

ИНТЕГРАЛЬНАЯ ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ОСНОВЕ СКОРИНГОВЫХ МОДЕЛЕЙ

Т.В. Касаева, Ж.А. Коваленко, П.О. Немкина, О.Г. Чеботарева

Витебский государственный технологический университет, Республика Беларусь

АННОТАЦИЯ

Данное исследование проводилось с целью развития методических аспектов применения скоринговых моделей в финансовом анализе. В качестве основного направления исследования выбрана оценка качества полученных доходов и понесенных расходов коммерческой организации. Специфика объекта исследования, в качестве которого выступает представитель интеграционных форм объединений организаций, обусловила постановку и решение новых задач: ранжирование экономических единиц по качеству полученных доходов, определение специфических и общих тенденций в динамике их доходов и расходов, выявление структурных диспропорций. На основании проведенного экспертного опроса определена весомость показателей скоринговой модели, которая указывает на приоритетность структурных показателей доходов и расходов организации с позиции оценки их качества. Предложена шкала для перехода от скоринговой модели оценки качества доходов и расходов организации к расчету показателя интегральной оценки.

Ключевые слова: доходы; расходы; виды деятельности; качество полученных доходов; скоринговая модель; коэффициент весомости; интегральная оценка качества доходов и расходов.

Информация о статье: поступила 13 октября 2023 года.

Статья подготовлена по материалам доклада Международной научно-технической конференции «Инновации в текстиле, одежде, обуви (ICTAI–2023)».

INTEGRAL ASSESSMENT OF THE QUALITY OF INCOME AND EXPENSES OF ORGANIZATIONS BASED ON SCORING MODELS

Tamara V. Kasaeva, Zhanna A. Kovalenko, Polina O. Nemkina, Oksana G. Chebotareva

Vitebsk State Technological University, Republic of Belarus

ABSTRACT

The income and expenses of a commercial organization are one of the most important objects of economic analysis and are in the constant field of view of theoretical economists and practitioners. Recently, many economists have been paying attention to the need not only for a structural and dynamic analysis of the income and expenses of a commercial organization, but also for assessment of their quality. Appropriate criteria and indicators were developed. The application of the developed methods in the conditions of real economic entities does not always allow us to draw an unambiguous conclusion about the quality of their income and expenses incurred due to the divergence of the obtained values of indicators. The problem of assessing the quality of income in integration forms of associations is particularly relevant, which would allow for the ranking of individual organizations that are part of them, not only by size, but also by the quality of income received. This study attempts to develop a tool to solve this problem. The purpose of the study is to develop a methodology for the integral assessment of the quality of income and expenses of a commercial organization and its validation in the conditions of one of the integration forms of associations. The object of the study is the State Association "Vitebsk concern "Meat and Dairy Products". The scientific novelty of the research is an attempt to develop a methodology for the integral assessment of the quality of income and expenses based on the synthesis of a scoring model, taking into account the weighting coefficients of individual criteria and their point evaluation. The validation of the developed model in the conditions of the selected object of research has shown that it can be used not only to differentiate the

structural units of the association, but also to identify the most problematic areas in the management of income and expenses of a particular commercial organization.

Keywords: *income; expenses; types of activities; quality of income received; scoring model; weighting coefficient; integral assessment of the quality of income and expenses.*

Article info: *received October 13, 2023.*

The article was prepared based on the report of the International Scientific and Technical Conference "International Conference on Textile and Apparel Innovation ICTAI–2023".

ВВЕДЕНИЕ

Экономика современной организации немыслима без постоянного и глубокого анализа ее доходов и расходов в целом и по каждому виду деятельности: текущей, инвестиционной, финансовой – в частности. Вместе с тем, изучение литературных источников по экономическому анализу позволяет сделать вывод, что доходы и расходы являются самостоятельными объектами в бухгалтерском учете и не всегда являются таковыми в анализе хозяйственной деятельности организации. Многие ученые экономисты [1–5] рассматривают анализ доходов и расходов в качестве составной части анализа финансовых результатов и только некоторые [6–8] выделили доходы и расходы в качестве самостоятельного объекта анализа. При этом разные авторы отмечают схожие задачи анализа доходов и расходов. Так например, по мнению Любушина Н.П. [7, с. 364] к таким задачам относятся:

- оценка выполнения плана, динамики и структуры доходов и расходов организации;
- поиск резервов увеличения доходов и уменьшения расходов;
- обоснование и разработка мероприятий по использованию выявленных резервов;
- по мнению Шеремета А.Д. [8, с. 10]:
- изучение уровня и структуры доходов и расходов в отчетном периоде;
- сравнение уровней и структур доходов и расходов в отчетном и базисном периодах;
- оценка структурной динамики доходов и расходов, выяснение ее причин.

Развитие методологии анализа доходов и расходов коммерческой организации привело к появлению постоянно развивающегося направления анализа, связанного с оценкой их качества. Данное направление широко обсуждается в экономической общественности. В экономических исследованиях авторами используются различные критерии качества доходов: коэффициент

опережения темпа роста выручки от реализации над темпом роста доходов, коэффициент достаточности выручки для покрытия себестоимости, коэффициент достаточности выручки для покрытия расходов по основной текущей деятельности [9] и другие соотношения. Многие авторы выделяют в качестве ключевого фактора оценки качества доходов их равномерность и ритмичность поступления, для чего используются общепринятые статистические критерии: коэффициент вариации, среднее квадратическое отклонение и т.п. С целью выявления сезонной составляющей в поступлении доходов строятся различные модели временных рядов [10].

В опубликованном ранее исследовании авторами рассматривалось одно из новых направлений анализа доходов и расходов организации – оценка их качества на основе скоринговых моделей [11]. Развитие этого направления требует разработки такой методики оценки качества доходов и расходов организаций, которая позволяла бы получить комплексную интегральную оценку и предоставляла бы возможность ранжирования экономических субъектов по данному критерию. Особую актуальность эта задача приобретает для интеграционных форм объединений, которые призваны сыграть важную роль в развитии национальной экономики. В связи с этим целью данного исследования, направление которого было обозначено в [11], является разработка методики интегральной оценки качества доходов и расходов коммерческой организации и ее апробация в условиях одной из интеграционных форм объединений.

РАЗРАБОТКА МЕТОДИКИ ИНТЕГРАЛЬНОЙ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

В оценке качества доходов и расходов коммерческой организации для менеджмента важны две задачи: с одной стороны, итоговая комплексная оценка; с другой стороны, выявление

ние «узких» мест в структуре и динамике доходов и расходов. На первом этапе исследования предпринята попытка разработки скоринговой модели для оценки качества доходов и расходов организации, обоснованы показатели и определены их границы для включения в ту или иную группу качества полученных доходов (таблица 1).

Вместе с тем, приведенную модель нельзя считать завершенной, так как все показатели в ней равнозначны по весомости. В практической деятельности такая ситуация может наблюдаться крайне редко, так как реальные условия хозяйствования требуют от менеджмента определения приоритетов при выборе определенного

управленческого решения. В одних случаях безусловное преимущество будет принадлежать динамическим показателям, то есть темпам роста доходов, в других – их структуре, в третьих – соотношениям доходов и расходов либо соотношениям доходов, полученных от разных видов деятельности. Получить обобщенное представление о ранжировании приведенных показателей по степени значимости их влияния на качество доходов и расходов стало возможным только благодаря экспертному опросу руководителей и специалистов экономических служб нескольких промышленных организаций. Исследования проводились в организациях различных организационно-правовых форм (государ-

Таблица 1 – Скоринговая модель оценки качества доходов и расходов организации

Показатели	Группы согласно категориям			
	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа
Удельный вес доходов по текущей деятельности, %	90 и выше	от 90 до 70	от 70 до 50	менее 50
Темп изменения доходов по текущей деятельности, %	140 и выше	от 140 до 120	от 120 до 100	менее 100
Удельный вес расходов по прочей текущей деятельности, %	10 и менее	от 10 до 30	от 30 до 50	более 50
Темп роста расходов по текущей деятельности, %	менее 60	от 60 до 80	от 80 до 100	более 100
Удельный вес прочих доходов, %	10 и менее	от 10 до 30	от 30 до 50	более 50
Темп роста прочих доходов, %	менее 60	от 60 до 80	от 80 до 100	более 100
Удельный вес прочих расходов, %	10 и менее	от 10 до 30	от 30 до 50	более 50
Темп роста прочих расходов, %	менее 60	от 60 до 80	от 80 до 100	более 100
Коэффициент опережения доходов по текущей деятельности над расходами по текущей деятельности, коэффициент	1 и выше	от 1 до 0,9	от 0,9 до 0,5	менее 0,5
Коэффициент опережения доходов по текущей деятельности над доходами по инвестиционной деятельности, коэффициент	1 и выше	от 1 до 0,9	от 0,9 до 0,5	менее 0,5
Коэффициент опережения доходов по инвестиционной деятельности над доходами по финансовой деятельности, коэффициент	1 и выше	от 1 до 0,9	от 0,9 до 0,5	менее 0,5

Источник: [11, с. 165].

ственное объединение, открытые акционерные общества, унитарное предприятие), различных форм собственности (государственная, частная).

Определение коэффициентов весомости показателей производилось в два этапа. На первом этапе все показатели были распределены на три группы: структурные (удельные веса), динамические (темпы роста) и аналитические (коэффициенты опережения). Полученная на этом этапе экспертная оценка каждой группы определена следующая: наиболее значимыми показателями качества доходов и расходов признаны структурные показатели, которые получили наивысшую оценку – 3; показателям динамики была присвоена оценка 2, а коэффициентным – 1 (таблица 2). Далее ранжировались непосредственно показатели скоринговой модели анализа доходов и расходов и определялись их коэффициенты весомости.

В результате экспертной оценки весомость структурных показателей в сумме определена в размере 70 % от интегральной оценки

($0,20 + 0,18 + 0,15 + 0,17 = 0,7$), в то время как доля динамических показателей составила 20 % ($0,06 + 0,07 + 0,02 + 0,05 = 0,2$) от итоговой оценки, а суммарная значимость коэффициентов опережения определена в итоге 10 % ($0,05 + 0,03 + 0,02$). Приоритет структурных показателей, на наш взгляд, вполне оправдан, так как речь идет об оценке качества полученных доходов и понесенных расходов. «Качественные» доходы, как и «качественная» прибыль, должны зарабатывать организацией от основного вида деятельности. Не могут оцениваться как доходы высокого качества, например, полученные штрафы или доходы от продажи имущества, приводящие к уменьшению уровня деловой активности.

На следующем этапе исследования для определения интегральной оценки качества доходов и расходов организации предлагается следующая оценочная шкала (таблица 3).

В зависимости от попадания показателя в ту или иную группу скоринговой модели ему присваивается оценка, которая умножается на соот-

Таблица 2 – Эмпирические значения коэффициентов весомости показателей скоринговой модели

Показатели	Оценка значимости группы показателей	Коэффициент весомости показателя
Удельный вес доходов по текущей деятельности, %	3	0,20
Темп роста доходов по текущей деятельности, %	2	0,06
Удельный вес расходов по прочей текущей деятельности, %	3	0,18
Темп роста расходов по текущей деятельности, %	2	0,07
Удельный вес прочих доходов, %	3	0,15
Темп роста прочих доходов, %	2	0,02
Удельный вес прочих расходов, %	3	0,17
Темп роста прочих расходов, %	2	0,05
Коэффициент опережения доходов по текущей деятельности над расходами по текущей деятельности, коэффициент	1	0,05
Коэффициент опережения доходов по текущей деятельности над доходами по инвестиционной деятельности, коэффициент	1	0,03
Коэффициент опережения доходов по инвестиционной деятельности над доходами по финансовой деятельности, коэффициент	1	0,02
Всего		1,00

Источник: составлено авторами.

Таблица 3 – Шкала оценки фактически достигнутых организацией значений показателей скоринговой модели

Группа достигнутых значений показателей согласно скоринговой модели	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа
Оценка	4	3	2	1

Источник: составлено авторами.

Таблица 4 – Перерабатывающие предприятия ГО «Витебский концерн «Мясо-молочные продукты»

Отрасль	Организации
Молочная	ОАО «Молоко» г.Витебск
	ОАО «Верхнедвинский маслосырзавод»
	ОАО «Поставский молочный завод»
	ОАО «Глубокский молочноконсервный комбинат»
	Унитарное предприятие «Верхний луг»
	Филиал «Лепельский молочноконсервный комбинат»
	ОАО «Полоцкий молочный комбинат»
	Унитарное предприятие «Толочинские сыры»
	Унитарное предприятие «ОршаСырЗавод»
Мясная	ОАО «Витебский мясокомбинат»
	ОАО «Оршанский мясоконсервный комбинат»
	Унитарное предприятие «Глубокский мясокомбинат»
	Унитарное предприятие «Миорский мясокомбинат»
Зерноперерабатывающая	Унитарное предприятие «Витебский комбинат хлебопродуктов»
	ОАО «Полоцкий комбинат хлебопродуктов»
	ОАО «Оршанский комбинат хлебопродуктов»
	ОАО «Глубокский комбикормовый завод»
	Филиал «Миорский комбикормовый завод»

Источник: [12].

ветствующий коэффициент весомости. Суммированием полученных произведений получается итоговая оценка качества доходов и расходов экономического субъекта.

Следовательно, максимальное значение интегральной оценки, которое может быть достигнуто при условии, что все показатели находятся в границах первой группы, будет равно 4, в то время как минимальное (если все показатели оказались в четвертой группе) – 1.

АПРОБАЦИЯ МЕТОДИКИ ИНТЕГРАЛЬНОЙ ОЦЕНКИ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ НА ПРИМЕРЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ГО «ВИТЕБСКИЙ КОНЦЕРН «МЯСО-МОЛОЧНЫЕ ПРОДУКТЫ»

В качестве объекта для апробации разработанной модели оценки выбрано Государственное объединение «Витебский концерн «Мясо-молочные продукты», созданное как структура отраслевого управления в регионе и представляющее собой одну из крупнейших в Республике

Беларусь компаний по производству мясо-молочной, мукомольно-крупяной, плодовоовощной продукции, комбикормов, премиксов, рыбных консервов. В структуру объединения входят 18 перерабатывающих предприятий (таблица 4), 10 обслуживающих (сервисных), 3 торговых, 111 сельскохозяйственных организаций [12].

Несомненно, что для аппарата управления объединения, одной из актуальнейших задач является дифференциация подчиненных экономических субъектов не только по общей сумме полученных финансовых результатов, но и по качеству полученных доходов и понесенных расходов.

Разработанная скоринговая модель оценки качества доходов и расходов коммерческих организаций была применена к четырем промышленным организациям ГО «Витебский концерн «Мясо-молочные продукты»: ОАО «Оршанский мясоконсервный комбинат», ОАО «Глубокский молочноконсервный комбинат», ОАО «Верхнедвинский маслосырзавод», ОАО «Поставский молочный завод». Конфиденциальность информации о деятельности структурных подразделе-

ний объединения позволила провести апробацию модели только на примере тех организаций, которые сделали доступной и открытой для внешних пользователей свою финансовую отчетность. Вместе с тем, в составе выбранных объектов оценки представлены субъекты хозяйствования различных видов экономической деятельности.

Рассмотрим результаты оценки качества доходов и расходов на каждом выбранном объекте исследования, начиная с полученной скоринговой модели.

Например, характеристика доходов и расходов Оршанского мясоконсервного комбината может быть представлена в виде следующей модели (таблица 5).

На основании переводной шкалы достигнутых значений показателей в баллы (таблица 3) и значений коэффициентов весомости отдельных показателей (таблица 2) представляется возможным определить итоговую суммарную оценку качества доходов и расходов объекта исследования (таблица 6).

Таблица 5 – Скоринговая модель оценки качества доходов и расходов ОАО «Оршанский мясоконсервный комбинат»

Показатели	Группы согласно категориям			
	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа
Удельный вес доходов по текущей деятельности, %				
Темп изменения доходов по текущей деятельности, %				
Удельный вес расходов по прочей текущей деятельности, %				
Темп роста расходов по текущей деятельности, %				
Удельный вес прочих доходов, %				
Темп роста прочих доходов, %				
Удельный вес прочих расходов, %				
Темп роста прочих расходов, %				
Коэффициент опережения доходов по текущей деятельности над расходами по текущей деятельности, коэффициент				
Коэффициент опережения доходов по текущей деятельности над доходами по инвестиционной деятельности, коэффициент				
Коэффициент опережения доходов по инвестиционной деятельности над доходами по финансовой деятельности, коэффициент				

Источник: составлено авторами.

Таблица 6 – Расчет интегрального коэффициента скоринговой модели оценки качества доходов и расходов ОАО «Оршанский мясоконсервный комбинат»

Показатели	Оценка	Коэффициент весомости	Оценка с учетом коэффициента весомости
Удельный вес доходов по текущей деятельности, %	1	0,20	0,20
Темп изменения доходов по текущей деятельности, %	4	0,06	0,24
Удельный вес расходов по прочей текущей деятельности, %	1	0,18	0,18
Темп роста расходов по текущей деятельности, %	1	0,07	0,07
Удельный вес прочих доходов, %	3	0,15	0,45
Темп роста прочих доходов, %	1	0,02	0,02
Удельный вес прочих расходов, %	3	0,17	0,51
Темп роста прочих расходов, %	1	0,05	0,05
Коэффициент опережения доходов по текущей деятельности над расходами по текущей деятельности, коэффициент	1	0,05	0,05
Коэффициент опережения доходов по текущей деятельности над доходами по инвестиционной деятельности, коэффициент	1	0,03	0,03
Коэффициент опережения доходов по инвестиционной деятельности над доходами по финансовой деятельности, коэффициент	4	0,02	0,08
Интегральный коэффициент			1,88

Источник: составлено авторами.

Таким образом, по результатам апробации скоринговой модели оценка качества доходов и расходов ОАО «Оршанский мясоконсервный комбинат» была получена чуть ниже среднего уровня и одновременно были сделаны следующие выводы:

- организация имеет низкую долю доходов по текущей деятельности и одновременно высокий удельный вес расходов по прочей текущей деятельности, что не позволяет судить о высоком качестве полученных доходов и понесенных расходов;

- высокие темпы роста доходов по текущей деятельности в перспективе могут изменить ситуацию с пропорциями доходов и расходов в текущей деятельности, однако нарушены динамические соотношения между темпами роста доходов по текущей, инвестиционной и финан-

совой деятельности.

Скоринговая модель доходов и расходов ОАО «Глубокский молочноконсервный комбинат» (таблица 7) указывает на более привлекательную картину в их характеристиках по сравнению с Оршанским мясоконсервным комбинатом, ряд показателей из четвертой группы перемещаются в третью либо вторую группу.

Расчет интегрального коэффициента для данной организации представлен в таблице 8.

По результатам апробации скоринговой модели оценки качества доходов и расходов в условиях ОАО «Глубокский молочноконсервный комбинат» были выявлены следующие характеристики:

- низкая доля доходов по основной деятельности при высокой доле расходов по прочей текущей деятельности (как и у предыдущего

Таблица 7 – Скоринговая модель оценки качества доходов и расходов ОАО «Глубокский молочноконсервный комбинат»

Показатели	Группы согласно категориям			
	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа
Удельный вес доходов по текущей деятельности, %				
Темп изменения доходов по текущей деятельности, %				
Удельный вес расходов по текущей деятельности, %				
Темп роста расходов по текущей деятельности, %				
Удельный вес прочих доходов, %				
Темп роста прочих доходов, %				
Удельный вес прочих расходов, %				
Темп роста прочих расходов, %				
Коэффициент опережения доходов по текущей деятельности над расходами по текущей деятельности, коэффициент				
Коэффициент опережения доходов по текущей деятельности над доходами по инвестиционной деятельности, коэффициент				
Коэффициент опережения доходов по инвестиционной деятельности над доходами по финансовой деятельности, коэффициент				

Источник: составлено авторами.

Таблица 8 – Расчет интегрального коэффициента скоринговой модели оценки качества доходов и расходов ОАО «Глубокский молочноконсервный комбинат»

Показатели	Оценка	Коэффициент весомости	Оценка с учетом коэффициента весомости
1	2	3	4
Удельный вес доходов по текущей деятельности, %	1	0,20	0,20
Темп изменения доходов по текущей деятельности, %	2	0,06	0,12
Удельный вес расходов по прочей текущей деятельности, %	1	0,18	0,18
Темп роста расходов по текущей деятельности, %	2	0,07	0,14
Удельный вес прочих доходов, %	4	0,15	0,60
Темп роста прочих доходов, %	1	0,02	0,02
Удельный вес прочих расходов, %	4	0,17	0,68
Темп роста прочих расходов, %	1	0,05	0,05
Коэффициент опережения доходов по текущей деятельности над расходами по текущей деятельности, коэффициент	3	0,05	0,15
Коэффициент опережения доходов по текущей деятельности над доходами по инвестиционной деятельности, коэффициент	3	0,03	0,09

Окончание таблицы 8 – Расчет интегрального коэффициента скоринговой модели оценки качества доходов и расходов ОАО «Глубокский молочноконсервный комбинат»

Показатели	Оценка	Коэффициент весомости	Оценка с учетом коэффициента весомости
1	2	3	4
Коэффициент опережения доходов по инвестиционной деятельности над доходами по финансовой деятельности, коэффициент	4	0,02	0,08
Интегральный коэффициент			2,31

Источник: составлено авторами.

Таблица 9 – Расчет интегральной оценки качества доходов и расходов ОАО «Верхнедвинский маслозавод» и ОАО «Оршанский КХП»

Показатели	Коэффициент весомости	ОАО «Верхнедвинский маслозавод»		ОАО «Оршанский КХП»	
Удельный вес доходов по текущей деятельности, %	0,20	2	0,40	1	0,20
Темп изменения доходов по текущей деятельности, %	0,06	3	0,18	2	0,12
Удельный вес расходов по прочей текущей деятельности, %	0,18	2	0,36	1	0,18
Темп роста расходов по текущей деятельности, %	0,07	1	0,07	1	0,07
Удельный вес прочих доходов, %	0,15	2	0,30	3	0,45
Темп роста прочих доходов, %	0,02	1	0,02	2	0,04
Удельный вес прочих расходов, %	0,17	2	0,34	3	0,51
Темп роста прочих расходов, %	0,05	1	0,05	2	0,10
Коэффициент опережения доходов по текущей деятельности над расходами по текущей деятельности, коэффициент	0,05	4	0,20	2	0,10
Коэффициент опережения доходов по текущей деятельности над доходами по инвестиционной деятельности, коэффициент	0,03	1	0,03	2	0,06
Коэффициент опережения доходов по инвестиционной деятельности над доходами по финансовой деятельности, коэффициент	0,02	1	0,02	2	0,04
Интегральный коэффициент			1,97		1,87

Источник: составлено авторами.

объекта исследования);

– более благоприятная картина между темпами роста доходов по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности;

– в итоге интегральная оценка качества доходов получилась выше среднего уровня.

Аналогичная работа была проведена и по двум остальным объектам исследования, итоговые результаты которой представлены в таблице 9.

Из данных таблицы следует, что обе организации демонстрируют невысокое качество доходов и расходов. При этом высокая весомость структурных показателей позволяет ОАО «Верхнедвинский маслосырзавод» достичь более выгодных позиций, несмотря на лучшие темповые показатели ОАО «Оршанский КХП»

Таким образом, из четырех организаций Государственного объединения «Витебский концерн «Мясо-молочные продукты», которые послужили объектами данного исследования, более высокое качество доходов в анализируемом периоде продемонстрировало ОАО «Глубокский молочноконсервный комбинат».

ВЫВОДЫ

Данное исследование проводилось с целью развития методических аспектов применения скоринговых моделей в финансовом анализе, в частности, для оценки качества полученных доходов и понесенных расходов коммерческой организации. Специфика объекта исследования позволила выделить две основные задачи такой оценки в условиях интеграционных форм объединений: с одной стороны, необходимость дифференциации участников объединения по качеству полученных доходов и понесенных расходов, с другой стороны, выявление структурных и темповых диспропорций в получаемых организациями доходах, требующих пристального внимания менеджмента во избежание потери финансовой устойчивости экономических субъектов.

Дополнение разработанной скоринговой модели весовыми значениями показателей и оценочной шкалой позволило предложить метод количественной оценки качества доходов и расходов организации, который может успешно применяться на практике, что подтверждают

результаты апробации разработанной модели в условиях государственного объединения субъектов хозяйствования пищевой промышленности Витебского региона.

Несмотря на тот факт, что в качестве объектов исследования были выбраны организации, относящиеся к разным видам экономической деятельности, прослеживаются общие проблемные аспекты в деятельности экономических субъектов относительно качества доходов и расходов. Прежде всего, необходимо отметить невысокую долю доходов, получаемых организациями от основной деятельности. И если учесть, что при невысокой доле доходов по текущей деятельности организации несут значительные расходы по прочей текущей деятельности (не относящейся к основной), становится понятна основная причина невысокого уровня интегральной или суммарной оценки качества доходов и расходов. Ведь именно этим показателям присвоены по мнению экспертов самые высокие значения коэффициентов весомости. Значительное влияние прочих доходов и расходов по текущей деятельности часто связано с покупкой-продажей валюты, если организация имеет эти операции. Но в каждом конкретном случае, то есть для каждой организации это могут быть совершенно иные причины, которые не видны внешним пользователям финансовой отчетности, но должны стать объектами пристального внимания финансовых менеджеров компаний.

Таким образом, применение скоринговых моделей в анализе качества доходов и расходов может стать действенным инструментом в управлении финансовой деятельностью коммерческой организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Савицкая, Г. В. (2018), *Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия*, Москва, 352 с.
2. Ермолович, Л. Л. (2016), *Анализ хозяйственной деятельности в промышленности*, Минск, 800 с.
3. Лысенко, Д. В. (2009), *Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности*, Москва, 320 с.
4. Елисеева, Т. П. (2013), *Экономический анализ хозяйственной деятельности*, Минск, 944 с.
5. Пласкова, Н. С. (2016), *Финансовый анализ деятельности организации*, Москва, 368с.
6. Либерман, И. А. (2020), *Комплексный экономический анализ*, Москва, 205 с.
7. Любушин, Н. П. (2016), *Экономический анализ*, Москва, 441 с.
8. Шеремет, А. Д. (2016), *Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций*, Москва, 237 с.
9. Гугнина, Е. В., Задёра, О. А., Бородина, Т. В. (2022), Анализ доходов экономического субъекта и возможности их роста, *Вестник Алтайской академии экономики и права*, 2022, № 7-2, С. 208–215.
10. Полухина, И. В., Золототрубов, А. А. (2021), Аналитическое обеспечение управления доходами и расходами в логистической компании, *Современная экономика: Проблемы и решения*, 2021, №4 (136), С. 139–153.
11. Немкина, П. О., Касаева, Т. В. (2022), Скоринговые модели в анализе доходов и расходов организации, *Вестник Витебского государственного технологического университета*, 2022, № 2 (43), С. 158–168.
12. Официальный сайт Государственного объединения «Витебский концерн «Мясо-молочные продукты», режим доступа: <http://vitmmp.by/> (дата обращения 01.09.2023).

REFERENCES

1. Savitskaya, G. V. (2018), *Kompleksnyy analiz khozyaystvennoy deyatelnosti predpriyatiya* [Complex analysis of the economic activity of the enterprise], Moscow, 352 p.
2. Ermolovich, L. L. (2016), *Analiz khozyaystvennoy deyatelnosti v promyshlennosti* [Analysis of economic activity in industry], Minsk, 800 p.
3. Lysenko, D. V. (2009), *Kompleksnyy ekonomicheskyy analiz khozyaystvennoy deyatelnosti* [Complex economic analysis of economic activity], Moscow, 320 p.
4. Eliseeva, T. P. (2013), *Ekonomicheskyy analiz khozyaystvennoy deyatelnosti* [Economic analysis of economic activity], Minsk, 944 p.
5. Plaskova, N. S. (2016), *Finansovyy analiz deyatelnosti organizatsii* [Financial analysis of the organization's activities], Moscow, 368 p.
6. Liberman, I. A. (2020), *Kompleksnyy ekonomicheskyy analiz* [Complex Economic Analysis], Moscow, 205 p.
7. Lyubushin, N. P. (2016), *Ekonomicheskyy analiz* [Economic Analysis], Moscow, 441 p.
8. Sheremet, A. D. (2016), *Metodika finansovogo analiza deyatelnosti kommercheskikh organizatsiy* [Methods of financial analysis of the activities of commercial organizations], Moscow, 237 p.
9. Gugnina, E. V., Zadera, O. A., Borodina, T. V. (2022), Analysis of the income of an economic entity and the possibility of their growth [Analiz dokhodov ekonomicheskogo sub'yekta i vozmozhnosti ikh rosta], *Vestnik Altajskoj akademii ekonomiki i prava – Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law*, 2022, № 7-2, pp. 208–215.
10. Polukhina, I. V., Zolototrubov, A. A. (2021), Analytical support for income and expense management in a logistics company [Analiticheskoye obespecheniye upravleniya dokhodami i raskhodami v logisticheskoy kompanii], *Sovremennaya ekonomika: Problemy i resheniya – Modern Economics: Problems and Solutions*, 2021, № 4 (136), pp. 139–153.
11. Nemkina, P. O., Kasaeva, T. V. (2022), Scoring models in the analysis of income and expenses of the organization [Skoringovyye modeli v analize dokhodov i raskhodov organizatsii], *Vestnik Vitebskogo gosudarstvennogo tekhnologicheskogo universiteta – Vestnik of the Vitebsk State Technological University*,

2022, № 2 (43), pp. 158–168.

12. *Ofitsial'nyy sayt Gosudarstvennogo ob'yedineniya «Vitebskiy kontsern «Myaso-molochnyye produkty»* [Official website of the State Association "Vitebsk Concern "Meat and Dairy Products"], available at: <http://vitmmp.by/> (accessed: 01.09.2023).

Информация об авторах

Касаева Тамара Васильевна

Кандидат технических наук, заведующий кафедрой «Экономика и электронный бизнес», Витебский государственный технологический университет, Республика Беларусь.

E-mail: KasaevaTV@mail.ru

Коваленко Жанна Анатольевна

Магистр экономических наук, старший преподаватель кафедры «Экономика и электронный бизнес», Витебский государственный технологический университет, Республика Беларусь.

E-mail: jannakovalenko9@gmail.com

Немкина Полина Олеговна

Магистр экономических наук, Витебский государственный технологический университет, Республика Беларусь.

E-mail: nemkinap@mail.ru

Чеботарёва Оксана Геннадьевна

Магистр экономических наук, старший преподаватель кафедры «Экономика и электронный бизнес», Витебский государственный технологический университет, Республика Беларусь.

E-mail: chebotariova@mail.ru

Information about the authors

Tamara V. Kasayeva

Candidate of Sciences (in Engineering), Chair of the Department "Economics and Electronic Business", Vitebsk State Technological University, Republic of Belarus.

E-mail: KasaevaTV@mail.ru

Zhanna A. Kovalenko

Master of Economic Sciences, Senior Lecturer at the Department "Economics and Electronic Business", Vitebsk State Technological University, Republic of Belarus.

E-mail: jannakovalenko9@gmail.com

Polina O. Nemkina

Master of Economic Sciences, Vitebsk State Technological University, Republic of Belarus.

E-mail: nemkinap@mail.ru

Oksana G. Chebotareva

Master of Economic Sciences, Senior Lecturer at the Department "Economics and Electronic Business", Vitebsk State Technological University, Republic of Belarus.

E-mail: chebotariova@mail.ru