

## **РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ СОВМЕСТНЫХ КЛАСТЕРНЫХ ПРОЕКТОВ**

*Александр Михайлович Выжитович*

Сибирский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, 630102, Россия, г. Новосибирск, ул. Нижегородская, 6, кандидат экономических наук, доцент; Институт экономики и организации промышленного производства СО РАН, 630090, Россия, г. Новосибирск, пр. Академика Лаврентьева, 17, кандидат экономических наук, научный сотрудник, тел. (913)947-10-91, e-mail: vam\_70@mail.ru

*Владимир Федорович Комаров*

Институт экономики и организации промышленного производства СО РАН, 630090, Россия, г. Новосибирск, пр. Академика Лаврентьева, 17, доктор экономических наук, научный сотрудник, тел. (383)330-9001, e-mail: luk@academ.org

В современных условиях проблема повышения эффективности системы контроля рисков финансирования организаций, участвующих в кластерных проектах сохраняет свою актуальность. Данная система является многоуровневой и характеризуется сложностью взаимоотношений. Возникает потребность в разработке подходов к развитию такой системы контроля в интересах заинтересованных лиц совместного кластерного проекта. Цель исследования – разработка авторского методического подхода к развитию системы контроля рисков финансирования совместных кластерных проектов. Авторами представлены методические подходы к совершенствованию контрольных мероприятий по выявлению и управлению специфическими рисками, характерными для работы в условиях кластера, изменений законодательства и текущей экономической ситуации. Представлена структура многоуровневой системы контроля кластерных проектов, определены отдельные риски при сотрудничестве и подходы к их оценке, уточнены методические подходы по оценке контрагентов с учетом проверки достоверности данных с учетом современных информационных технологий на базе программного обеспечения «Контур.Фокус». Использование новых механизмов и способов контроля позволяет уменьшить негативные последствия рисков различных схем финансирования кластерных проектов в условиях дистанционного характера экономики.

**Ключевые слова:** кластер, кластерный проект, контроль, проверка, риск, финансирование

## **DEVELOPMENT OF THE SYSTEM OF RISK CONTROL OF FINANCING OF JOINT CLUSTER PROJECTS**

*Alexander M. Vyzhitovich*

Siberian institute of management - a branch of the Russian academy of national economy and public administration under the President of the Russian Federation, 6, Nizhegorodskaya St., Novosibirsk, 630102, Russia, Ph. D., Associate Professor of the department of taxation, accounting and economic security, phone: (913)947-10-91; Institute of Economics and Industrial Engineering of SB RAS, 17, Prospect Akademik Lavrentiev St., Novosibirsk, 630090, Russia, Ph. D., research and developmental officer for industry systems development, phone: (913)947-10-91, e-mail: vam\_70@mail.ru

*Vladimir F. Komarov*

Institute of Economics and Industrial Engineering of SB RAS, 17, Prospect Akademik Lavrentiev St., Novosibirsk, 630090, Russia, Ph. D. in Economics, research and developmental officer for industry systems development, phone: (383)330-9001, e-mail: luk@academ.org

In today's environment, the problem of improving the risk control system for organizations participating in cluster projects remains relevant. This system is multi-layered and complex. There is a need to develop approaches to the development of such a monitoring system for the benefit of stakeholders in a joint cluster project. The authors present methodical approaches to improving control measures to identify and manage specific risks specific to working in a cluster environment, changes in legislation and the current economic situation. The structure of the multi-level system of monitoring cluster projects is presented, individual risks in cooperation and approaches to their evaluation are defined, methodical approaches for assessing counterparties are specified, taking into account the validity of the data, taking into account modern information technologies based on the software "Contour.Focus". The use of new mechanisms and controls reduces the negative impact of the risks of various cluster financing schemes in a remote economy.

**Keywords:** cluster, cluster project, control, verification, risk, financing

### *Введение*

Современные условия организации совместных кластерных проектов характеризуются многообразием как возможностей их реализации, так и наличием сложных проблем управления финансированием при дефиците ресурсов, возникновении новых негативных факторов, высокой конкуренции, потребности в повышении производительности труда, росте дополнительных нормативных требований, цифровизации экономики, возрастающей нагрузки по организации взаимоотношений с различными деловыми партнерами и органами власти. Непрерывное изменение условий работы компаний, участвующих в работе кластера, формирует потребность в улучшении методического обеспечения для принятия решений по управлению рисками, в т.ч. в рамках выполнения функции контроля, что подтверждает актуальность темы исследования.

Исследования вопросов управления рисками в условиях кластерного взаимодействия выполнялись различными учеными. Так в работе Плотникова В.А. предложена двухуровневая классификация основных рисков реализации кластерной политики [1, с. 8–24]. Стрельник М.М. и Тишков П.И. рассмотрели совокупность рисков, присущих как организациям, так и самим кластерам [2].

Другой подход отмечен в публикации Степанова М.А., где на базе общего определения риска как вероятности недостижения поставленных целей введено 2 группы рисков. В 1 группу входят риски управления территориальной экономикой на основе кластерного подхода. Во 2 группу входят риски, связанные с функционированием отдельных кластерных структур [3, с. 142–147].

Управление рисками в формирующихся инновационных территориальных кластерах изучалось Веселовским М.Я. и Погодиной М.Е., которыми отмечен риск кластерного развития и выделены риски, обусловленные недостаточностью развития социального и трудового капитала кластера, игнорированием внешних взаимосвязей, трудностями перевода всей цепочки связей на новые технологические, логистические, финансовые и другие более эффективные формы кооперационного взаимодействия, недостатком предвидения качественно более эффективных инноваций, снижением конкурентного давления на участников ко-

операции и ослаблением у них движущих сил для осуществления инновационной деятельности [4, с. 147–153].

Коллектив ученых - Узбекова А.С., Плеханова А.Ф., Шибанов Н.А. выделяют такие риски, связанные с функционированием кластеров, как микроэкономические риски – риски субъектов кластера, настоящих и потенциальных, риски субъектов вне кластера, а также макроэкономические риски и, в частности, риски региональные [5, с. 70–76].

В работе Ханнановой Р.Т. дается оценка и прогнозирование рисков отраслевых кластеров в процессе формирования региональной модели риск-менеджмента [6, с. 70–76]. В статье Литвиновой А.С. выделены в качестве основных рисков реализации кластерной политики в России отраслевые, правовые, операционные и финансовые риски [7, с. 94–98].

Траченко М.Б. и Гайша О.Д., разработали трехуровневую систему показателей оценки результативности финансирования инновационных территориальных кластеров для использования при подготовке решений о распределении бюджетных средств [8, с. 1938–1952].

Разработке модели управления рисками международных кластерных проектов (далее МКП) как элемента системы риск-менеджмента территориальных кластеров посвящено исследование Ковалевой Т.Ю., Базуевой Е.В., Симонян Е.Р. [9, с. 138–156].

В статье Измалковой И.В., Вертаковой Ю.В. уточнено понятие риска кластерной кооперации как угрозы получения предприятиями участниками кластера негативного синергетического эффекта, проявляющегося как потеря структурно-функциональной устойчивости предприятий участников, появление дополнительных расходов или возникновение угрозы потери части ресурсов, разработана трехкритериальная пространственная модель оценки риска деятельности предприятия кластера [10, с. 44–48; 11, с. 66–74]. Важность достоверности данных в кластерах рассматривалась авторами в различных аспектах. Так, например, К.М. Кривошлыков, характеризуя комплексную оценку степени эффективности и устойчивого развития масложирового регионального кластера представил общие требования, предъявляемые к совокупности критериев [12, с. 90–95].

Вместе с тем необходимо отметить, что в данных исследованиях по рассмотренной проблеме не уточнены вопросы механизмов выполнения требований к проверке достоверности информации при ежедневном мониторинге с учетом цифровых технологий, особенности контроля со стороны стейк-холдеров кроме участников кластера, оценка эффективности системы управления рисками с учетом баланса интересов лиц в кластерном взаимодействии.

В ходе исследования авторами были выявлены дополнительно риски, связанные с финансированием кластерных проектов, существенно влияющие на результаты работы кластера, изучение которых недостаточно раскрыто и в определенной части не показано в научной литературе. К ним относятся риски ухудшения оценки финансового положения организации после возврата государственных субсидий при не достижении целевых показателей, риски использования недостоверных данных с влиянием на возникновение противоречий и конфликтов

в кластере, налоговые риски участников кластера, репутационные риски участников кластера и кластерного проекта в результате вовлечения в проведение сомнительных операций в целях легализации доходов, полученных преступным путем, риски неэффективной системы внутреннего контроля и управления рисками компаний кластера, риски влияния пандемии на финансовые показатели участников кластерных проектов.

Авторами представлена гипотеза, что для эффективной работы участников кластерных проектов в условиях неопределенности, высокой конкуренции, дефицита ресурсов, появления новых рисков необходимо организовать развитие системы контроля рисков финансирования путем применения дополнительных методических подходов, позволяющих оценивать влияние состояния совместной деятельности на текущие и будущие результаты по проекту.

Целью исследования стала разработка авторского методического подхода к развитию системы контроля рисков финансирования совместных кластерных проектов. Решались следующие задачи: рассмотреть особенности многоуровневой системы контроля рисков совместных кластерных проектов, определить разработать методические подходы к проверке достоверности информации на базе цифровой технологии на базе программного продукта «Контур.Фокус», построить схему оценки эффективности системы контроля рисков совместных кластерных проектов с возможностью ее развития.

Структура публикации включает рассмотрение понятийного аппарата, представление основных способов финансирования, характеристику многоуровневой системы контроля рисков финансирования, разработку схемы проверки информации по совместному кластерному проекту с помощью информационной платформы «Контур.Фокус», построение схемы оценки системы контроля рисков финансирования совместных кластерных проектов, подготовку предложений по решению проблем в сфере контроля за рисками.

Зарубежный опыт не изучался в связи определением границ исследования в пределах России, поэтому зарубежные публикации не анализировались.

### ***Методы и материалы***

Под кластерным проектом рассматривается проект как комплекс совместных мероприятий участников кластера, реализуемых в различных формах взаимодействия, осуществляемых ими в течение определенного времени, достаточного для выполнения поставленных целей и задач проекта, направленных на развитие последнего за счет объединения ресурсов, усилий организационного и производственного характера, а также разделения рисков каждого из участников [13, с. 134].

Современное законодательство и деловая практика предлагает воспользоваться различными способами финансирования [14, 15], включая возможности цифровых инвестиционных платформ.

Многоуровневая система контроля финансирования кластерных проектов, по мнению авторов, включает такие взаимосвязанные элементы как заинтересо-

ванные лица (стейк-холдеры), механизмы финансирования, нормативные правила по способам финансирования и их контроля, методическое обеспечение процессов контроля. Уровень контроля рассматривается с позиции контроля каждой группы заинтересованных лиц относительно кластерного проекта. Основное внимание по развитию методических подходов к контролю направлено в статье в отношении новых рисков, указанных авторами во введении. В этом видится новизна исследования.

Авторами введен новый термин «система контроля рисков финансирования кластерных проектов», под которым понимается совокупность взаимоотношений между участниками кластерных отношений по установлению соответствия плановых целевых показателей кластерных проектов реальным фактам, соблюдения законодательства и нормативных документов всех уровней, с применением методического инструментария по контролю за управлением рисками в условиях непрерывных изменений. В данной системе взаимоотношений важную роль играет соблюдение условий по достоверности информации и различных форм отчетности.

Основным направлением развитие системы контроля рисков финансирования совместных кластерных проектов рассматривается разработка методики их контроля с учетом баланса интересов заинтересованных сторон.

В деловой практике компаний применяется такой программный продукт как «Контур. Фокус», разработанный АО «ПФ «СКБ Контур»<sup>10</sup>. С его помощью есть возможность получить данные бухгалтерской отчетности, о государственных контрактах, судебных разбирательствах, налоговых обязательствах, сведениях из ЕГРЮЛ и ЕГРИП, сведения из реестров ФНС России и другие материалы с установленным графиком обновления. Есть возможность в совместных кластерных проектах проанализировать юридические взаимосвязи между физическими и юридическими лицами с помощью формируемых схем анализа взаимосвязей, получить отчет о финансовом анализе отчетности с рейтинговой оценкой финансового состояния участника кластера или его делового партнера.

Разработанная авторами общая логическая схема работы по проверке участника проекта включает его оценку по уточненным данным при выявлении расходов. Методика контроля рисков заинтересованного лица может учитывать методические подходы других стейк-холдеров. Например, подразделение внутреннего аудита одного из участников кластера применяет опыт контроля контрольно-счетных органов и наоборот.

## ***Результаты***

На основе уточнения понятий о системе контроля рисков финансирования, многообразия способов финансирования и возникающих в них рисков различного направления воздействия, построенного алгоритма проверки участника кластерных отношений на рисунке представлена авторская схема оценки системы

---

<sup>10</sup> <https://kontur.ru/> (дата обращения 17.05.2021)

контроля рисков финансирования совместных кластерных проектов. В схеме используются факторы, рассмотренные в различных исследованиях по вопросам кластерной политики, кооперационного взаимодействия в кластерах, построения моделей кластеров, институциональных условий [16–20].

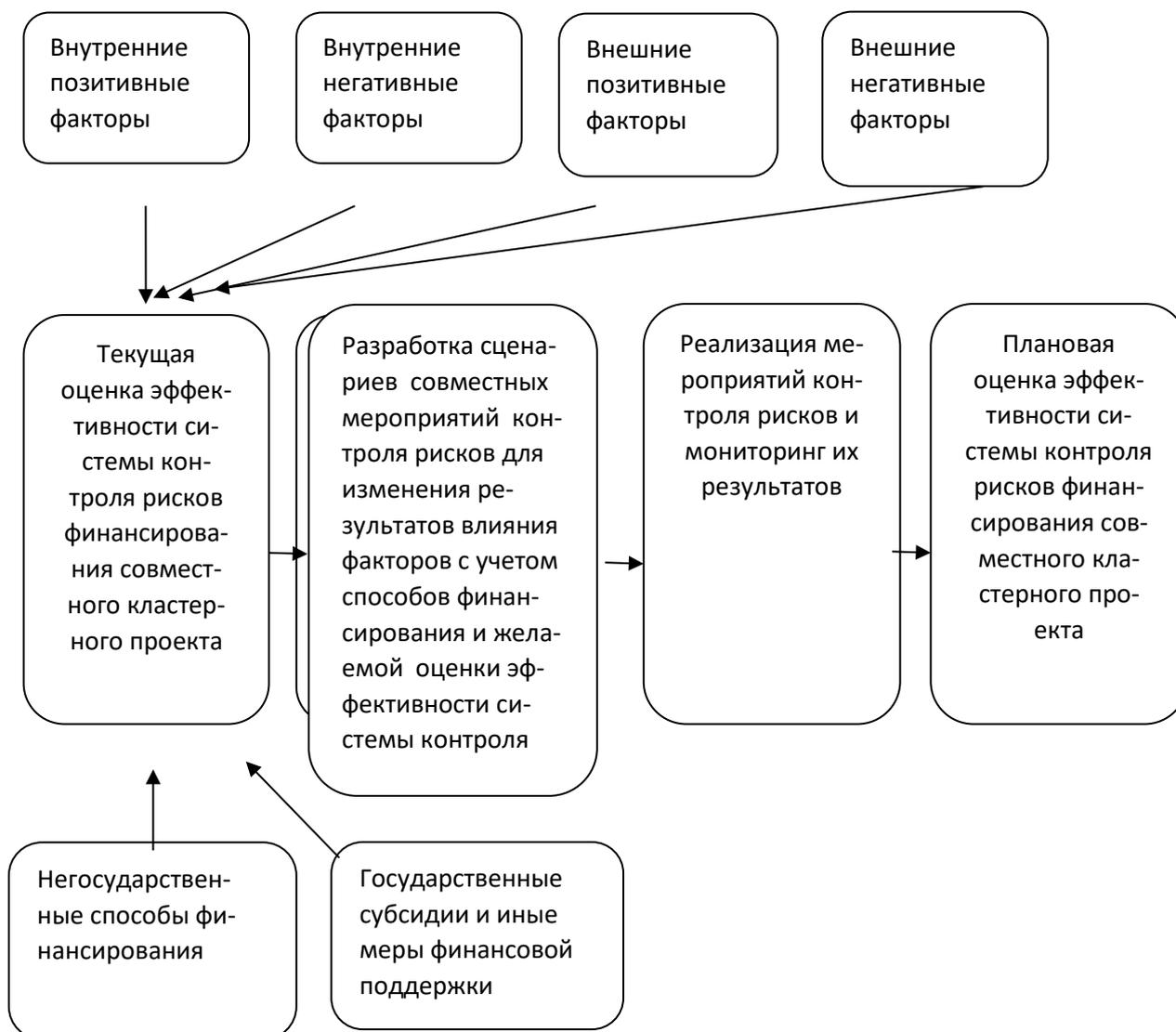


Схема оценки системы контроля рисков финансирования

На основе входящих данных о воздействии позитивных и негативных факторов, способов финансирования делается текущая оценка эффективности системы контроля рисков совместного кластерного проекта. Это позволяет выполнить работу по разработке сценариев совместных мероприятий контроля рисков для изменения результатов влияния факторов с учетом способов финансирования и желаемой оценки эффективности системы контроля с учетом мнения стейк-холдеров. После реализации мероприятий выполняется плановая оценка эффективности системы контроля рисков финансирования совместного кластерного проекта, формируется заключение о достаточности мероприятий для разви-

тия системы контроля за рисками. Последний этап на схеме в дальнейшем становится первичной точкой отсчета и цикл повторяется в следующем отчетном периоде.

При выполнении работы в рамках схемы на рисунке 1 рекомендуется использовать разработанную авторами шкалу оценки системы контроля рисков, где дается ее оценка как эффективная, недостаточно эффективная, неэффективная на базе примерных критериев для обоснования такой оценки. Эффективность системы контроля рисков финансирования совместных кластерных проектов может быть оценена с помощью различных показателей, используемых в практике контролирующих лиц и предложенных в рассмотренных публикациях.

Переход к эффективной системе возможен через разные мероприятия, а в условиях дефицита ресурсов на контроль возможно решение проблем через развитие методических подходов по технологиям контроля и внедрение процессов автоматизации в контроле. Особенностью контроля рисков финансирования является многовариантность программ контроля в зависимости от способов и источников финансирования.

### *Обсуждение*

Полученные результаты выполнения задач подтверждают сформулированную ранее авторами гипотезу организации развития системы контроля рисков финансирования с помощью применения дополнительных методических подходов с учетом сохранения баланса интересов заинтересованных сторон, позволяющих оценивать риски влияния состояния совместной деятельности на текущие и будущие результаты по проекту.

В отличие от результатов других исследователей представлена возможность использования цифрового подхода в контроле за рисками на основе специального программного обеспечения «Контур. Фокус» для проверки участников проекта и партнеров на различных этапах сотрудничества. Рекомендовано использовать данный продукт всеми участниками как универсальный инструмент по контролю в условиях большого объема обрабатываемых данных. Документы, информация, операции и сделки могут быть проверены на достоверность с применением цифровой технологии с учетом возможных ежедневных изменений. Традиционный подход по проверке документов в конкретном периоде показывает только текущий результат работы проверяемого объекта.

Полученные результаты не противоречат данным других исследователей, а могут дополнить научную область дополнительными теоретическими и методическими подходами.

### *Заключение*

Усложнение экономических условий, стремительный рост объема обрабатываемой информации подтверждают актуальность развития экспертного блока в области контроля рисков финансирования кластерных проектов.

Современные информационные технологии в виде программных продуктов специализированных IT-компаний расширяют возможности оперативной и мобильной проверки сведений с учетом ежедневно изменяющихся данных об участниках проектов, уменьшает влияние «человеческого фактора» при визуальном изучении информации с монитора компьютера в части пропуска и не выявления важной информации. Практическая значимость работы заключается в предоставлении рекомендаций по использованию современного программного продукта «Контур.Фокус» как инструмента в экспертизе контролирующего лица.

Таким образом, развитие многоуровневой системы контроля рисков с позиции стратегического, финансового и консультационного аудита является механизмом повышения эффективности результатов кластерных проектов.

### *Благодарности*

Статья подготовлена в рамках проекта 5.6.1.5. (0260-2021-0002) плана НИР ИЭОПП СО РАН 2021 г. Выражаем признательность коллегам – Журавлеву К.А. (руководитель отдела АО «ПФ «СКБ Контур») и Говоритову В.А. (руководитель проектов по развитию продаж АО «ПФ «СКБ Контур»), которые оказывали консультационную помощь в выполнении исследования по практическому применению продукта «Контур.Фокус».

### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Плотников В.А. Риски реализации кластерной политики // Вопросы безопасности. – 2015. – № 2. – С.8–24.
2. Стрельник М.М., Тишков П.И. Управление рисками предприятия в условиях кластера // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 6. URL: <http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=15367> (дата обращения: 17.05.2021)
3. Степанов М.А. Риски кластерного развития территорий // Вестник науки и образования Северо-Запада России. – 2015. – Т. 1. – № 3. – С. 142–147.
4. Веселовский М.Я., Погодина М.Е. Управление рисками в формирующихся инновационных территориальных кластерах // Вопросы региональной экономики. Издательство: Технологический университет (Королев). – 2015. – №1(22). – С.147–153.
5. Узбекова А.С., Плеханова А.Ф., Шибанов Н.А. Риски кластерных образований и их субъектов // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. Серия: Социальные науки. – 2015. – № 3 (39). – С. 70–76.
6. Ханнанова Р.Т. Оценка и прогнозирование рисков отраслевых кластеров в процессе формирования региональной модели риск-менеджмента: автореф. дис...канд. экон. наук. – Казань, 2011. – 25с.
7. Литвинова А.С. Особенности реализации кластерной политики в Российской Федерации // В сборнике: Управление в условиях глобальных мировых трансформаций: экономика, политика, право. Сборник научных трудов. – 2017. – С. 94–98.
8. Траченко М.Б., Гайша О.Д. Контроль финансирования инновационных территориальных кластеров в России // Финансы и кредит. – 2018. – Т. 24, № 8. – С. 1938 – 1952.
9. Ковалева Т.Ю., Базуева Е.В., Симонян Е.Р. Модель управления рисками международных кластерных проектов как элемент системы риск-менеджмента территориальных кластеров // Проблемы развития территории. 2021. – Т. 25., № 1. – С. 138–156.
10. Измалкова И.В., Вертакова Ю.В. Риски формирования и функционирования кластерной модели развития организаций // Исследование инновационного потенциала общества и формирование

направлений его стратегического развития: сб. науч. ст. 8-й Всерос. науч.-практ. конф. с междунар. участием, 28–29 декабря 2018 г. Курск: Юго-Запад. гос. ун-т, 2018. С. 44–48.

11. Измалкова И.В., Вертакова Ю.В. Методика комплексной диагностики рисков предприятий кластерной структуры // Экономика и управление. 2019. № 5 (163). С. 66–74.

12. Кривошлыков К.М. Методические аспекты комплексного подхода к оценке функционирования масложирового продуктового кластера // Масличные культуры. Научно-технический бюллетень Всероссийского научно-исследовательского института масличных культур. – 2018. – Вып. 2 (174). – С. 90–95.

13. Бурук А.Ф., Котёлкин Д.Д., Марков Л.С. Кластерный проект: понятия, типология, подходы к моделированию. – DOI: 10.25205/2542-0429-2017-17-3-132-142 // Мир экономики и управления. – 2017. – Т. 17, № 3. – С. 132–142.

14. Стрельник М.М. Источники финансирования кластера и его участников // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 9-1. – С. 155-165.

15. Чернявская Ю.А. Модели финансирования кластерных проектов в современных условиях // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2017. Том 7. № 7А. – С. 134–142.

16. Марков Л.С., Курмашев В.Б., Низковский А.Ю. Федеральная и региональная кластерная политика России // Мир экономики и управления. – 2017. – Т. 17. – № 4. – С. 107–121.

17. Марков, Л. С. Понятие и проблемы производственной кооперации / Л. С. Марков, В. С. Плотников // Развитие территорий. – 2020. – № 1 (19). – С. 16–18.

18. Ягольницер М.А., Колобова Е.А. Измерение влияния институциональных условий на образование инновационных кластеров в регионах России. – DOI: 10.18334/vines.8.4.39485 // Вопросы инновационной экономики. – 2018. – Т. 8, № 4. – С. 661–678.

19. Марков Л.С., Курмашев В.Б., Низковский А.Ю. Кластерная политика России в контексте кооперации. – DOI: 10.25205/2542-0429-2019-19-4-38-51 // Мир экономики и управления. – 2019. – Т. 9, № 4. – С. 38–51.

20. Колобова Е.А., Колобов А.Д., Теплова И.Г., Ягольницер М.А. Когнитивная модель кластера как институциональной системы. – DOI: 10.18334/се.11.10.38416 // Креативная экономика. – 2017. – Т. 11, № 10. – С. 1039–1056.

© А. М. Выжитович, В. Ф. Комаров, 2021