятия. Пункт 3.1.2. Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П) указывает на то, какие документы должны являться источниками получения информации о рисках заёмщика. Исследование данного пункта позволяет выделить две категории: учредительные и финансовые документы [4–6].

Любое наличие пробелов в законодательстве дестабилизирует общественные отношения, вызывает правовую неопределённость и увеличивает количество судебных споров. Их необходимо анализировать и восполнять для устойчивого развития общества. В случае с механизмом оценки кредитоспособности заемщика банки вынуждены нести расходы, которых могло бы не быть, если бы нормативная база в сфере кредитования была прописана без неопределённостей в трактовке. Так, и в По-

ложении 590-П раскрывается лишь приблизительный перечень документов, позволяющих проанализировать финансовое положение заемщика – юридического лица или индивидуального предпринимателя. Усложняет ситуацию то, что в судебной практике есть масса судебных споров, где кредиты оказались невозвратными вследствие недостаточной проверки банками таких документов, однако в нормативной базе РФ до сих пор досконально не прописаны все тонкости оценки документов заемщиков.

В Положении 590-П выделяют следующие категории заемщиков:

- заемщик – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций);
- заемщик – юридическое лицо, являющееся субъектом малого предпринимательства (далее – СМП) и использующее упрощенную систему налогообложения, упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
- заемщик – кредитная организация;
- заемщик – физическое лицо;
- заемщик – физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, применяющий специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» [7–9].

В Положении 590-П приводится достаточно подробный перечень документов, позволяющий проанализировать финансовое положение каждого вида заемщика. Так как исследование сосредоточено на совершенствовании анализа документов заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – более детально будет рассмотрена данная категория.

Проследить финансовое состояние юридического лица можно с помощью трех видов отчетности: бухгалтерской, налоговой и статистической. Совокупный анализ всех документов, предоставляемых в контролирующие органы, помогает оценить кредитоспособность организации и спрогнозировать ее динамику на будущее. В п. 1.1. Положения 590-П указан перечень таких документов. Данный перечень предлагается расширить, так как в нем указаны не все основные документы, предоставляемые в налоговые органы и в Федеральную службу государственной статистики.

Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (далее – Приказ № 66н) регламентирует состав годовой бухгалтерской отчетности. Помимо перечисленного бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, обязательными являются отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств. Если бухгалтерский баланс детально демонстрирует стоимость имущества и обязательств организации, отчет о финансовых результатах – состав доходов и расходов, то отчет об изменении капитала позволяет проследить, за счет чего происходило изменение стоимости имущества, а отчет о движении денежных средств показывает, как по счетам проходили все поступления и платежи, соответственно при оценке кредитоспособности помогает увидеть сумму капитальных затрат, производимых организацией [10–13].

Отдельной категорией в перечне документов, позволяющих сделать выводы о финансовом состоянии заемщика – юридического лица, представлена публикуемая отчетность за три последних завершённых финансовых года. Чтобы понимать, что скрывается за данным термином, необходимо проанализировать имеющиеся нормативно-правовые документы, разъясняющие понятие публикуемой отчетности. Основы заложены в статье 13 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», где указано, что утверждение и опубликование бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляются в порядке и случаях, которые установлены федеральными законами. Однако исходя из содержания статьи 49 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», общество не обязано публиковать отчетность о своей деятельности, за исключением определенных случаев. Что касается акционерных обществ, то в соответствии со статьей 91 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» годовой отчет общества и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обязано раскрывать только публичное акционерное общество. Есть еще Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)», где в пункте 45 указано, что в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, организация публикует бухгалтерскую отчетность вместе с итоговой частью аудиторского заключения. Таким образом, что конкретно имеется в виду под «публикуемой отчетностью» не представляется возможным определить, так как на основании вышеуказанной информации можно сделать вывод, что данное понятие, в принципе, очень размытое. Стоит также отметить, что с 2020 года в Федеральный закон «О бухгалтерском учете» были внесены определенные изменения: на ФНС

России были возложены функции по формированию и ведению государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности. Соответственно, в данный момент любой экономической субъект за рядом исключений должен представлять один экземпляр составленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в контролирующие органы. Возможно, именно это явление представляется под «публикуемой отчетностью», однако в любом случае можно сказать, что сам этот термин тождественен уже рассмотренной выше годовой бухгалтерской (финансовой отчетности), а именно бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств. Отчетность интересующего экономического субъекта можно найти на сайте <https://bo.nalog.ru/>.

Также следует отметить сведения, представляемые в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную службу государственной статистики (Росстат). На сегодняшний день точного перечня видов отчетов нет, потому что он постоянно меняется. Если использовать календарь представления статистической отчетности на 2023 год, опубликованный в СПС «КонсультантПлюс», в июле 2023 года Росстат ожидал от предприятий 82 различные формы статистической отчетности. Безусловно, один экономический субъект не сдаёт все 82, но в любом случае это огромный объем документов. Следует отметить, что отчетность в Росстат – одна из самых объемных. Одна форма может составлять 25–30 страниц. Таким образом, если специалист, который занимается оценкой кредитоспособности заемщика, запросит даже десятую часть отчетов, предоставляемых в Росстат только за последний месяц, оценка кредитоспособности одного заемщика будет занимать длительный срок. В Положении 590-П отсутствует какая-либо конкретизация, какие именно формы федерального статистического наблюдения необходимо запрашивать [14].

Помимо бухгалтерской и статистической, экономические субъекты сдают налоговую отчетность. В Положении 590-П юридических лиц разделяют на две категории в соответствии с их оборотами и системой налогообложения, однако систему налогообложения выделяют только упрощенную, не конкретизируя. Отдельно следует упомянуть указанное в пункте 1.2. свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход. С 1 января 2021 года такой системы налогообложения в принципе нет, что регламентируется Федеральным законом от 29.06.2012 № 97-ФЗ. На сегодняшний день можно выделить общую систему налогообложения, упрощенную, патентную, единый сельскохозяйственный налог и специальный налоговый режим для самозанятых. Юридические лица могут применять любую из этих систем налогообложения, и выбор не всегда зависит от оборотов компании. Данную информацию необходимо конкретизировать в Положении 590-П.

Если рассматривать общую систему налогообложения, то в контексте данных по формам налоговой отчетности, представляемым в налоговые органы следует указать, о каких именно формах отчетности идет речь, так как не всегда специалист по оценке кредитоспособности заемщика владеет в совершенстве познаниями в сфере налогового учета. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» гласит, что срок представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не позднее 31 марта года, следующего за отчетным. Таким образом, запросив только данные бухгалтерской отчетности, кредитное учреждение получит информацию по финансовому состоянию компании только за прошлый год, а вот налоговая отчетность, показывающая доходы организации, чаще всего сдается поквартально, так что декларации по НДС и налогу на прибыль позволяют кредитным учреждениям получать информацию о выручке заемщика, не только за последний год, но и за последний квартал [15].

Заключение / Conclusion. Таким образом, необходимо корректировать существующую систему оценки кредитоспособности заемщика с целью снижения объемов просроченной задолженности по кредитам. В настоящее время отсутствует универсальная методика оценки кредитоспособности заемщика, которая учитывает все нюансы современной экономики и финансовой системы. В этой связи в качестве базисных документов при оценке кредитоспособности заемщика рекомендуется использовать данные налоговой отчетности совместно с бухгалтерской, но с учетом конкретизации налоговых платежей предприятия, законодательного регулирования, специфики деятельности хозяйствующего субъекта и других необходимых особенностей ведения бизнеса.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Немеровская А. Ф., Столбовская Н. Н. Проблемы невозвратности кредитов и пути снижения кредитных рисков банковского кредитования корпоративных клиентов // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. 2017. № 12. С. 80–84.

2. Юсупов А. Б., Иликов К. В. Трансформация системы выдачи кредитов населению как главная причина повышения их невозвратности // Вестник современных исследований. 2018. № 11.6(26). С. 350–353.
3. Звягинцева О. П. Пути сокращения риска невозврата кредита и оценка их эффективности // Прикладные экономические исследования. 2016. № 4(14). С. 51–54.
4. Петухова С. Н., Юдина Е. А. Банковские риски: политика минимизации // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. 2016. № 5. С. 138–141.
5. Валитов Э. Х. Состояние и способы совершенствования системы обеспечения возвратности кредита в России // Современные фундаментальные и прикладные исследования. 2016. № 4(23). С. 136–140.
6. Мануйленко В. В., Дедук А. И. Исследование влияния внешнего фактора – условия всеобщей пандемии – на уровень кредитного риска российских банков // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2021. № 3(84). С. 91–100.
7. Зима Ю. А., Колесников А. М., Посная Е. А. Взаимосвязь изменения ключевой ставки Центробанка и объема просроченных кредитов // Актуальные проблемы экономики и управления. 2022. № 1(33). С. 8–11.
8. Мануйленко В. В., Рызин Д. А. Регулирование и оценка финансовых рисков российских корпораций: проблемы и перспективы / под ред. В. В. Мануйленко. М.: Проспект, 2020. 208 с.
9. Мануйленко В. В., Рызин Д. А. Разработка модели оценки уровня стратегического финансового риска в корпорациях // Финансовая экономика. 2019. № 10. С. 596–602.
10. Posnaya E. A., Ditsulenko O. I., Kaznova M. I., Cheremysynova D. Improving the management efficiency of banking institutions through interaction with credit bureau // Proceedings on Engineering Sciences. 2020. Vol. 2. No. 4. P. 453–462.
11. Мануйленко В. В., Байрамов М. П. Теоретико-практические аспекты формирования и оценки кредитных отношений регионального заемщика и банка // Учет и контроль. 2019. № 8(46). С. 43–48.
12. Posnaya E. A., Zayarnaya K. G., Shevtsov A. O. Directions for problems solving in the functioning of Russian banks in the during the period of COVID19 // Topical issues of accounting and management in the information economy. 2021. No. 3. P. 335–339.
13. Konyagina M. N., Evstafeva I. U., Manuilenko V. V. [et al.] The Development of Bank Crediting to Trade Based on Supply Chains in Russia in the Crisis Uncertainty Context // International Journal of Supply Chain Management. 2019. Vol. 8. No. 5. P. 881–890.
14. Мануйленко В. В., Рызин Д. А. Инструментарий оценки риск-профиля корпораций: проблемы и перспективы // Аудит и финансовый анализ. 2018. № 4. С. 102–109.
15. Posnaya E. A., Kolesnikov A. M., Zima Yu. A. Profit And Losses In Russian Federation Banking System During The Coronavirus Pandemic // European Proceedings of Social and Behavioural Sciences EpSBS, Krasnoyarsk, 19–21 May 2021. Vol. 116. Krasnoyarsk, Russia: ISO LONDON LIMITED – European Publisher, 2021. P. 1019–1025.

REFERENCES

1. Nemerovskaya A. F., Stolbovskaya N. N. Problems of loan default and ways to reduce credit risks of bank lending to corporate clients. Aktual'nye problemy i perspektivy razvitiya ekonomiki: rossijskij i zarubezhnyj opyt = Current problems and prospects for economic development: Russian and foreign experience. 2017;12:80-84. (In Russ.).
2. Yusupov A. B., Ilikov K. V. Transformation of the system of issuing loans to the population as the main reason for increasing their non-repayment. Vestnik sovremennyh issledovanij = Bulletin of modern research. 2018;11.6(26):350-353. (In Russ.).
3. Zvyagintseva O. P. Ways to reduce the risk of loan default and assessment of their effectiveness. Prikladnye ekonomicheskie issledovaniya = Applied economic research. 2016;4(14):51-54. (In Russ.).
4. Petukhova S. N., Yudina E. A. Banking risks: minimization policy. Obrazovanie i nauka bez granic: social'no-gumanitarnye nauki = Education and science without borders: social and humanitarian sciences. 2016;5:138-141. (In Russ.).
5. Valitov E. Kh. State and methods of improving the loan repayment system in Russia. Sovremennye fundamental'nye i prikladnye issledovaniya = Modern fundamental and applied research. 2016;4(23):136-140. (In Russ.).
6. Manuilenko V. V., Deduk A. I. Study of the influence of external factors – the conditions of a general pandemic – on the level of credit risk of Russian banks. Vestnik Severo-Kavkazskogo federal'nogo universiteta = Bulletin of the North Caucasus Federal University. 2021;3(84):91-100. (In Russ.).
7. Zima Yu. A., Kolesnikov A. M., Posnaya E. A. Relationship between changes in the key rate of the Central Bank and the volume of overdue loans. Aktual'nye problemy ekonomiki i upravleniya = Actual problems of economics and management. 2022;1(33):8–11. (In Russ.).
8. Manuilenko V. V., Ryzin D. A. Regulation and assessment of financial risks of Russian corporations: problems and prospects / ed. V. V. Manuilenko. M.: Prospekt; 2020. 208 p. (In Russ.).
9. Manuilenko V. V., Ryzin D. A. Development of a model for assessing the level of strategic financial risk in corporations. Finansovaya ekonomika = Financial Economics. 2019;10:596-602. (In Russ.).

10. Improving the management efficiency of banking institutions through interaction with credit bureau / E. A. Posnaya, O. I. Ditsulenko, M. I. Kaznova, D. Cheremysynova // Proceedings on Engineering Sciences. 2020;2 (4):453-462.
11. Manuylenko V. V., Bayramov M. R. Theoretical and practical aspects of the formation and assessment of credit relations between a regional borrower and a bank. Uchet i kontrol' = Accounting and control. 2019;8(46):43-48. (In Russ.).
12. Posnaya E. A., Zayarnaya K. G., Shevtsov A. O. Directions for problems solving in the functioning of Russian banks in the during the period of COVID19. Topical issues of accounting and management in the information economy. 2021;3:335-339.
13. The Development of Bank Crediting to Trade Based on Supply Chains in Russia in the Crisis Uncertainty Context / M. N. Konyagina, I. U. Evstafeva, V. V. Manuilenko [et al.]. International Journal of Supply Chain Management. 2019;8(5):881-890.
14. Manuylenko V. V., Ryzin D. A. Tools for assessing the risk profile of corporations: problems and prospects. Audit i finansovyj analiz = Audit and financial analysis. 2018;4:102-109. (In Russ.).
15. Posnaya E. A., Kolesnikov A. M., Zima Yu. A. Profit And Losses In Russian Federation Banking System During The Coronavirus Pandemic. European Proceedings of Social and Behavioral Sciences EpSBS, Krasnoyarsk, May 19–21; 2021. Vol. 116. Krasnoyarsk, Russia: ISO LONDON LIMITED – European Publisher; 2021. P. 1019-1025.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

- Ольга Игоревна Дицуленко** – аспирант кафедры менеджмента и бизнес-аналитики Севастопольского государственного университета, Scopus ID: 57214804364, Researcher ID: JCP-1854-2023
- Елена Анатольевна Посная** – доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры менеджмента и бизнес-аналитики Севастопольского государственного университета, Scopus ID: 57193857945, Researcher ID: J-5342-2017
- Елена Юрьевна Черкашина** – старший преподаватель кафедры менеджмента и бизнес-аналитики Севастопольского государственного университета, Researcher ID: JCP-0069-2023
- Наталья Владимировна Юрченко** – старший преподаватель кафедры менеджмента и бизнес-аналитики Севастопольского государственного университета, Researcher ID: JCP-0953-2023

ВКЛАД АВТОРОВ

- Ольга Игоревна Дицуленко** – постановка проблемы, анализ информации, обобщение результатов.
- Елена Анатольевна Посная** – корректировка материала, критическая оценка, отбор лучших научных идей, обобщение.
- Елена Юрьевна Черкашина** – сбор и обработка статистических данных, набор текста.
- Наталья Владимировна Юрченко** – оформление статьи по требованиям, формулирование научных выводов.

INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

- Olga I. Ditsulenko** – Postgraduate Student, Department of Management and Business Analytics, Sevastopol State University, Scopus ID: 57214804364, Researcher ID: JCP-1854-2023
- Elena A. Posnaya** – Dr. Sci. (Econ.), Professor, Department of Management and Business Analytics, Sevastopol State University, Scopus ID: 57193857945, Researcher ID: J-5342-2017
- Elena Yu. Cherkashina** – Senior Lecturer, Department of Management and Business Analytics, Sevastopol State University, Researcher ID: JCP-0069-2023
- Natalya V. Yurchenko** – Senior Lecturer, Department of Management and Business Analytics, Sevastopol State University, Researcher ID: JCP-0953-2023

CONTRIBUTION OF THE AUTHORS

- Olga I. Ditsulenko** – statement of the problem, analysis of information, generalization of results.
- Elena A. Posnaya** – correction of material, critical assessment, selection of the best scientific ideas, generalization.
- Elena Yu. Cherkashina** – collection and processing of statistical data, typing.
- Natalya V. Yurchenko** – preparation of the article according to the requirements, formulation of scientific conclusions.