

*И.И. Чернова, Е.А. Балашова, Е.В. Лобачева*  
*I.I. Chernova, E.A. Balashova, E.V. Lobacheva*

**ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ  
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**  
**PROBLEMS OF ORGANISATION OF THE PROCESS OF LENDING  
TO LEGAL ENTITIES AND WAYS TO SOLVE THEM**

*Аннотация:*

Рассмотрены актуальные проблемы, связанные с процессом кредитования юридических лиц, и предложены пути их решения. В настоящее время наблюдается необходимость в разработке единого реестра для оценки финансового положения организаций. Такой реестр должен включать подробную информацию о платежной дисциплине потенциальных заемщиков и консолидированные данные, позволяющие объективно оценить финансовую деятельность компаний. Одним из актуальных аспектов данного исследования является тот факт, что все юридические лица нуждаются в дополнительных финансовых ресурсах в форме банковских кредитов для ведения своей деятельности и обеспечения непрерывного развития. С использованием методов сравнения, синтеза и корреляции был предложен механизм оптимизации процесса кредитования юридических лиц, учитывающий выявленные проблемы и недостатки в организации этого процесса. Результаты исследования указывают на необходимость создания единого реестра, в котором будет содержаться информация о финансовом положении юридического лица-заемщика. Этот реестр должен быть реализован в виде общей базы данных, включающей все необходимые и подробные сведения о заемщике. Реализация данной задачи предполагает объединение платных сервисов проверки контрагентов и базы кредитных информационных бюро в соответствии с предложениями предыдущих исследований. Это позволит снизить кредитные риски для кредиторов и повысить эффективность банковской системы. Однако для успешного внедрения данного подхода необходимы значительные изменения в нормативно-правовой сфере Российской Федерации. Это предполагает масштабные усилия и участие множества специалистов. Если начать работу над этим проектом уже сегодня, то это содействовало бы более эффективному развитию и функционированию банковской системы в течение нескольких лет. Основной акцент в данном исследовании сделан на важности оптимизации процесса кредитования юридических лиц и предложении эффективного пути решения возникших проблем. Это может стать основой для дальнейших исследований и разработок в данной области.

*Ключевые слова:* кредитование, юридические лица, механизм оптимизации, реестр, финансовое положение.

*Abstract:*

The current problems related to the process of crediting legal entities are considered and ways to solve them are proposed. Currently, there is a need to develop a unified register to assess the financial situation of organizations. Such a register should include detailed information on the payment discipline of potential borrowers and consolidated data that allow an objective assessment of the financial performance of companies. One of the relevant aspects of this study is the fact that all legal entities need additional financial resources in the form of bank loans to run their operations and ensure continuous development. Using the methods of comparison, synthesis and correlation, a mechanism was proposed to optimize the process of crediting legal entities, taking into account the identified problems and shortcomings in the organization of this process. The results of the study indicate the need to create a single register that will contain information on the financial situation of the borrower legal entity. This register should be realised in the form of a unified database including all necessary and detailed information about the borrower. The realisation of this task implies the unification of paid services of counterparty verification and the database of credit information bureaus, in accordance with the proposals of previous studies. This will reduce credit risks for lenders and increase the efficiency of the banking system. However, the successful implementation of this approach requires significant changes in the regulatory and legal environment of the Russian Federation. This implies large-scale efforts and the involvement of many specialists. If we start working on this project today, it would contribute to a more efficient development and functioning of the banking system for several years. The main focus of this study is on the importance of optimizing the process of lending to legal entities and offering an effective way to solve the problems that have arisen. This could be the basis for further research and development in this area.

*Keywords:* lending, legal entities, optimisation mechanism, register, financial position.

В 2022 г. малые и средние предприятия в РФ столкнулись с серьезными сложностями. Согласно данным Федеральной налоговой службы, в течение этого года количество юридических лиц, зарегистрированных в реестре малого и среднего предпринимательства, сократилось на 0,15 млн<sup>57</sup>. В соответствии с данными Федеральной службы государствен-

---

<sup>57</sup> Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

ной статистики, наибольшее снижение отмечено среди микрокомпаний (на 6,42 %) и предприятий малого бизнеса (на 4,05 %) <sup>58</sup>. Оборот и выручка микро- и малых предприятий также показали уменьшение в 2022 г. В то же время, несмотря на сокращение и снижение активности компаний МСБ, показатели, отражающие кредитование, демонстрировали положительную динамику.

Результаты анализа 2022 г. в сравнении с результатами предыдущего года показали значительный рост объема кредитов, выданных юридическим лицам. Согласно данным, общая задолженность по кредитам на 1 января 2021 г. составила 44,8 трлн рублей. За 2022 г. этот показатель вырос на 5,8 трлн рублей или 14,8 %. В то же время при анализе портфеля кредитов российских банков за аналогичный период годом ранее он увеличился только на 1 трлн рублей или 2,6 %, — до 39 трлн рублей. Таким образом, можно сделать вывод, что темпы роста корпоративного кредитования в 2022 г. значительно увеличились по сравнению с предыдущим годом. Банки активно кредитовали предприятия, благодаря чему компании смогли преодолеть острые фазы экономического кризиса.

При всем том существует проблема невозврата заемных средств юридическими лицами. Несмотря на все меры смягчения, судебная практика свидетельствует о значительном количестве судебных споров, связанных с взысканием задолженностей по кредитным договорам. Таким образом, кредитованию юридических лиц свойственны быстрый рост и развитие, однако существуют определенные вопросы, на которые следует обратить особое внимание, такие как необходимость уменьшения риска при кредитовании, избегания невыгодных инвестиций и обеспечения своевременности платежей.

Одним из ключевых моментов в решении этих вопросов является правильная оценка кредитоспособности заемщика. Однако на сегодняшний день в российских банках отсутствует единый стандарт проведения такой оценки. Разработка рекомендаций в этой области может помочь уменьшить кредитный риск и повысить качество кредитного портфеля. Проблема оценки кредитоспособности заемщика до сих пор остается недостаточно исследованной. Данным вопросом занимались такие ученые, как Т.М. Костерина, О.И. Лаврушин, Ю.А. Колядюк, Р.И. Иваненко, Т.Н. Бондаренко, О.П. Саватеева, К.А. Корниенко, Л.Т. Гиляровская, М.А. Шагунова, Л.В. Барабан, Г.А. Копылова и др.

---

[Электронный ресурс]: [rmsp.nalog.ru](https://rmsp.nalog.ru)

<sup>58</sup> Федеральная служба государственной статистики. Финансы. [Электронный ресурс]: <https://rosstat.gov.ru/folder/11192>

В настоящее время в литературных источниках финансового направления существует множество определений кредитоспособности потенциального заемщика, однако нет единого толкования этого понятия. Например, финансовый эксперт Т.М. Костерина утверждает, что кредитоспособность связана с возможностью погасить долг, включая основную сумму долга и проценты по нему. Профессор банковского дела О.И. Лаврушин, в свою очередь, рассматривает данную категорию как способность заемщика своевременно рассчитываться по кредитным обязательствам. Л.Т. Гиляровская интерпретирует термин «кредитоспособность» как потенциал заемщика своевременно погасить все финансовые обязательства. В современной практике банковского дела этот термин понимается как способность заемщика полностью и вовремя погасить все свои долговые обязательства.

Банковская деятельность тесно связана с регламентированием нормативными документами, но пробелы в законодательной и нормативной базе являются значительным препятствием для развития банковского кредитования. В настоящее время вопросы, связанные с изучением кредитоспособности заемщика, не имеют должного освещения в документах, принятых на законодательном уровне. В российской нормативно-правовой базе отсутствует определение понятия «кредитоспособность заемщика», а также нет единого стандарта оценки кредитоспособности заемщика, закрепленного на законодательном уровне. Учитывая, что оценка кредитоспособности заемщика является важным этапом кредитования, данная тема всегда остается актуальной. При этом оценка кредитоспособности юридического лица имеет ряд особенностей, отличающих ее от оценки кредитоспособности физических лиц. Необходимо начать совершенствование этого процесса через внесение изменений в законодательную и нормативную базу, поскольку в первую очередь требуется привести регулирование банковской деятельности к общим стандартам работы.

Необходимость пересмотра нормативных актов, регулирующих оценку кредитоспособности заемщика, заслуживает внимания в части дополнения уже существующих положений путем создания единой базы данных, содержащей информацию о кредитной истории заемщиков и дополняемую актуальными данными от платных сервисов проверки контрагентов. Основная цель данного исследования заключается в совершенствовании системы оценки кредитоспособности заемщика — юридического лица со стороны кредитных учреждений Российской Федерации.

Определение кредитоспособности заемщика является основным элементом в процессе кредитования, поскольку позволяет оценить возможность заемщика вернуть полученный кредит и установить оп-

тимальную сумму кредита. В настоящее время существуют различные подходы к оценке платежеспособности клиентов в различных кредитных учреждениях, и эта практика является нормальной. Таким образом, возможно, что один банк откажет предприятию в предоставлении кредита, в то время как другой банк одобрит его без пояснений.

Для оценки кредитоспособности заемщика в процессе кредитования банк использует службу экономической безопасности, которая проводит проверку на основе стандартных запросов. Эти запросы включают анализ юридических споров, связанных с организацией, и проверку наличия ранее возбужденных уголовных дел против ее руководителя. Также проверяется кредитная история самой организации и ее руководящего состава.

Для первичной оценки кредитоспособности организации используются различные сервисы, которые доступны бесплатно до ознакомления с бухгалтерской и налоговой отчетностью. Сотрудники службы безопасности активно используют следующие сервисы:

1) ЕГРЮЛ<sup>59</sup>, который позволяет провести налоговую проверку контрагента по ИНН, ОГРН или названию ООО.

2) База судебных дел<sup>60</sup>, где отображается участие организации в судебных разбирательствах.

3) База судебных приставов<sup>61</sup>, где можно проверить наличие долговых претензий к организации.

4) Реестр недобросовестных поставщиков<sup>62</sup>, который включает организации, показавшие себя с негативной стороны в государственных закупках.

5) Сервисы проверки адреса на массовость и др.

Но несмотря на обилие доступных сервисов, в настоящее время не существует утвержденной на государственном уровне программы, позволяющей провести проверку юридического лица для определения его надежности с использованием данных, предоставленных из официальных источников<sup>63</sup>. Для получения необходимой информации приходится либо собирать ее из различных сервисов, представленных выше,

---

<sup>59</sup> Единый государственный реестр юридических лиц. [Электронный ресурс]: [egrul.nalog.ru](http://egrul.nalog.ru)

<sup>60</sup> Картоoteca арбитражных дел. [Электронный ресурс]: [kad.arbitr.ru](http://kad.arbitr.ru)

<sup>61</sup> Федеральная служба судебных приставов. [Электронный ресурс]: [fssprus.ru](http://fssprus.ru)

<sup>62</sup> Реестр недобросовестных поставщиков. [Электронный ресурс]: [rnp.fas.gov.ru](http://rnp.fas.gov.ru)

<sup>63</sup> Сервис проверки адреса на массовость. [Электронный ресурс]: [service.nalog.ru/addrfind.do](http://service.nalog.ru/addrfind.do)

либо воспользоваться платными ресурсами, объединяющими информацию из бесплатных источников, что облегчает процесс сбора данных. Возможности работы таких сервисов практически идентичны. По ИНН или названию организации можно найти следующую информацию:

- 1) краткое описание компании;
- 2) участие в судебных разбирательствах в арбитражном суде;
- 3) участие в государственных закупках;
- 4) данные о залоговом имуществе;
- 5) упоминания в СМИ и интернете;
- 6) сведения о сертификатах, декларациях и лицензиях компании;
- 7) информация о вакансиях;
- 8) связанные компании;
- 9) автоматический финансовый анализ контрагента и др.

На сегодняшний день существует значительное количество таких сервисов, предназначенных для анализа надежности юридических лиц. Однако их использование обусловлено и определенными финансовыми затратами. Стоимость доступа к таким сервисам может варьироваться в диапазоне от 22 до 185 тыс. рублей в год на одном устройстве или на одного пользователя. Не все банки могут позволить себе обеспечить необходимое количество своих сотрудников доступом к этим сервисам. Кроме того, практика работы в одном из ведущих кредитных учреждений РФ показала, что сотрудники службы безопасности сталкиваются с трудностями в получении доступа к таким сервисам. Проблема заключается не только в необходимости использования платных ресурсов из-за отсутствия бесплатных альтернатив, но и в ограниченной информации, предоставляемой этими сервисами. Хотя такие сервисы могут обеспечить автоматический финансовый анализ заемщика, они не предоставляют полной информации о его платежной дисциплине.

Для ознакомления с кредитной историей заемщика сотрудники службы безопасности имеют возможность обратиться в бюро кредитных историй (БКИ). Однако следует отметить, что в работе таких организаций выявлены определенные недостатки, которые были подробно исследованы в соответствующей литературе<sup>64</sup>. БКИ — это коммерческие организации, которым кредиторы предоставляют информацию о своих заемщиках, а затем бюро объединяют эту информацию с данными, полученными из других источников, создавая файловое хранилище для каждого заемщика. На момент проведения исследования по проблеме разобщенности бюро кредитных историй в декабре 2021 г. на официальном

<sup>64</sup> Дицуленко О.И., Посная Е.А., Черемисинова Д.В. Проблема разобщенности бюро кредитных историй в РФ и перспективные направления ее решения // Финансовые исследования. 2020. № 1 (66). С. 33—38.

сайте Центрального банка Российской Федерации была размещена информация об 11 зарегистрированных БКИ. К марту 2024 г. их количество сократилось до 6. Среди них только две — АО «Национальное бюро кредитных историй» и АО «Объединенное кредитное бюро» — специализируются на предоставлении информации о юридических лицах<sup>65</sup>.

С момента введения Федерального закона № 218-ФЗ «О кредитных историях» в 2004 г. бюро кредитных историй были наделены дополнительными полномочиями. В соответствии с этим законом банки обязаны заключить договор об оказании информационных услуг хотя бы с одним из зарегистрированных БКИ и передавать ему информацию о своих заемщиках. Однако важно отметить, что данные об интересующем заемщике могут храниться в любом из зарегистрированных БКИ, даже если банк заключал договор с другим бюро. Кроме того, наблюдения за проведенными исследованиями в течение двух лет также указывают на то, что количество БКИ может сокращаться, и при этом остается неизвестным, каким образом осуществляется передача данных из ликвидированных БКИ, где они хранятся, как исчезают<sup>66</sup>.

Таким образом, при наличии договора между банком и бюро кредитных историй банк может получить доступ к информационной части кредитной истории потенциального заемщика в режиме онлайн. Однако это возможно только в случае, если данная информация хранится именно в том БКИ, с которым у банка заключен договор. В противном случае банк вынужден обращаться в Центральный каталог кредитных историй, который является справочной базой, содержащей титульные части всех кредитных историй по России. Целью обращения в Центральный каталог является определение, в каком БКИ хранится кредитная история конкретного заемщика. После этого банк обращается в соответствующее БКИ с запросом на получение информации. Согласно регламенту, обработка такого запроса занимает три рабочих дня.

Определение кредитоспособности заемщика играет существенную роль в оценке его возможности погасить займ. При этом время становится фактором, которому также уделяется внимание. Заемщик, представляющий юридическим лицом, обычно стремится получить кредит в кратчайшие сроки. В свою очередь, сотрудники банка акцентируются на рисках, связанных с возможными убытками, которые могут возникнуть в результате невыполнения, неполного или несвоевремен-

---

<sup>65</sup> Башанова И.А. Минимизация кредитных рисков с помощью бюро кредитных историй // Актуальные вопросы экономических наук. 2016. № 49. С. 173—181.

<sup>66</sup> Сысоева А.А. Бюро кредитных историй: недостатки российской практики и пути их преодоления // Научные исследования и разработки. Экономика фирмы. 2017. Т. 6. № 2. С. 4—8.

ного выполнения финансовых обязательств заемщиком перед банком, т. е. на кредитных рисках. Процесс одобрения кредита может занимать время в пределах от 15 минут до 14 дней. Скорость одобрения кредита определяется несколькими факторами, включая внутренние положения банка. Методы мониторинга заемщиков и процессы одобрения кредитов могут различаться в разных банках.

Идея объединения информации о заемщиках из всех БКИ и ее закрепления в единой базе под контролем Центрального банка Российской Федерации представляется перспективной. При наличии общей базы данных анализ кредитоспособности заемщика будет более полным и детальным, так как станет доступна информация о всей его долговой нагрузке. Однако на текущий момент кредитные истории юридических и физических лиц ограничены информацией о платежной дисциплине и задолженности. Некоторые законодательные акты, например, Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», регламентируют доступ к информационным системам, таким как ФССП России.

В одном из исследований выдвигается предложение о внесении изменений в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с целью выбрать Центральный банк Российской Федерации в качестве регулирующего органа для всех БКИ<sup>67</sup>. Предложение также предусматривает дополнение статьи 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» новым пунктом, который предписывал бы вести единый реестр кредитных историй заемщиков<sup>68</sup>. Основываясь на данном результате исследования, предлагается дальнейшая корректировка нормативно-правовой базы в области банковского регулирования, в частности, в указанной статье 4 необходимо повысить уровень детализации нового пункта: «Вести единый реестр кредитных историй заемщиков и анализа их хозяйственно-финансовой деятельности». В первую очередь требуется пересмотр Указания Банка России от 15.03.2015 № 3599-У «О формате и порядке предоставления Банку России по его запросу кредитных отчетов субъектов кредитных историй из бюро кредитных историй».

В результате проведенного исследования были выявлены эффективные основания для создания единого реестра оценки финансо-

---

<sup>67</sup> Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ. [Электронный ресурс]: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51043/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/)

<sup>68</sup> Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. [Электронный ресурс]: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)



вого состояния юридических лиц, который должен функционировать в качестве единой базы данных, где будет собрана подробная информация о платежной дисциплине потенциальных заемщиков и другая соответствующая информация, что позволит достичь объективной оценки финансового состояния юридических лиц. Реализация предложений, приведенных в данном исследовании, позволит существенно снизить кредитные риски кредиторов благодаря более тщательной проверке финансового положения потенциальных заемщиков. Для повышения эффективности единой базы кредитных историй заемщиков предлагается включить в нее дополнительную информацию, предоставляемую платными сервисами проверки контрагентов. В результате такого дополнения трудозатраты сотрудников служб безопасности кредитных учреждений будут существенно снижены, появится возможность проводить комплексную оценку кредитоспособности заемщика на основе консолидированной информации. Такая информация будет содержать данные о платежной дисциплине заемщика, а также сведения о его участии в судебных спорах и наличии заложенного имущества, давая возможность проводить эффективный финансовый анализ контрагента<sup>69,70,71</sup>. Однако для реализации этой идеи необходимо внести соответствующие изменения в федеральные законы, которые регулируют банковскую деятельность. Только такие радикальные меры позволят начать процесс создания единой базы данных и улучшить общий контроль за кредитами на законодательном уровне.

Выводы. Проведенное исследование подтверждает необходимость разработки единого реестра, который будет служить инструментом для оценки финансового положения юридических лиц. Этот реестр должен представлять собой единую базу данных, объединяющую подробную информацию о платежной дисциплине потенциальных заемщиков и консолидированные данные, необходимые для объективной оценки финансово-хозяйственной деятельности организаций.

---

<sup>69</sup> *Koniagina M.N., Evstafeva I.U., Manuylenko V.V., Khashaev A.A., Kirillova A.V.* 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. V. 8. № 5. P. 881—890.

<sup>70</sup> *Posnaya E.A., Ditsulenko O.I., Kolesnikov A.M., Shokhnekh A.V.* Features and advantages of loaning of high technology corporations // *European Proceedings of Social and Behavioural Sciences EpSBS*. Krasnoyarsk Science and Technology City Hall. Krasnoyarsk, 2020. P. 402—408.

<sup>71</sup> *Posnaya E.A., Tarasenko S.V., Bukach B.A., Shokhnekh A.V.* The Significance of Bank Financial Security in Capital Management // *Advances in Economics, Business and Management Research* («New Silk Road: Business Cooperation and Prospective of Economic Development»). Atlantis Press, 2019. V. 131. P. 977—979.

Реализация данной задачи предполагает объединение платных сервисов проверки контрагентов и базы кредитных информационных бюро, как предложено в предыдущих исследованиях. Такое совмещение данных позволит снизить кредитные риски для кредиторов и повысить эффективность банковской системы.

Реализация данного подхода требует значительных изменений в нормативно-правовой базе Российской Федерации. Масштаб такой задачи требует участия множества специалистов. Но если начать работу над этим проектом уже сейчас, то это приведет к более эффективному развитию и функционированию банковской системы РФ в течение нескольких лет.

### *Список литературы*

1. Башанова И.А. Минимизация кредитных рисков с помощью бюро кредитных историй // Актуальные вопросы экономических наук. 2016. № 49. С. 173—181.

2. Дицуленко О.И., Посная Е.А., Черемисинова Д.В. Проблема разобщенности бюро кредитных историй в РФ и перспективные направления ее решения // Финансовые исследования. 2020. № 1 (66). С. 33—38.

3. Единый государственный реестр юридических лиц. [Электронный ресурс]: [egrul.nalog.ru](http://egrul.nalog.ru)

4. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. [Электронный ресурс]: [rmsp.nalog.ru](http://rmsp.nalog.ru)

5. Картотека арбитражных дел. [Электронный ресурс]: [kad.arbitr.ru](http://kad.arbitr.ru)

6. Реестр недобросовестных поставщиков. [Электронный ресурс]: [rnp.fas.gov.ru](http://rnp.fas.gov.ru)

7. Сервис проверки адреса на массовость. [Электронный ресурс]: [service.nalog.ru/addrfind.do](http://service.nalog.ru/addrfind.do)

8. Сысоева А.А. Бюро кредитных историй: недостатки российской практики и пути их преодоления // Научные исследования и разработки. Экономика фирмы. 2017. Т. 6. № 2. С. 4—8.

9. Федеральная служба государственной статистики. Финансы. [Электронный ресурс]: <https://rosstat.gov.ru/folder/11192>

10. Федеральная служба судебных приставов. [Электронный ресурс]: [fssprus.ru](http://fssprus.ru)

11. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ. [Электронный ресурс]: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51043/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/)

12. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. [Электронный ресурс]: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)

13. *Koniagina M.N., Evstafeva I.U., Manuylenko V.V., Khashaev A.A., Kirillova A.V.* 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. V. 8. № 5. P. 881—890.

14. *Posnaya E.A., Ditsulenko O.I., Kolesnikov A.M., Shokhnekh A.V.* Features and advantages of loaning of high technology corporations // European Proceedings of Social and Behavioural Sciences EpSBS. Krasnoyarsk Science and Technology City Hall. Krasnoyarsk, 2020. P. 402—408.

15. *Posnaya E.A., Tarasenko S.V., Bukach B.A., Shokhnekh A.V.* The Significance of Bank Financial Security in Capital Management // Advances in Economics, Business and Management Research («New Silk Road: Business Cooperation and Prospective of Economic Development»). Atlantis Press, 2019. V. 131. P. 977—979.

*Сведения об авторах*

*Чернова Ирина Ивановна*, кандидат экономических наук, доцент, Пензенский казачий институт технологий (филиал) Московского государственного университета технологий и управления им. К.Г. Разумовского. E-mail: *i.i.chernova@yandex.ru*

*Балашова Екатерина Алексеевна*, старший преподаватель, Пензенский казачий институт технологий (филиал) Московского государственного университета технологий и управления им. К.Г. Разумовского. E-mail: *balache@mail.ru*

*Лобачева Елена Вячеславовна*, преподаватель, Пензенский казачий институт технологий (филиал) Московского государственного университета технологий и управления им. К.Г. Разумовского. E-mail: *elena115864@yandex.ru*

*Information about the authors*

*Chernova Irina Ivanovna*, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Penza Cossack Institute of Technology (branch) of the K.G. Razumovsky Moscow State University of Technologies and Management. E-mail: *i.i.chernova@yandex.ru*

*Balashova Ekaterina Alekseevna*, Senior Teacher, Penza Cossack Institute of Technology (branch) of the K.G. Razumovsky Moscow State University of Technologies and Management. E-mail: *balache@mail.ru*

*Lobacheva Elena Vyacheslavovna*, Teacher, Penza Cossack Institute of Technology (branch) of the K.G. Razumovsky Moscow State University of Technologies and Management. E-mail: *elena115864@yandex.ru*