ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI: 10.26794/2408-9303-2020-7-2-40-47 УДК 658.1,338.1(045) JEL G32, M40, Q14

Совершенствование методики оценки уровня финансовой безопасности сельскохозяйственных организаций

И.Д. Аникина^а, Е.П. Кучерова^ь, Е.С. Карева^с

^{a,b,c} Волгоградский государственный университет, Волгоград, Россия https://orcid.org/0000-0002-9535-5909; bhttps://orcid.org/0000-0002-7282-3562; chttps://orcid.org/0000-0003-3911-2301

АННОТАЦИЯ

Статья посвящена изучению подходов к оценке уровня финансовой безопасности предприятий агропромышленного комплекса (АПК) и ее совершенствованию. Методологическая база исследования включает теорию технологических укладов и безопасности управления объектом. На основе проведенного обзора действующих методов такой оценки и изучения отраслевых особенностей предприятий АПК разработана авторская методика, научная новизна которой заключается в инновационной аддитивной модели, включающей такие интегральные показатели, как рентабельность, финансовая устойчивость, платежеспособность, деловая активность. Выделено три уровня финансовой безопасности объектов — критический, средний и высокий. Для расчета критического уровня используются минимальные значения коэффициентов, приведенные в законодательстве, а также минимальные значения, скорректированные с учетом специфики сельскохозяйственных организаций. При расчете коэффициента ее среднего уровня приняты среднеотраслевые значения за последние пять лет, в группу высокого уровня входят предприятия с рассчитанным показателем, превышающем средние значения. Теоретическая и практическая значимость исследования заключается в том, что предложенная методика позволяет наиболее точно и с научных позиций оценить уровень финансовой безопасности предприятий АПК, учитывая отраслевую специфику их деятельности.

Ключевые слова: финансовая безопасность организации; финансовая устойчивость; нормативы коэффициентов финансовой устойчивости; уровень финансовой безопасности

Для цитирования: Аникина И.Д., Кучерова Е.П., Карева Е.С. Совершенствование методики оценки уровня финансовой безопасности сельскохозяйственных организаций. *Учет. Анализ. Аудит. = Accounting. Analysis. Auditing.* 2020;7(2):40-47. DOI: 10.26794/2408-9303-2020-7-2-40-47

ORIGINAL PAPER

Improving the Methodology for Assessing the Level of Financial Security of Agricultural Companies

I.D. Anikina^a, E.P. Kucherova^b, E.S. Kareva^c

^{a,b,c} Volgograd State University, Volgograd, Russia ^a https://orcid.org/0000-0002-9535-5909; ^b https://orcid.org/0000-0002-7282-3562; ^c https://orcid.org/0000-0003-3911-2301

ABSTRACT

The paper is devoted to the study of approaches to assessing the financial security level of agricultural companies and their improvement. The methodological base of the research is a modern concept of financial security and enterprise sustainability. The methods review for assessing financial security is carried out, also industry characteristics of

© Аникина И.Д., Кучерова Е.П., Карева Е.С., 2020

enterprises are studied. The result of the work is the development of a methodology for assessing the financial security level of organizations. Such methodology's topicality is represented in the additive model, which includes four integral indicators: profitability, financial sustainability, solvency and business activity. The total of all integral indicators, taking into account the coefficients, is the final rate of an organization's financial security. The authors distinguish three financial security levels, which are: critical, medium and high. The minimal coefficients, suggested by the legislation and minimal indicators adjusted according to the agricultural enterprises' specificity have been given to calculate the critical level. The medium level is determined by the calculation of the agricultural producers' financial security industry average over the last 5 years. The high financial security group includes the enterprises with the indicators exceeding the medium indicators. The theoretical and practical significance of the study lies in the fact that the proposed methodology makes it possible to assess the level of financial security of agricultural enterprises taking into account the industry specifics of their activities, including for further competitive analysis.

Keywords: financial security; financial sustainability; financial sustainability coefficients norms; financial security level

For citation: Anikina I.D., Kucherova E.P., Kareva E.S. Improving the methodology for assessing the level of financial security of agricultural companies. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing.* 2020;7(2):40-47. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2020-7-2-40-47

ВВЕДЕНИЕ

Предприятия АПК занимают особое место в современной экономике. Зависимость сельского хозяйства от природных факторов и его сезонный характер обуславливают невозможность их полноценного участия в межотраслевой конкуренции. Нередко сельскохозяйственные товаропроизводители сталкиваются с проблемой технологической отсталости и низкой доходности своих предприятий.

Для эффективного развития сельскохозяйственного сектора необходимо обеспечение достаточного уровня финансового положения и экономической безопасности предприятий. Последнее в условиях неопределенности рынка и сложной геополитической ситуации является одной из важнейших задач всех экономических субъектов. Финансовая безопасность (ФБ) представляет собой функциональную составляющую экономической безопасности, однако имеет свое, специфическое значение. Так, ее содержание непосредственно связано с основной целью функционирования организации — извлечением прибыли.

В научных трудах это понятие раскрывается с разных позиций, что связано с распространенностью подхода к оценке экономической безопасности на основе показателей финансовой отчетности. Наиболее развернутое и точное понятие финансовой безопасности предприятия приведено в книге И.А. Бланка [1], где автор количественно и качественно анализирует детерминированный уровень финансового состояния предприятия, обеспечивающий стабильную защищенность его приоритетных сбалансированных интересов от идентифицированных реальных и потенциальных угроз внешнего

и внутреннего характера. Сущность ФБ организации, по мнению И.А. Бланка, заключается не только в защищенности капитала, но и готовности коммерческих организаций и финансовых институтов создавать новые механизмы реализации сделок в этой сфере, защищать права всех участников этих отношений, а также упорядочивать и осуществлять контроль денежных потоков.

В настоящее время принято выделять несколько методов определения уровня финансовой безопасности предприятия, которые основаны на:

- расчете относительных коэффициентов и динамики их изменений;
- оценке последствий угроз (посредством определения величины материального ущерба);
- анализе достаточности оборотных средств для осуществления основной деятельности;
- индикаторном подходе (анализе отклонений фактической величины показателя от пороговой);
- расчете интегрального показателя (с использованием индикаторного подхода или метода экспертных оценок) [2].

Помимо этого, существуют иные авторские методики для оценки уровня безопасности, например скоринговая модель Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой, модель для диагностики риска банкротства Э. Альтмана, методика сравнительной рейтинговой оценки А.Д. Шеремета, Р.С. Сайфулина и Е.В. Негашева и др.

Широкое распространение получил индикаторный подход, который основан на выборе группы показателей, позволяющих наиболее полно охарактеризовать финансовое состояние предприятия, и дальнейшем сопоставлении их фактических значений с нормативными. Как правило, этот метод

реализуется в табличной форме. В индикаторных моделях часто отсутствует интегральный показатель, а также не учитывается отраслевая специфика деятельности предприятия. Этим обусловлена актуальность разработки авторской модели оценки уровня финансовой безопасности сельскохозяйственной организации на основе уже применяемых методов.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Для разработки модели оценки финансовой безопасности предприятия нами отобраны следующие группы показателей: рентабельности (Ф1); финансовой устойчивости (Ф2); платежеспособности (Ф3); деловой активности (Ф4).

Данный выбор обусловлен рекомендациями отечественных ученых относительно возможности определения их количественного значения и сопоставимости [3], а ввиду легкости расчетов и удобства последующего анализа в качестве базовой выбрана аддитивная модель.

В каждой группе рассчитывается обобщенный (суммарный) показатель. По мнению Ю.И. Грищенко, наиболее важными аналитическими коэффициентами, которые можно использовать для обобщенной оценки рентабельности организации, являются коэффициенты рентабельности продаж, нормы чистой прибыли и рентабельности собственного капитала [4]. Для расчета общей финансовой устойчивости целесообразно использовать коэффициенты финансовой автономии, левериджа и обеспеченности собственными оборотными средствами. Важно отметить, что согласно Методологическим рекомендациям по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (далее - Методологические рекомендации) нормативное значение коэффициента финансового левериджа не превышает 1, в то время как для остальных показателей указаны минимальные значения¹. В связи с этим для получения сопоставимых данных при проведении анализа необходимо использовать обратный коэффициент. Оценка платежеспособности организации производится при помощи коэффициентов текущей, быстрой и абсолютной ликвидности. Деловая активность проявляется

в динамичности развития хозяйствующего субъекта, а также в скорости оборота средств, поэтому для ее оценки используются такие коэффициенты, как фондоотдача, оборачиваемость дебиторской задолженности и оборотных активов.

Для ранжирования показателей по степени их важности используются понижающие коэффициенты с шагом 0,25. Наиболее важными с точки зрения собственника организации являются показатели рентабельности, так как основной целью деятельности предприятия является извлечение прибыли и ее максимизация. Исходя из этого, коэффициент при суммарном показателе рентабельности Ф1 равен 1. Приоритетность показателей финансовой устойчивости и ликвидности организации может быть различной. Для представленной авторами модели использован подход Г.В. Савицкой, согласно которому финансовая устойчивость обеспечивает платежеспособность предприятия². Таким образом, коэффициенты при суммарных показателях финансовой устойчивости Ф2 и платежеспособности Ф3 будут равны 0,75 и 0,5 соответственно. Коэффициент при суммарном показателе деловой активности равен 0,25 ввиду отсутствия нормативных значений для данного показателя и невозможности его однозначной оценки.

Тогда формула для оценки уровня финансовой безопасности примет вид:

$$\Phi B = \Phi 1 + 0.75\Phi 2 + 0.5\Phi 3 + 0.25\Phi 4.$$

Значения уровня финансовой безопасности сельскохозяйственных организаций согласно описанной модели за последние 5 лет приведены в *табл.* 1.

Чтобы оценить уровень финансовой безопасности организации, необходимо определить его нормативные значения. Поскольку одной из основных целей обеспечения ФБ предприятия является поддержание его конкурентоспособности, в качестве норматива ее достаточного уровня предложено установить среднее значение по отрасли за последние 5 лет. Проводя исследование, авторами в качестве минимальных нормативных показателей использованы значения, представленные в Методологических рекомендациях, а для обобщенного показателя деловой активности на всех уровнях — среднеотраслевые значения (ввиду отсутствия закрепленных нормативов). Стоит отметить, что в результате исследований, проведенных

¹ Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций. (утв. Госкомстатом России 28.11.2002). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_142116 (дата обращения: 19.09.2019).

 $^{^2}$ Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. М.: ИНФРА-М; 2017. 378 с.

Таблица 1 / Table 1

Значения уровня ФБ сельскохозяйственных организаций / Level rates of financial security of agricultural organizations

Финансовый показатель / Financial indicator		Год / Year								
		2014	2015	2016	2017					
Показатели рентабельности Ф1 / Indicators of profitability F1										
Рентабельность продаж / ROS	0,072	0,123	0,177	0,151	0,113					
Норма чистой прибыли / NPM	0,076	0,118	0,175	0,152	0,1					
Рентабельность собственного капитала / ROE	0,129	0,173	0,223	0,186	0,115					
Суммарный показатель Ф1 / Aggregated indicator F1	0,277	0,414	0,575	0,489	0,328					
Показатели финансовой устойчивости Ф2 / Indicators of financial stability F2										
Коэффициент автономии / Equity-assets ratio	0,46	0,53	0,60	0,64	0,64					
Коэффициент финансового левериджа (обратный) / 1/Debt to equity ratio	1,27	1,47	1,96	2,22	2,27					
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами / Ratio of WC	0,01	0,09	0,26	0,31	0,33					
Суммарный показатель Ф2 / Aggregated indicator F2	1,74	2,09	2,82	3,17	3,24					
Показатели платежеспособности Ф3 / Solvency indicators F3										
Коэффициент текущей ликвидности / CR	1,95	2,17	2,44	2,57	2,66					
Коэффициент быстрой ликвидности / QR	0,58	0,62	0,74	0,72	0,68					
Коэффициент абсолютной ликвидности / Cash Ratio		0,06	0,08	0,07	0,06					
Суммарный показатель Ф3 / Aggregated indicator F3	2,59	2,85	3,26	3,36	3,4					
Показатели деловой активности Ф4 / Economi	c activity i	ndicators	F4							
Оборачиваемость оборотных активов в днях/365 / Asset turnover/365	0,822	0,753	0,715	0,753	0,814					
Оборачиваемость дебиторской задолженности в днях/365 / Receivable Turnover Ratio/365		0,110	0,110	0,112	0,115					
Фондоотдача / ROA	1,37	1,49	1,68	1,62	1,44					
Суммарный показатель Ф4 / Aggregated indicator F4	2,323	2,353	2,505	2,486	2,369					
Показатель финансовой безопасности ФБ / Aggregated indicator of financial security	3,45	4,00	4,95	5,17	5,05					

Источник / Source: разработано авторами / developed by the authors.

Таблица 2 / Table 2

Нормативные значения показателей ФБ сельскохозяйственной организации / Standart indicators of financial security of an agricultural organization

Финансовый показатель / Financial indicator	Усредненный за 5 лет / Averaged over 5 years	Нормативный / Standart	Скорректированный нормативный / Normalized standart					
Показатели рентабельности Ф1 / Profitability indicators F1								
Рентабельность продаж / ROS	0,13	Больше 0 / More than 0	Больше 0 / More than 0					
Норма чистой прибыли / NPM	0,12	Больше 0 / More than 0	Больше 0 / More than 0					
Рентабельность собственного капитала / ROE	0,17	Больше 0 / More than 0	Больше 0 / More than 0					
Φ1 / F1	0,42	0,03	0,03					
Показа	атели финансовой устойч	ивости Ф2 / Financial stability in	dicators F2					
Коэффициент автономии / Equity-assets ratio	0,57	0,50	0,50					
Коэффициент финансового левериджа (обратный) / 1/ Debt to equity ratio	1,84	1	1					
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами / Ratio of WC	0,20	0,10	0,10					
Ф2 / F2	2,61	1,6	1,6					
	Показатели платежеспо	собности Ф3 / Solvency indicators	s F3					
Коэффициент текущей ликвидности / CR	2,36	2	0,75					
Коэффициент быстрой ликвидности / QR	0,67	0,8	0,25					
Коэффициент абсолютной ликвидности / Cash Ratio	0,07	2	0,25					
Ф3 / F3	3,09	4,8	1,25					
Пон	казатели деловой активн	ости Ф4 / Economic activity indica	ators F4					
Оборачиваемость оборотных активов в днях/365 / Asset turnover/365	0,77	0,77	0,77					
Оборачиваемость дебиторской задолженности в днях/365 / Receivable Turnover Ratio/365	0,12	0,12	0,12					
Фондоотдача / ROA	1,52	1,52	1,52					
Ф4 / F4	2,41	2,41	2,41					
Показатель финансовой безопасности ФБ / of Financial security indicator	4,52	4,23	2,46					

Источник / Source: разработано авторами / developed by the authors.

Таблица 3 / Table 3

Уровни ФБ сельскохозяйственной организации / Levels of financial security of agricultural organization

	Критический / Critical	Средний /		
Показатель/Уровень / Indicator/Level		Heобходимый / Required	Достаточный / Sufficient	Высокий / High
Ф1 / F1	Менее 0,03 / Less than 0,03	0,03-0,2	0,21-0,42	Более 0,42 / More than 0,42
Ф2 / F2	Менее 1,6 / Less than 1,6	1,6-2,11	2,12-2,61	Более 2,61 / More than 2,61
Ф3 / F3	Менее 1,25 / Less than 1,25	1,25-2,17	2,18-3,09	Более 3,09 / More than 3,09
Ф4 / F4	Менее 2,4 / Less than 2,4	2,41	2,41	2,41
ФБ / FS	Менее 2,46 / Less than 2,46	2,46-3,47	3,49-4,53	Более 4,52 / More than 4,52

Источник / Source: разработано авторами / developed by the authors.

Е.А. Федоровой и Я.В. Тимофеевым, выявлено, что некоторые установленные в законодательстве нормативы в большинстве случаев не соблюдаются как предприятиями-банкротами, так и успешно функционирующими организациями [5]. В связи этим в рамках построения модели нами использованы предложенные ими скорректированные нормативы коэффициентов ликвидности для сельскохозяйственных организаций (*табл. 2*).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате построения оценочной модели выделено 3 уровня ФБ сельскохозяйственной организации (*табл. 3*).

- 1. Критический: неудовлетворительное финансовое состояние. Показатели Ф1, Ф2 меньше нормативных, Ф3 меньше скорректированного нормативного, Ф4 меньше среднеотраслевого.
- 2. Средний: необходимый и достаточный уровень финансовой устойчивости, значения коэф-

фициентов выше критического уровня в пределах среднеотраслевых значений, предприятие конкурентоспособно.

3. Высокий: высокая конкурентоспособность, финансовая стабильность, большой запас прочности. Показатели выше среднеотраслевых.

Таким образом, для успешного функционирования и динамичного развития, высокого уровня конкурентоспособности и устойчивости в условиях рыночной экономики предприятие АПК должно иметь достаточный уровень финансовой безопасности. Оценка его позволяет осуществлять точный и строгий контроль над деятельностью организации, при этом разработанная модель учитывает отраслевые особенности их деятельности. Применение данной методики в рамках управленческого учета дает возможность оценить положение предприятия в отрасли, выделить его конкурентные преимущества с целью определения дальнейшего вектора развития.

список источников

- 1. Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия. Киев: Эльга; 2009. 778 с. ISBN 978-966-521-256-0.
- 2. Вагина Н. Д. Финансовая безопасность предприятия: практические аспекты. *Экономика и социум*. 2016;31(12):411–423.
- 3. Слизкая В.П. Управление финансовой безопасностью предприятия в условиях нестабильности. *Про- блемы современной экономики*. 2007;24(4):510–512.
- 4. Грищенко Ю.И. Анализ финансовой отчетности. Справочник экономиста. 2009;(2):26-35.
- 5. Федорова Е.А., Тимофеев Я.В. Нормативы финансовой устойчивости российских предприятий: отраслевые особенности. *Корпоративные финансы*. 2015;33(1):38–47.

- 6. Гукова А.В., Аникина И.Д. Индикаторы финансовой безопасности предприятия. *Национальные интересы: приоритеты и безопасность.* 2007;11(2):49–52.
- 7. Каранина Е.В., Канашина А.И. Основные аспекты разработки стратегии финансовой безопасности России. Электронный научный журнал «ГосРег». 2019;(1). URL: http://gosreg.amchs.ru/pdffiles/27number/articles/Kanashina-Karanina-27.pdf (дата обращения: 07.11.2019).
- 8. Авдийский В.И., Безденежных В.М., Лихтенштейн В.Е., Росс Г.В., Солодовникова К.И. Финансово-экономическая безопасность экономических агентов. *Вестник Финансового университета*. 2015;89(5):40–50.
- 9. Заболоцкая В.В. Методологические аспекты оценки финансовой безопасности и устойчивости малых сельскохозяйственных и торговых предприятий. *Региональная экономика: теория и практика*. 2017;15(11):2167–2186. DOI: 10.24891/re.15.11.2167
- 10. Казакова Н.А. Финансовая безопасность компании: аналитический аспект. Экономический анализ: теория и практика. 2016;457(10):93–103.
- 11. Стадолина, Е.А. Стратегия финансовой безопасности на предприятии. *Молодой ученый*. 2019;240(2):274–275.
- 12. Baitilenova Y.S., Narenova A.N., Amalbekova G.E. Features of economic and organizational mechanism for formation of food security system. *Concorde*. 2018;(3):83–88.
- 13. Rushchyshyn N., Nikonenko U., Kostak Z. Formation of financial security of the enterprise based on strategic planning. *Baltic Journal of Economic Studies*. 2017;3(4):231–237. DOI: 10.30525/2256–0742/2017–3–4–231–237
- 14. Echterling K., Eierle B., Ketterer S. A Review of the literature on methods of computing the implied cost of capital. *International Review of Financial Analysis*. 2015;42(C):235–252. DOI: 10.1016/j.irfa.2015.08.001
- 15. Altman E. I. Financial ratios, discriminant analysis, and the prediction of corporate bankruptcy. *The Journal of Finance*. 1968;23(4):589–611. DOI: 10.1111/j.1540–6261.1968.tb00843.x

REFERENCES

- 1. Blank I.A. Financial security management of the company. Kiev: El'ga, 2009; 778 p. (In Russ.). ISBN 978–966–521–256–0.
- 2. Vagina N.D. Financial security of the company: Practical aspects. *Ekonomika i sotsium = Economy and Society*. 2016;31(12):411–423. (In Russ.).
- 3. Slizkaya V.P. Management of financial security of the enterprise in conditions of instability. *Problemy sovremennoi ekonomiki = Problems of Modern Economy*. 2007;24(4):510–512. (In Russ.).
- 4. Grishchenko Yu. I. Financial reporting analysis. *Spravochnik ekonomista = Economist's Handbook*. 2009;(2):26–35. (In Russ.).
- 5. Fedorova E.A., Timofeev Ya.V. Standards of financial stability of Russian companies: Industry-specific features. *Korporativnye finansy = Journal of Corporate Finance Research*. 2015;33(1):38–47. (In Russ.).
- 6. Gukova A.V., Anikina I.D. Indicators of financial safety of the company. *Natsional'nye interesy: prioritety i bezopasnost' = National Interests: Priorities and Security.* 2007;11(2):49–52. (In Russ.).
- 7. Karanina E.V., Kanashina A.I. Main aspects of the development of the financial security strategy of Russia. *Elektronnyi nauchnyi zhurnal "GosReg" = Electronic Scientific Journal "GosReg"*. 2019;(1). URL: http://gosreg. amchs.ru/pdffiles/27number/articles/Kanashina-Karanina-27.pdf (accessed on 07.11.2019). (In Russ.).
- 8. Avdiysky V. I., Bezdenezhnyh V. M., Liechtenstein V. E., Ross G. V., Solodovnikova K. I. Financial and economic safety of economic agents. *Vestnik Finansovogo universiteta = Bulletin of the Financial University*. 2015;89(5):40–50.
- 9. Zabolotskaya V.V. Methodological aspects of assessing the financial security and sustainability of small agricultural and trading enterprises. *Regional'naya ekonomika: teoriya i praktika = Regional Economics: Theory and Practice*. 2017;15(11):2167–2186. (In Russ.). DOI: 10.24891/re.15.11.2167
- 10. Kazakova N.A. Financial safety of the company: An analytical aspect. *Ekonomicheskii analiz: teoriya i praktika* = *Economic Analysis: Theory and Practice*. 2016;457(10):93–103. (In Russ.).
- 11. Stadolina E. A. Financial security strategy at the enterprise. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*. 2019;240(2):274–275. (In Russ.).

- 12. Baitilenova Y.S., Narenova A.N., Amalbekova G.E. Features of economic and organizational mechanism for formation of food security system. *Concorde*. 2018;(3):83–88.
- 13. Rushchyshyn N., Nikonenko U., Kostak Z. Formation of financial security of the enterprise based on strategic planning. *Baltic Journal of Economic Studies*. 2017;3(4):231–237. DOI: 10.30525/2256–0742/2017–3–4–231–237
- 14. Echterling K, Eierle B., Ketterer S. A Review of the literature on methods of computing the implied cost of capital. *International Review of Financial Analysis*. 2015;42(C):235–252. DOI: 10.1016/j.irfa.2015.08.001
- 15. Altman E. I. Financial ratios, discriminant analysis, and the prediction of corporate bankruptcy. *The Journal of Finance*. 1968;23(4):589–611. DOI: 10.1111/j.1540–6261.1968.tb00843.x

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Ирина Дмитриевна Аникина — доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой бухгалтерского учета и экономической безопасности, Волгоградский государственный университет, Волгоград, Россия

anikina@volsu.ru

Екатерина Петровна Кучерова — кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и экономической безопасности, Волгоградский государственный университет, Волгоград, Россия ku4erova034@yandex.ru

Елена Сергеевна Карева — студентка 5-го курса специальности «Экономическая безопасность», Волгоградский государственный университет, Волгоград, Россия HelenaKareva@yandex.ru

ABOUT THE AUTHORS

Irina D. Anikina — Dr. Sci (Econ.), Professor, Head of the Department of Accounting and Economic Security, Volgograd State University, Volgograd, Russia anikina.irina@bk.ru

Ekaterina P. Kucherova — Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor of the Department of Accounting and Economic Security, Volgograd State University, Volgograd, Russia

ku4erova034@yandex.ru

Elena S. Kareva — 5-year student of the specialty "Economic Security", Volgograd State University, Volgograd, Russia

HelenaKareva@yandex.ru

Заявленный вклад авторов:

Аникина И.Д.— формулировка гипотезы исследования, подготовка обзора литературы, подготовка текста статьи.

Кучерова Е.П.— подготовка обзора литературы по теме исследования, подготовка текста статьи.

Карева Е.С. — сбор данных, подготовка текста статьи.

The declared contribution of the authors:

Anikina I.D.— formulation of the study hypothesis, preparation of the literature review, results description, preparation of the paper text.

Kucherova E.P.— preparation of literature review on the research topic, preparation of the article text. Kareva E.S.— data collection, preparation of the text of the article.

Статья поступила в редакцию 19.11.2019; после рецензирования 14.01.2020; принята к публикации 11.02.2020. Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The article was submitted on 19.11.2019; revised on 14.01.2020 and accepted for publication on 11.02.2020. The authors read and approved the final version of the manuscript.