

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Министерство образования и науки Самарской области  
Самарский государственный экономический университет  
Самарский национальный исследовательский университет  
им. академика С.П. Королева  
Самарский государственный университет путей сообщения  
Московская академия Следственного комитета Российской Федерации  
Российская академия народного хозяйства и государственной службы  
при Президенте Российской Федерации - Волгоградский институт управления  
Академия Федеральной службы исполнения наказаний  
Башкирский государственный педагогический университет им. М. Акмуллы  
Российский государственный профессионально-педагогический университет  
Уральский институт Государственной противопожарной службы МЧС России  
Воронежский институт Федеральной службы исполнения наказаний  
Филиал Ивановской пожарно-спасательной академии ГПС МЧС России  
Красноярский государственный аграрный университет  
Ленинградский государственный университет им. А.С. Пушкина  
Самарский торгово-экономический колледж  
Университет "Туран" (г. Алматы, Республика Казахстан)  
Университет Кассино и южного Лацио (Италия)

## ГЛОБАЛИЗАЦИЯ И РЕГИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ В XXI в.: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ, ВЫЗОВЫ, ИННОВАЦИИ

*Сборник научных статей  
Всероссийской (с международным участием)  
научно-практической конференции  
магистрантов, аспирантов и адъюнктов*

*26-27 апреля 2019 года*

Самара 2019

УДК 339.9+332.1  
ББК У049(2)8  
Г54

Материалы конференции размещены в системе РИНЦ

**Редакционная коллегия:** д.э.н., профессор Г.Р. Хасаев; д.э.н., профессор С.И. Ашмарина (отв. редакторы); д.ю.н., профессор В.В. Болгова; д.п.н., доцент Е.А. Тимофеева; д.и.н., профессор Н.Ф. Тагирова; к.э.н., доцент С.Н. Пичкуров; д.э.н., профессор Д.В. Чернова; д.ю.н., доцент С.П. Бортников; д.п.н., профессор Э.П. Печерская; к.с.н., доцент Е.В. Ширнина; к.э.н., доцент А.С. Зотова

Г54     **Глобализация и региональное развитие в XXI в.: векторы развития, вызовы, инновации** : сб. науч. статей Всерос. (с междунар. участием) науч.-практ. конф. магистрантов, аспирантов и адъюнктов, 26-27 апр. 2019 г. / [редкол: Г.Р. Хасаев, С.И. Ашмарина (отв. ред.) и др.]. - Самара : Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2019. - 533 с.  
ISBN 978-5-94622-927-2

Представлены доклады участников Всероссийской (с международным участием) научно-практической конференции магистрантов, аспирантов и адъюнктов, прошедшей 26-27 апреля 2019 г. на базе Самарского государственного экономического университета. Сборник посвящен научно-теоретическим и методическим вопросам развития современного общества в условиях глобализации в следующих областях: региональная экономика; юридические науки; экологические науки; педагогические науки и психология; социологические науки и политология; исторические науки; экономические науки и менеджмент; информационные технологии в образовании, экономике и менеджменте. В представленных статьях дается анализ теоретических и методических подходов экономического и организационного развития в современных условиях, предлагаются новые научно-методические направления инновационного развития экономики и общества.

Адресован научным работникам, магистрантам, аспирантам, адъюнктам, профессорско-преподавательскому составу российских вузов, а также руководителям и специалистам предприятий.

УДК 339.9+332.1  
ББК У049(2)8

ISBN 978-5-94622-927-2

© ФГБОУ ВО "Самарский государственный  
экономический университет", 2019

## **"ЦИФРОВОЕ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ ПРОИЗВОДСТВО" В РОССИИ - МИФ ИЛИ РЕАЛЬНОСТЬ?**

© 2019 Агеева Галина Евгеньевна  
кандидат юридических наук, доцент  
© 2019 Колга Ольга Владимировна  
магистрант

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: galinaageevva@mail.ru, olg.colga2013@gmail.com

**Ключевые слова:** информационные технологии, кибер-валюта, исполнительное производство, судебные приставы, взыскатели.

Статья посвящена изучению современных тенденций внедрения информационных "цифровых" технологий в России и за рубежом в исполнительное производство. Рассмотрены законопроекты, призванные регулировать правовое поле кибер-валют, а также инновационные тенденции в исполнительном производстве России и судебная практика по некоторым категориям дел.

Информационные технологии, в настоящее время, глубоко связаны с жизнью большинства жителей России и инициативно внедряются в процессы исполнительного производства, судебную и банковскую системы, медицину, образование, силовые ведомства. Программа развития "цифровой экономики"<sup>1</sup> затронула в нашей стране все системы государства, в том числе судебную и органы исполнительного производства.

Человечество входит в новую эру - эру электронных валют, интернет - коммерции, блокчейн - решений, онлайн - кошельков и кибер-преступности.

Законодатели держав заняты сегодня оперативной разработкой стратегических направлений развития цифровой политики на уровне государств и различных ведомств, а также партнерского взаимодействия с другими мировыми игроками.

Итак, 18.05.2017 состоялся международный форум в рамках VII ПМЮФ, основными темами которого послужило обсуждение технологического развития исполнительного производства в России и иностранных государствах, а также внедрение элементов электронного правосудия в Российской Федерации<sup>2</sup>.

В. Гуреев отметил, что Федеральная служба судебных приставов (далее - ФССП) представляет сегодня собой активно технологически развивающуюся структуру в России.

С 2012 г. действует электронный банк данных Федеральной службы судебных приставов в виде информационной системы, данные которой доступны для любого заинтересованного лица через сети Интернет<sup>3</sup>. Так существующий банк

исполнительных производств на сайте ФССП за 2016 г. посетило 88 млн человек, а уже за первый квартал 2017 г. услуга была оказана 27 млн раз<sup>4</sup>. Размеры впечатляют!

По мнению директора Федеральной службы судебных приставов - Д. Аристова, необходимость внедрения информационных передовых технологий в исполнительное производство, прежде всего, связана с возрастающей нагрузкой на судебных приставов.

Рассмотрим меры, предпринятые в последние годы отечественным законодателем в направлении развития "цифровых" технологий в деятельности ФССП. Итак, планом мероприятий по направлению "Нормативное регулирование" программы "Цифровая экономика Российской Федерации", утвержденным Правительственной комиссией по использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности (протокол от 18.12.2017 № 2), предусмотрено дальнейшее законодательно-нормативное регулирование использования электронных документов в судопроизводстве. Проект предусматривает внесение изменений в различные нормативно-правовые акты, в том числе и в Федеральный закон "Об исполнительном производстве" в части унификации правил подачи исковых заявлений, жалоб, ходатайств, а также иных заявлений и ходатайств в электронной форме для федеральных арбитражных судов и федеральных судов общей юрисдикции, мировых судей, Федеральной службы судебных приставов, а также допустимости электронных доказательств<sup>5</sup>. Ожидаемый результат "цифровой" реформы в исполнительном производстве:

- разработка упорядоченного механизма "цифрового" взаимодействия между всеми участниками процесса, а также иными органами при исполнении судебного решения.

Далее инновационные изменения, по мнению законодателя, должны коснуться Федерального закона "Об исполнительном производстве" и/или иных нормативных правовых актов в части создания единого реестра для целей дистанционного взаимодействия со сторонами исполнительного производства. Целью вышеуказанного реформирования является:

- ликвидация параллельного существования двух видов реестров исполнительных производств: единого федерального и региональных;
- упрощение деятельности взыскателей, связанное с устранением правовых ограничений, вызванных многоформатностью электронного взаимодействия с Федеральной службой судебных приставов - федеральный и множество региональных, построенных на различных технических платформах; получением неполной и некорректной информации, влекущей за собой сложности для предъявителей исполнительных листов<sup>6</sup>.

В декабре 2018 г. принят в первом чтении законопроект № 442313-7 о внесении изменений в Федеральный закон "Об исполнительном производстве", предусматривающий возможность электронного взаимодействия для сторон исполнительного производства через информационную систему "Единый портал государственных и муниципальных услуг" (далее - портал "ГосУслуг"), а

также иные цифровые системы. Инновацией исполнительного законодательства можно считать расширение источников извещения сторон о начале исполнительного производства, процессуальных действиях судебного пристава с помощью различных информационных средств: смс оповещения, онлайн уведомлений на сайте портала "ГосУслуг" и др<sup>7</sup>. Данный законопроект должен значительно ускорить процесс исполнения судебных и иных актов судебными приставами исполнителями и в некоторой степени его упростить. Подача различных документов в рамках исполнительного производства через личный кабинет очень удобно и доступно для граждан в повседневной жизни.

К проектам на ближайшее будущее можно отнести решение президиума Правительственной комиссии по цифровому развитию, использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности, на заседании в феврале 2019 г, где были утверждены требования к разработке "дорожных карт" по направлениям развития сквозных цифровых технологий, а также требования к операторам такой разработки. Результатом работы комиссии стало определение перечня из 25 приоритетных жизненных ситуаций для разработки суперсервисов путем цифровой трансформации госуслуг<sup>8</sup>.

Для каждого суперсервиса предусмотрено формирование отдельной команды цифровой трансформации, которая займется разработкой целевого состояния суперсервиса с точки зрения наилучшего пользовательского опыта и лучших мировых практик путем оптимизации бизнес-процессов, анализом действующих государственных информационных систем, а также выработкой требований к их модернизации с учётом единых архитектурных требований. Одним из 25 суперсервисов планируется к реализации к 2021 г., в качестве электронного сервиса "Цифровое исполнительное производство"<sup>9</sup>.

Напрашивается вывод о попытке отечественного законодателя подобным "цифровым" прыжком сократить разрыв между Россией и некоторыми прогрессивными странами.

Информационное (цифровое) реформирование в России на данный момент значительно отстает от мировых тенденций. Например, в Эстонии исполнительным производством занимается частная служба судебных приставов, применяющая для обработки данных систему блокчейн<sup>10</sup>. Блокчейн (англ. blockchain или block chain) представляет собой базу данных, сохраняющую постоянно увеличивающийся список информации определенного содержания в виде отдельных блоков, имеющих данные о предыдущем блоке и сохраняющие данные о времени их создания<sup>11</sup>. Технология используется является передовой активно развивающейся технологией и с каждым годом все более распространяется в различных сферах юриспруденции в мировой практике. В России данное технологическое направление рассматривается, как наиболее перспективное для интеграции в различные сферы государственного управления, финансовую среду<sup>12</sup>.

Для различных стран, в том числе и Эстонии уже сегодня актуальной проблемой является вопрос изъятия сумм, хранящихся в виде криптовалюты- биткоинах.

Как можно судить по актуальному законодательству Россия пока далека от подобных проблем, поскольку отечественные нормативные акты не содержат на данный момент официального определения токена, криптовалюты и майнинга. Законопроекты, содержащие необходимые правовые нормы и официальное толкования по рассматриваемой тематике находятся в процессе обсуждения и принятия Государственной Думой: Федеральный закон (проект) № 419059-7 "О цифровых финансовых активах"; проект Федерального закона № 424632-7 "О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации" (по вопросу о цифровых правах); проект Федерального закона № 419090-7 "Об альтернативных способах привлечения инвестиций (краудфандинге)". Остановимся более подробно на первом. Согласно законопроекту №419059-7 "О цифровых финансовых активах" токены и криптовалюта определяются как разновидности цифровых финансовых активов<sup>13</sup>. Майнинг, определяется как вид предпринимательской деятельности направленной на создание криптовалюты<sup>14</sup>.

В связи с отсутствием законодательного регулирования рынка криптовалют на суды сегодня ложится непосильная ноша заполнения пробелов правового регулирования. Взгляды судов пестрят разнообразием, что осложняет деятельность конкурсных управляющих в рамках дел о банкротстве, поскольку отсутствует официальное понимание в виде чего включать криптовалюту в конкурсную массу и включать ли ее вообще. Судебные приставы пока с подобной проблемой не столкнулись, но существует предположение, что сложившиеся ситуация позволяет намеренно выводить денежные средства в виде криптовалюты в процессе исполнительного производства. Вернемся к практике судов. Например, Определением Арбитражного суда г. Москвы от 05.03.2018 по делу № А40-124668/17-71-160 Ф было отказано в удовлетворении требования о включении содержимого криптокошелька, находящегося в сети Интернет, в конкурсную массу гражданина - должника, так как при прямом толковании норм права, "криптовалюта" не является объектом гражданских прав и находится вне правового поля на территории РФ, по этому сделки с криптовалютой, ее транзакции не подлежат принудительному государственному регулированию<sup>15</sup>. Кроме всего прочего система криптовалюты не имеет контролирующего центра, а анонимность пользователей криптовалют не позволяет идентифицировать собственника (должника) криптовалюты в криптокошельке<sup>16</sup>.

Однако существует и иной взгляд на данный вопрос. Постановлением девятого Арбитражного апелляционного суда № 09АП-16416/2018 от 15.05.2018 по делу № А40-124668/2017 года ранее рассмотренная точка зрения суда первой инстанции признана несостоятельной, решение отменено. Согласно мнения суда апелляционной инстанции "... криптовалюта не может быть расценена применительно к ст. 128 ГК РФ иначе как иное имущество. При этом суд учитывает находящийся в стадии рассмотрения законопроект "О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации", предусматривающий определение базового понятия "Цифровое право"

(вместо термина "токен" в системе объектов гражданских права (п. 1 ст. 128 ГК РФ). Любое имущество должника, имеющее экономическую ценность, для кредиторов для кредиторов (включая криптовалюту), не может быть произвольно исключено из конкурсной массы без прямо предусмотренных ст. 131, 132, 213.25 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" либо иными федеральными законами оснований"<sup>17</sup>.

Исследование в данной статье нормативных актов России и проблем в исполнительном производстве, с которыми уже сегодня сталкиваются некоторые страны, приводит к следующим выводам:

- процесс внедрения цифровых технологий в различные системы государства, в том числе и исполнительное производство запущен;
- отсутствует последовательная схема процесса "цифрового" реформирования ФССП и четкая формулировка конечного результата реформ;
- слишком растянут процесс законотворчества, что в конечном итоге сказывается на оперативном реагировании государства на возникающие проблемные моменты.

---

<sup>1</sup>Колга О.В., Калашникова Е.Б. "цифровое" направление развития правосудия в России // Актуальные проблемы юриспруденции: сб. ст. по матер. XVI междунар. науч.-практ. конф. № 11(15). - Новосибирск: СибАК, 2018. - С. 51-57.

<sup>2</sup>Информационные технологии в исполнительном производстве. 2017 [Электронный ресурс]. URL: [http / www...advgazeta.ru/](http://www.advgazeta.ru/). (дата доступа 09.02.2019).

<sup>3</sup>Приказ Федеральной службы судебных приставов от 12 мая 2012 г. № 248 "Об утверждении Порядка создания и ведения банка данных в исполнительном производстве Федеральной службы судебных приставов в электронном виде" [Электронный ресурс] URL: [http // www...ivo.garant.ru/#/document/57751713/paragraph/84:1](http://www.ivo.garant.ru/#/document/57751713/paragraph/84:1). (дата обращения: 13.02.2018).

<sup>4</sup>Приказ Федеральной службы судебных приставов от 12 мая 2012 г. № 248 "Об утверждении Порядка создания и ведения банка данных в исполнительном производстве Федеральной службы судебных приставов в электронном виде", там же.

<sup>5</sup>План мероприятий по направлению "Нормативное регулирование" программы "Цифровая экономика Российской Федерации" (утв. Правительственной комиссией по использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности (протокол от 18.12.2017 № 2)) [Электронный ресурс]. URL: [http / www...consultant.ru/ cons/cgi/online.cgi?req= doc&ts= 104989373900900793320378294](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=104989373900900793320378294). (дата доступа 01.02.2019).

<sup>6</sup>План мероприятий по направлению "Нормативное регулирование" программы "Цифровая экономика Российской Федерации" (утв. Правительственной комиссией по использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности (протокол от 18.12.2017 № 2)) [Электронный ресурс]. URL: [http / www...consultant.ru/ cons/cgi/online.cgi?req= doc&ts= 104989373900900793320378294](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=104989373900900793320378294). (дата доступа 01.02.2019).

<sup>7</sup>Проект внесения изменений в Федеральный закон "Об исполнительном производстве" № 442313-7. URL: [http / www...sozd.duma.gov.ru/bill/442313-7](http://www.sozd.duma.gov.ru/bill/442313-7). (дата доступа 12.02.2019).

<sup>8</sup>Ход реализации национальной программы "Цифровая экономика", 2019. [Электронный ресурс]. URL: [http / www...government.ru/news/35622/](http://www.government.ru/news/35622/). (дата доступа 09.02.2019).

<sup>9</sup>Ход реализации национальной программы "Цифровая экономика", там же.

<sup>10</sup>Информационные технологии в исполнительном производстве. 2017 [Электронный ресурс]. URL: [http / www...advgazeta.ru/](http://www.advgazeta.ru/). (дата доступа 09.02.2019).

<sup>11</sup>Бертовский Л.В. Технология Блокчейна в уголовном процессе как элемент цифрового судопроизводства [Электронный ресурс] URL: [http / www...cyberleninka.ru/article/n/tehnologiya-blokcheyna-v-ugolovnom-protssesse-kak-element-tsifrovogo-sudoproizvodstva](http://www.cyberleninka.ru/article/n/tehnologiya-blokcheyna-v-ugolovnom-protssesse-kak-element-tsifrovogo-sudoproizvodstva) (дата обращения: 02.02.2019).

<sup>12</sup>Ход реализации национальной программы "Цифровая экономика", 2019. [Электронный ресурс]. URL: [http / www...government.ru/news/35622/](http://www.government.ru/news/35622/). (дата доступа 09.02.2019).

<sup>13</sup>Проект Федерального закона "О цифровых финансовых активах" (подготовлен Минфином России) (ред. до внесения в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 25.01.2018) [Электронный ресурс] URL: [http / www...consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=PRJ;n=167908](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=PRJ;n=167908). (дата обращения: 02.02.2019).

<sup>14</sup>Проект Федерального закона "О цифровых финансовых активах", там же.

<sup>15</sup>Определение Арбитражного суда г. Москвы от 05.03.2018 по делу № А40-124668/17-71-160. [Электронный ресурс] URL: [http // www.consultant.ru /cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=RAMSMARB;n=1403155#011930057128865834](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=RAMSMARB;n=1403155#011930057128865834). (дата обращения: 13.02.2018).

<sup>16</sup>Определение Арбитражного суда г. Москвы от 05.03.2018 по делу № А40-124668/17-71-160., там же.

<sup>17</sup>Постановление девятого Арбитражного апелляционного суда № 09АП-16416/2018 от 15.05.2018 по делу № А40-124668/2017 [Электронный ресурс]. URL: [http // www...kad.arbitr.ru/ PdfDocument/ 3e155cd1-6bce-478a-bb76-1146d2e61a4a /58af451a-bfa3-4723-ab0d-d149aafecd88/ A40-124668-2017\\_20180515\\_Postanovlenie\\_apelljacionnoj\\_instancii.pdf](http://www.kad.arbitr.ru/PdfDocument/3e155cd1-6bce-478a-bb76-1146d2e61a4a/58af451a-bfa3-4723-ab0d-d149aafecd88/A40-124668-2017_20180515_Postanovlenie_apelljacionnoj_instancii.pdf). (дата обращения: 13.02.2019).

## **"DIGITAL ENFORCEMENT PROCEEDING" IN RUSSIA - THE MYTH OR REALITY?**

© 2019 Ageeva Galina Evgenевна

Candidate of Law Sciences, Associate Professor

© 2019 Kolga Galina Evgenевна

Undergraduate

Samara State University of Economics

E-mail: [galinaageeva@mail.ru](mailto:galinaageeva@mail.ru), [olg.colga2013@gmail.com](mailto:olg.colga2013@gmail.com)

**Keywords:** information technologies, cyber-currency, enforcement proceeding, bailiffs, execution creditors.

Article is devoted to studying of current trends of implementation of information "digital" technologies in Russia and abroad in enforcement proceeding. The bills designed to regulate the legal framework of cyber-currencies and also innovative trends in enforcement proceeding of Russia and judicial practice on some categories of affairs are considered.



## ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА: РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

©2019 Алешкова Дарья Вячеславовна  
магистрант

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: sseu313@mail.ru

**Ключевые слова:** экономика, предприятия, доходность, инновационное предпринимательство, налоговые льготы, труд.

В статье рассматриваются вопросы функционирования предприятий, ведущих инновационную деятельность. Формулируются основные проблемы, тормозящие инновационную активность, с которыми сталкиваются подобные предприятия. Предлагаются направления для совершенствования системы стимулирования инновационного предпринимательства посредством региональных налоговых льгот.

Стимулирование инновационной активности предприятий в настоящее время представляется одним из наиболее перспективных направлений для развития экономики разных стран. Данный вопрос будет оставаться актуальным достаточно длительное время. Это обусловлено востребованностью инноваций со стороны общества, так как инновации могут удовлетворить их потребности. Для того, чтобы мотивировать предприятие заниматься инновационной деятельностью, надо понимать, с какими проблемами они сталкиваются в данном вопросе. Проанализировав условия существования инновационно-активных предприятий был выявлен ряд проблем, требующих особого внимания.

Первой и основной проблемой инновационного предпринимательства в Самарской области на протяжении длительного времени остается нежелание инвесторов вносить средства в развитие инновационной деятельности. Из - за этого лишь 9,4% предприятий имеют возможность внедрять в производство инновационные продукты<sup>1</sup>. Подобный уровень инновационной активности обусловлен тем, что, несмотря на большую доходность, по сравнению с другими видами деятельности, создание и внедрение инновационных продуктов предполагает:

- существует высокая степень риска провала проекта (лишь 3% инновационных проектов оказываются прибыльными);
- вложение больших сумм на внедрение и производство инновационной продукции;
- период становления и развития производства составляет 5 - 7 лет.

Зачастую, инвесторы считают инновационные проекты бесперспективными, так как влекут за собой много рисков. Однако именно такие проекты могут

обеспечить инвесторам наиболее высокий доход. К тому же подобные проекты способствуют развитию отдельных направлений технического и технологического прогресса и решают различные социальные задачи, а также повышают имидж области, характеризуя ее как технологически развитую.

Второй проблемой является недостаточное финансирование или его отсутствие со стороны Правительства Самарской области. Регион тратит на науку и научные исследования разы меньше, чем другие инновационно развитые регионы<sup>2</sup>. Вопреки тому, что оборонная, космическая и летательная промышленность остаются приоритетными отраслями финансирования, средств не хватает. Скорее всего, это обусловлено тем, что упор на эти кластеры в развитии устарел и не приносит результатов.

Третья проблема заключается в нежелании аспирантов, ученых и инженеров, других научных сотрудников вести научную деятельность как на территории Самарской области, так на пределах всей России<sup>3</sup>. Имея низкую заработную плату, ученые говорят об отсутствии стимулов к проведению новых исследований и разработке инновационных продуктов, и, тем более, внедрять их в производство. Несмотря на то, что инновационная деятельность является ведущим фактором развития экономики региона, заработная плата ученых - исследователей в Самарской области не отличается от заработной платы типовых работников. Также, происходит утечка научных кадров за границу, где оплата труда превышает российскую в 2 - 3 раза, а условия труда лучше и возможностей для проведения исследовательских работ больше.

К тому же, сейчас все больше и больше набирает популярность дистанционная работа на иностранные предприятия без выезда за границу, наиболее привлекающая аспирантов высших учебных заведений Самарской области. У аспиранта появляется возможность оставаться в удобной ему обстановке, проводить все необходимые исследования и отправлять его результаты иностранному заказчику. За один выполненный заказ аспирант получает заработную плату, которую при работе в регионе он получает за 1,5 - 2 месяца.

Четвертой проблемой является вопрос об интеллектуальной собственности. Знания, в отличие от материальных продуктов, не имеют экономических ограничений и является неисчерпаемым ресурсом, которым пользуются многие поколения. Ценность знаний не зависит от масштабов его распространения. Как следствие, можно утверждать, что с экономической точки зрения стоимость знаний равна нулю.

Однако следует отметить, что новые знания способствуют расширению возможностей человека. К таким возможностям относятся знания о нетрадиционных источниках энергии, способах получения новых материалов и технологий их изготовления. Все это существенно повышает экономический потенциал регионов. В этом плане ценность и стоимость знаний стремится к бесконечности.

В настоящее время любое вновь созданное знание присваивается предприятию, сотрудник которого его произвел, автоматически. Предприятие ссылается на отсутствие материальной ценности знания и том, что труд работника уже оплачен. Но предприятия не думают о том, что низкая оплата произведенных работ не дает

сотрудникам стимула для создания новых знаний. В итоге, доход от этих знаний получает предприниматель, присвоивший его, а не создатель знания.

Пятой, последней проблемой является вопрос о применении налогового стимулирования инновационного предпринимательства. На данный момент в России существует широкий спектр мер налогового стимулирования, включающий в себя применение пониженных ставок налогов и страховых взносов, уменьшение налогооблагаемой базы, налоговые льготы по упрощенной системе налогообложения, инвестиционный налоговый кредит и ускоренная амортизация, а также иные меры, связанные с инновационной деятельностью. Большинство налоговых льгот установлено на территории всей России, но некоторые действуют лишь на отдельных территориях, например, в Сколково<sup>5</sup>.

Имеющиеся в России льготы не являются полностью эффективными, так как некоторые из них могут быть неуместны в современной экономике. Например, льготы по упрощенной системе налогообложения являются малоэффективными, так как основными субъектами, к которым относится данная система, редко занимаются инновационной деятельностью. Ускоренная амортизация вовсе не считается инструментом налогового стимулирования, хоть и считается льготой. Она представляет собой способ снижения убытков предприятия от инфляции. Взимание налога на добавочную стоимость в современных экономических условиях не способствует стимулированию инновационной активности. Это обусловлено тем, что инновационная продукция требует авансирования со стороны потребителей в связи с длительным сроком, затрачиваемым на ее разработку и производство. Суммы, которые получает предприятие в качестве аванса, подлежат обложению налогом на добавочную стоимость еще до выпуска товаров или выполнения услуг.

Наиболее перспективными направлениями для модернизации налогового стимулирования представляются:<sup>4</sup>

- применение режима "патентного ящика";
- пересмотр порядка признания расходов на НИОКР для предприятий, занимающихся инновационной деятельностью;
- использование фиксированных налоговых льгот на установленные периоды времени;
- налоговые каникулы для предприятий, доля расходов на НИОКР которых превышает 50%.

---

<sup>1</sup>Данные по инвестированию инновационной деятельности [Электронный ресурс] // gks.ru: Федеральная служба государственной статистики. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc\\_1136971099875](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1136971099875) (дата обращения: 15.01.2019).

<sup>2</sup>Данные по финансированию инновационной деятельности [Электронный ресурс] // gks.ru: Федеральная служба государственной статистики. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/science\\_and\\_innovations/science/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/science_and_innovations/science/) (дата обращения: 15.01.2019).

<sup>3</sup>Информация по эмиграции высококвалифицированных специалистов [Электронный ресурс] // gks.ru: Федеральная служба государственной статистики. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/demography/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/demography/#) (дата обращения: 15.01.2019).

<sup>4</sup>Алешкова Д.В., Грешнова М.В. Исследование эффективности налогового стимулирования инновационного предпринимательства // Ломоносов - 2018.

## PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF INNOVATIVE ENTREPRENEURSHIP: REGIONAL ASPECT

© 2019 Aleshkova Darya Vyacheslavovna  
Master's Student  
Samara State University of Economics  
E-mail : sseu313@mail.ru

**Keywords:** economy, enterprises, profitability, innovative entrepreneurship, tax benefits, labor.

The article deals with the functioning of enterprises engaged in innovative activities. The main problems hindering innovation activity faced by such enterprises are formulated. The directions for improving the system of stimulating innovative entrepreneurship through regional tax incentives are proposed.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## СЛИЯНИЯ И ПОГЛОЩЕНИЯ КОМПАНИЙ: РОССИЙСКАЯ И ЗАРУБЕЖНАЯ ПРАКТИКА

© 2019 Акопян Наира Ваниковна  
студент  
© 2019 Жирнова Татьяна Викторовна  
кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Ключевые слова:** слияние компаний, поглощение компаний, рынок, стратегия поглощений, бизнес, транзакции.

В представленной статье рассмотрен отечественный и зарубежный опыт слияний и поглощения компаний. Представлены данные по средней стоимости транзакции в 2017 г. и в 2018 г. Представлены данные по крупнейшим сделкам в России за последний календарный год, и крупнейшим сделкам на Западе начиная с 2001 г.

Главное целью слияний и поглощений можно считать синергию двух и более соединяющихся объектов, с последующим увеличением стоимости единого

целого объекта. Стратегия поглощений в бизнесе является весьма частым явлением. Авторитетное издание Harvard Business Review (HBR), гласит о том, что многие крупные компании являются успешными исключительно за счет поглощений и слияний<sup>1</sup>.

Глобальные тенденции объединений и слияний в мировой практике проявляющихся, в том числе в бизнесе проецируются как на мелкие предприятия, так и на крупные и очень крупные. Слияние и поглощение, это одна из форм реорганизации предприятий. Процессы реорганизации регламентируются на территории Российской Федерации за счет Гражданского Кодекса. Согласно Гражданскому Кодексу, на данный момент в России существуют пять различных видов реорганизации, в число которых входят такие как преобразование, выделение, разделение, присоединение, и слияние.

Закон "Об акционерных обществах" и Закон "Об обществах с ограниченной ответственностью" трактуют слияние как возникновение нового общества по результатам передачи ему пакета прав и обязанностей, двух или нескольких обществ.

По итогам 2018 г. в России рынок слияний и поглощений сократился по сравнению с аналогичным показателем в 2017 г. Суммарная стоимость сделок в 2018 г. также заметно слабее предыдущего года - \$42,3 млрд, на 17,1% ниже. Средняя цифра, отражающая стоимость одной сделки растет, не смотря на общее сокращение количества транзакций. За 2018 г. средняя стоимость одной транзакции достигла отметки в 65,7 млн долл., в то время как в 2017 г. данный показатель равнялся 49,3 млн долл. За последние 9 лет данный показатель является самым высоким<sup>2</sup>.

*Таблица 1*

**Крупнейшие транзакции в России в 2018 г.<sup>3</sup>**

| № п/п | Отрасль      | Объект сделки                        | Продавцы                                             | Покупатели                                       | Стоимость (млн долл.) |
|-------|--------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|
| 1     | Финансовая   | ПАО "Промсвязьбанк"                  | Алексей и Дмитрий Апаньевы и другие физ. и юр. лица. | Госкорпорация "Агентство по страхованию вкладов" | 4250,0                |
| 2     | IT           | Parallels Holding LTD                | Сергей Белоусов, Илья Зубарев                        | Corel Corporation                                | 3000,0                |
| 3     | Строительная | Группа компаний "Стройгазконсалтинг" | Илья Щербович                                        | Нет данных                                       | 2882,4                |
| 4     | Связь        | Wind tre                             | Veon ltd.                                            | CK Hutchhison                                    | 2867,0                |
| 5     | Торговля     | ПАО "Магнит"                         | Сергей Галицкий                                      | ПАО Банк ВТБ                                     | 2409,9                |

Источник: Рейтинг подготовлен Информационным агентством АК&М Режим доступа - <http://mergers.akm.ru/>

В представленной таблице отражены крупнейшие транзакции в России за 2018 г. Крупнейшей сделкой в году оказалась сделка с ПАО "Промсвязьбанком".

Говоря о зарубежном опыте слияния и поглощения корпораций стоит сказать, что главным движущим инструментом являются инвестиции. Инвестиции, направленные на поглощение какой-либо компании имеют весьма рискованный характер. Рассмотрим крупнейшие сделки по поглощению и слиянию в зарубежной практике за период с 2001 по 2018 гг.

*Таблица 2*

**Крупнейшие транзакции в странах Запада в 2001 г. - 2018 гг.**

| № п/п | Объект сделки | Покупатели | Стоимость (млрд.- долл.) |
|-------|---------------|------------|--------------------------|
| 1     | Compaq        | HP         | 33,6                     |
| 2     | EDS           | HP         | 15,4                     |
| 3     | Autonomy      | HP         | 11,7                     |
| 4     | PeopleSoft    | Oracle     | 12,6                     |

Из таблицы видно, что за рассматриваемый период в зарубежных странах производились транзакции намного серьезнее по стоимости и сложности, чем в России. Крупнейшей транзакцией зафиксированной в 2001 г., является покупка Compaq компанией HP. Стоимость данного мероприятия составила более 33 миллиардов долларов.

<sup>1</sup>Harvard Business Review (HBR) <https://hbr-russia.ru/>.

<sup>2</sup>Информационно-аналитическое агентство "РосбизнесКонсалтинг". Режим доступа <https://www.rbc.ru/>.

<sup>3</sup>Информационное агентство АК&М. Режим доступа - <http://mergers.akm.ru/>.

<sup>4</sup>Информационное агентство "Садко консалтинг". Режим доступа - <http://sadko.consulting/ru/ryinok-sliyaniya-i-pogloshheniya-rezultatyi-2018/>.

## **MERGERS AND ACQUISITIONS: RUSSIAN AND FOREIGN PRACTICE**

©2019 Hakobyan Naira Vanikovna  
Student

©2019 Zhirnova Tatyana Viktorovna  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: [magistratura@sseu.ru](mailto:magistratura@sseu.ru)

**Keywords:** mergers, acquisitions, market, acquisition strategy, business, transactions.

The article describes the domestic and foreign experience of mergers and acquisitions. The data on the average cost of the transaction in 2017 and 2018 are presented. The data on the largest transactions in Russia for the last calendar year and the largest transactions in the West since 2001 are presented.

## ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ КАК КАТЕГОРИЯ СТОИМОСТИ В УСЛОВИЯХ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ

© 2019 Алиев Касым Рамизович  
магистрант

© 2019 Сипер Анатолий Семенович  
кандидат технических наук, доцент

Российский государственный профессионально-педагогический университет

E-mail: kasbim@rambler.ru, n2002@mail.ru

**Ключевые слова:** интеллектуальный капитал, анализ капитала, нематериальное производство, интеллектуальный капитал элемент конкурентоспособности.

Стоимостная оценка интеллектуального капитала сегодня занимает важное место в таком сегменте рынка, как нематериальное производство. Стоимость интеллектуального капитала является основным источником информации позволяющим выявить прагматичные направления использования результатов интеллектуального труда в экономическом обороте компании.

В рыночной экономике необходимость анализа стоимости интеллектуального капитала, как важного фактора производства, несомненна.

Оценку интеллектуального капитала нужно рассматривать как процесс определения полезности результатов интеллектуальной деятельности в денежном выражении, т.е. добавочной стоимости, которую потребитель придает определенному объекту, учитывая обуславливающие величину и сроки получаемого дохода и других выгод, возможности и способы его использования. Стоимость интеллектуального капитала обуславливается необходимостью воспроизводства его компонентов, получения соответствующей отдачи от использования его в воспроизводственном процессе<sup>1</sup>. В статье представлен анализ элементов интеллектуального капитала, как фактора, повышающего конкурентоспособность компании.

В зависимости от вариантов использования продуктов творческого труда, целей оценки мы предлагаем выделять следующие виды стоимости элементов интеллектуального капитала<sup>2</sup>:

| Вид стоимости элементов интеллектуального капитала                  | Характеристика вида стоимости элементов интеллектуального капитала                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                   | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Стоимость элемента интеллектуального капитала с ограниченным рынком | Стоимость элемента интеллектуального капитала, продажа которого на открытом рынке невозможна или требует дополнительных затрат, по сравнению с затратами, необходимыми для продажи свободно обращающихся на рынке товаров (определяется специфическими свойствами объекта, значительно снижающими число потенциальных покупателей). |

| 1                                                                            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Стоимость замещения элемента интеллектуального капитала                      | Сумма затрат на создание объекта, аналогичного объекту оценки в рыночных ценах, существующих на дату проведения оценки с учетом износа объекта оценки.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Рыночная стоимость элемента интеллектуального капитала                       | Наиболее вероятная цена, по которой элемент интеллектуального капитала может быть отчужден на рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, т.е. когда одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение; стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах; объект оценки представлен на рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов оценки; цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было; платеж за объект оценки выражен в денежной форме. |
| Стоимость элемента интеллектуального капитала при существующем использовании | Стоимость элемента интеллектуального капитала, определяемая из существующих условий и цели его использования (является основой для принятия решений внутри компании).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Инвестиционная стоимость элемента интеллектуального капитала                 | Стоимость для конкретного лица или группы лиц при установленных данным лицом (лицами) инвестиционных целях использования элемента интеллектуального капитала.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Стоимость элемента интеллектуального капитала для целей налогообложения      | Стоимость элемента интеллектуального капитала, определяемая для исчисления налоговой базы и рассчитываемая в соответствии с положениями нормативно-правовых актов и др. законодательных документов.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Ликвидационная стоимость элемента интеллектуального капитала                 | Расчетная величина, отражающая вероятную цену, по которой элемент интеллектуального капитала может быть отчужден за срок экспозиции объекта оценки, меньший обычного срока экспозиции для рыночных условий, в условиях, когда продавец вынужден совершить сделку по отчуждению имущества.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Стоимость воспроизводства элемента интеллектуального капитала                | Сумма затрат в рыночных ценах, существующих на дату проведения оценки, на создание объекта, идентичного объекту оценки, с применением идентичных технологий с учетом износа объекта оценки.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Залоговая стоимость элемента интеллектуального капитала                      | Стоимость элемента интеллектуального капитала для обеспечения заявки на получение кредита.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Страховая стоимость элемента интеллектуального капитала                      | Сумма покрытия по страховому договору, обеспечения требований в связи с потерей или повреждением застрахованных продуктов интеллектуальной деятельности.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |



Важно, что выделение стоимостной оценки интеллектуального капитала в особую область оценочной деятельности является открытым вопросом. Сфера деятельности профессиональных оценщиков традиционно делится на предметные области, среди которых нет такой области, как оценка интеллектуального капитала (поскольку термин "интеллектуальный капитал" в настоящее время юридически не оформлен ни в одной стране). В России оценка интеллектуальной собственности и нематериальных активов выделена в отдельную предметную область. В Европе отдельной предметной областью выделена оценка НМА, которая всегда тесно связана с оценкой бизнеса, а в США оценка НМА и бизнеса регулируется одним стандартом. Руководство № 8 по "Оценке нематериальных активов и интеллектуальной собственности" Европейских стандартов оценки выделяет в составе нематериальных активов гудвилл бизнеса (нераспределенные нематериальные активы), персональный гудвилл и идентифицируемые материальные активы<sup>3</sup>. Стоимость интеллектуального капитала может составлять 35 % от стоимости активов компании.

Международные стандарты оценки выделяют четыре группы объектов оценки (типов имущества) - недвижимое имущество, движимое имущество, бизнес и финансовые интересы. Движимое имущество состоит из материальных и нематериальных объектов, не являющихся недвижимостью. Такое имущество не связано с недвижимостью постоянно и может быть перемещено. В параграфе 3.4. приведено описание НМА применительно к бухгалтерскому учету имущества (активов), где указывается, что они представляют собой ресурсы, которые находятся в чем-либо владении или под чем-либо управлением и которые в будущем с достаточным основанием могут принести экономическую прибыль. Владение имуществом является нематериальным понятием, но само имущество может быть материальным и нематериальным. В соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета выделяют материальные, нематериальные и инвестиционные активы. К ним относят:

- текущие активы (не предназначенные для использования на постоянной основе в деятельности организации - счета дебиторов, кассовая наличность, товарные запасы и др.);

- основные активы (материальные и нематериальные активы, включающие в себя:

- 1) недвижимость, производственные средства и оборудование, т.е. активы, предназначенные для использования на постоянной основе в деятельности предприятия, включающие в себя земельный участок и сооружения, производственные средства и оборудование, амортизационный резерв (аккумулированные амортизационные начисления) и другие виды активов

- 2) прочие долговременные активы, т.е. активы, не предназначенные для использования на постоянной основе в деятельности организации, но которые будут находиться в долговременном владении (долгосрочные инвестиции и долгосрочные дебиторские задолженности, гудвилл, отсроченные затраты, патенты, фирменные знаки и другие активы).

С точки зрения Международных и Европейских стандартов оценки экономические измерения интеллектуального капитала связаны, прежде всего со стоимостной оценкой всего бизнеса, а также отдельных его частей (неосязаемых активов) - нераспределенных нематериальных активов (гудвилла), идентифицируемых нематериальных активов.

В процессе определения стоимости интеллектуального капитала нужно учитывать такие принципы <sup>4</sup> как принцип полезности, принцип спроса и предложения, принцип замещения, принцип ожидания, принцип изменения, принцип внешнего влияния, принцип наиболее эффективного использования. Использование вышеперечисленных принципов позволит вывести максимально точную стоимостную оценку интеллектуального капитала.

Важно отметить, что наиболее эффективное применение элемента интеллектуального капитала может не совпадать с его текущим использованием, что неоднократно подтверждается российской практикой, когда часто экономические субъекты в связи с низким уровнем культуры в области интеллектуального капитала не используют этот ресурс в хозяйственной деятельности, хоть и полагают им.

Согласно "ГОСТ Р 56828.15-2016. Национальный стандарт Российской Федерации. Наилучшие доступные технологии. Термины и определения" Конкурентоспособность продукции (как товара на рынке): Относительная (применительно к товарам-аналогам - конкурентам) предположительная рыночная характеристика продукции, позиционируемой в условиях целевого рынка и заданного периода времени, определяемая как привлекательность, выражаемая в потенциальной возможности товара удовлетворять требования конкретного покупателя по показателям качества, экологичности, безопасности, ресурсопотребления и затратам на приобретение данного товара (он нравится, нужен по опыту, совету и т.д.). В понятие конкурентоспособность продукции можно включать интеллектуальный капитал, поскольку как актив его можно продать. Четкое определение (выявление и оценка) и регистрация интеллектуального капитала хозяйствующего субъекта позволяет ему обеспечить дополнительное брендовое продвижение и правовую защиту.

---

<sup>1</sup>Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 № 51-Ф [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=287003&fld=134&dst=227,0&rnd=0.08578909837036308#08215123907557673> (дата обращения 10.01.2019).

<sup>2</sup>Бендииков М.А., Джамай Е.В. Интеллектуальный капитал развивающейся фирмы: проблемы идентификации и измерения [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cfin.ru/press/management/2001-4/01.shtml> (дата обращения 10.01.2019).

<sup>3</sup>Мануйленко В.В., Мищенко А.А. Оценка интеллектуального капитала - стратегического фактора развития инноваций коммерческих организаций // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. 2017. № 1. С. 34 - 43.

<sup>4</sup>Шаш Н.Н. Управление интеллектуальным капиталом развивающейся компании: учеб. пособие. М.: Магистр, ИНФРА-М, 2014. 368 с.

# INTELLECTUAL CAPITAL AS A CATEGORY OF VALUE IN A COMPETITIVE ENVIRONMENT

© 2019 Aliyev Kasym Ramizovich

Undergraduate

© 2019 Siper Anatoly Semenovich

Candidate of Technical Sciences, Associate Professor

Russian State Vocational Pedagogical University

E-mail: kasbim@rambler.ru, n2002@mail.ru

**Keywords:** intellectual capital, capital analysis, intangible production, intellectual capital, competitiveness element.

The valuation of intellectual capital currently occupies an important place in this market segment, as intangible production. The cost of intellectual capital is the main source of information, allowing to identify rational and effective ways of using the results of intellectual labor in the economic turnover of the organization.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## СТОИМОСТНАЯ ОЦЕНКА ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОГО КАПИТАЛА КАК БАЗА ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В КАЧЕСТВЕ ВНУТРЕННЕГО ФАКТОРА РОСТА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ И СТОИМОСТИ КОМПАНИИ

© 2019 Алиев Касым Рамизович

магистрант

© 2019 Сипер Анатолий Семенович

кандидат технических наук, доцент

Российский государственный профессионально-педагогический университет

E-mail: kasbim@rambler.ru, n2002@mail.ru

**Ключевые слова:** интеллектуальный капитал, интеллектуальный капитал фактор конкурентоспособности, методы оценки интеллектуального капитала.

Оценка интеллектуального капитала является элементом управления стоимостью организации, а также источником информации для принятия решений по рациональному использованию интеллектуального капитала, что в совокупности служит фактором роста конкурентоспособности компании.

В настоящее время стоимостная оценка элементов интеллектуального капитала (далее также - ИК) имеет рекомендательный характер, однако существует случаи, когда оценка продуктов творческого труда обязательна. Согласно федеральному закону от 29.07.1998 № 135-ФЗ (ред. от 03.08.2018) "Об оценочной деятельности в Российской Федерации"<sup>1</sup> оценка объектов обязательна:

| № | Основания для оценки                                                                                                                                                                                                                  |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Если объект оценки принадлежит Российской Федерации (далее также - РФ), субъектам РФ (далее также - СРФ) или муниципальным образованиям (далее также - МО) в целях их приватизации, передачи в доверительное управление или в аренду. |
| 2 | Если объект оценки, принадлежащий РФ, СРФ, МО используется в качестве залога.                                                                                                                                                         |
| 3 | При продаже или ином отчуждении объекта оценки, принадлежащего РФ, СРФ или МО.                                                                                                                                                        |
| 4 | При переуступке долговых обязательств, связанных с объектами оценки, принадлежащими РФ, СРФ или МО.                                                                                                                                   |
| 5 | При передаче объекта оценки, принадлежащего РФ, СРФ или МО, в качестве вклада в уставные капиталы, фонды юридических лиц, а также при возникновении спора о стоимости объекта оценки, в том числе при национализации имущества        |
| 6 | При ипотечном кредитовании физических лиц и юридических лиц в случаях возникновения споров о величине стоимости предмета ипотеки                                                                                                      |
| 7 | При выкупе или ином предусмотренном законодательством РФ изъятии имущества у собственников для государственных или муниципальных нужд                                                                                                 |
| 8 | При проведении оценки объектов оценки в целях контроля за правильностью уплаты налогов в случае возникновения спора об исчислении налогооблагаемой базы.                                                                              |

В остальных случаях (определение залоговой стоимости, величины лицензионных платежей и др.), оценка результатов интеллектуальной деятельности носит необязательный характер. Однако определение стоимости элементов ИК дает информацию, которая необходима для качественного менеджмента и эффективной хозяйственной деятельности компаний, что оказывает влияние на общую стоимость активов компании, и в итоге является фактором повышения её конкурентоспособности.

Наиболее распространенным подходом к определению стоимости результатов творческого труда считается способ, согласно которому оценка ИК предполагает определение рыночной стоимости бизнеса на основе доходного подхода и (или) на основе метода анализа сопоставимых продаж<sup>2 3</sup>. При этом возможно использование вместо рыночной стоимости компании ее рыночной капитализации (умножение количества акций на их рыночную стоимость). Но тут оценка возможна только для публичных компаний, акции которых котируются на бирже. Затем определяют рыночную или восстановительную стоимость осязаемых активов, или используют балансовую стоимость основных и оборотных средств. Стоимость ИК определяется путем нахождения разности между рыночной стоимостью фирмы и балансовой или рыночной стоимостью ее осязаемых чистых активов (активов за вычетом обязательств). Такой порядок оценки согласуется с принципами бухгалтерского учета и фактом, что не все продукты

творческого труда отражены в бухгалтерском балансе и других видах финансовой отчетности. Но полученный результат достаточно условный и характеризует стоимость ИК компании весьма приближенно.

Источниковедческий анализ позволяет выделить три основных метода определения стоимости ИК, которые позволяют определить, какие экономические механизмы факторного воздействия ИК на рост стоимости и конкурентоспособности организации были использованы компанией.

1. Оценка ИК с использованием показателя доходности активов (return on assets или ROA).

Данный метод оценки ИК, разработанный Т.Стюартом, основан на традиционных показателях эффективности бизнеса <sup>4</sup>. В его основе лежит сопоставление среднегодовой доходности или рентабельности активов (ROA) компании со среднеотраслевым значением этого показателя. В данном случае показатель ROA идентичен показателю отдачи на капитал компании, определяемый отношением балансовой прибыли к среднегодовой стоимости основных и оборотных фондов. В отечественной практике данный показатель носит название рентабельность активов или производства.

Данный метод оценки позволяет определить эффективность использования ИК как фактора получения финансовых, конкурентных и др. преимуществ по сравнению с другими компаниями отрасли. Метод оценки ИК, основанный на использовании показателя рентабельности активов, включает следующие этапы.

| № | Описание этапов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Вычисление средневзвешенной величины прибыли до налогообложения для последних 3 лет.                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 2 | Определение по бухгалтерскому балансу средневзвешенной величины материальных активов на конец года за 3 года.                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 3 | Определение рентабельности активов компании путем деления величины средневзвешенной прибыли до налогообложения на средневзвешенную величину материальных активов.                                                                                                                                                                                                       |
| 4 | определение показателя рентабельности активов отрасли за последние 3 года.                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 5 | Вычисление величины среднегодового дохода, относимого на эффект ИК:<br>- определение среднеотраслевой прибыли до налогообложения путем умножения стоимости материальных активов (результат второго этапа) на среднеотраслевой КОА (результат четвертого этапа);<br>- вычитание полученной величины из прибыли до налогообложения организации (результат первого этапа). |
| 6 | Определение суммы налоговых платежей с дохода на элементы ИК:<br>- вычисление средневзвешенной ставки налога для последних 3 лет;<br>- умножение дохода на ИК (результат пятого этапа) на средневзвешенную ставку налога.                                                                                                                                               |
| 7 | Определение чистого дохода компании, относимого на вклад ИК путем вычитания из общей величины среднегодового дохода, добавленного ИК (результат пятого этапа), налоговых платежей (результат шестого этапа).                                                                                                                                                            |

Определение стоимости ИК путем деления чистого дохода компании, относимого на вклад ИК, на рентабельность собственного капитала (норму доходности компании), вычисляемую путем деления чистой прибыли на собственный капитал. Полученная величина и является расчетной стоимостью ИК, которая позволяет компании получить конкурентные преимущества.

При использовании данного метода определения стоимости ИК достаточно проанализировать две формы финансовой отчетности компании - бухгалтерский баланс (форма № 1) и отчет о прибылях и убытках (форма № 2). Кроме этого, необходимо провести анализ отрасли для определения среднеотраслевой рентабельности активов за 3 года или использовать данные Федеральной службы государственной статистики об основных показателях деятельности экономических субъектов по различным видам экономической деятельности, отраслевых обзоров различных информационных агентств.

Ввиду того, что балансовая стоимость активов может существенно отличаться от рыночной стоимости необходимо также проводить нормализацию финансовой отчетности, цель которой заключается в определении доходов и расходов, характерных для нормально действующего бизнеса. Нормализация отчетности позволяет сделать оценочные заключения объективными и имеющими в своей основе реальные показатели деятельности предприятия. Метод оценки ИК, основанный на показателе доходность активов, предпочтительнее использовать при слиянии компаний, при купле-продаже бизнеса. Однако считается, что данный метод нецелесообразен при определении стоимости ИК некоммерческих организаций, внутренних отделов, организаций общественного сектора, поскольку рост рентабельности активов не является одним из инструментов управления их функционированием.

2. Оценка стоимости ИК, основанная на показателе информационной производительности или отдачи на менеджмент (return on management или ROM).

Данная концепция оценки стоимости ИК была предложена П. Страссманом<sup>5</sup>. В ее основе лежит понятие "информационный менеджмент" - совокупность интеллектуальных действий, совершаемых в процессе управления фирмой (переговоры, планирование, заключение контрактов, совещания и др.).

Показатель информационной производительности или отдача на менеджмент (ROM) является по сравнению с такими показателями, как рентабельность активов, капитала, лучшим способом измерения эффективности деятельности в условиях экономики, основанной на информационных технологиях.

Оценка эффективности менеджмента предполагает определение части чистой прибыли организации, которая может быть отнесена на интеллект управления. Для этого вводятся понятия издержек информационного менеджмента, дохода, добавленного ИК. Положительная величина стоимости ИК как

выполнение требуемого ограничения свидетельствует об эффективном использовании экономического механизма, при котором ИК выступает как часть стоимости компании, а также об увеличении стоимости и конкурентоспособности компании.

Метод оценки ИК, основанный на показателе ROM, состоит из следующих этапов:

| Наименование этапа                                 | Содержание этапа                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Определение издержек информационного менеджмента   | Издержки информационного менеджмента = Расходы по продаже продукции и товаров (коммерческие расходы) + Управленческие расходы + Расходы на научно исследовательские и опытно-конструкторские разработки.                                                                                                                                                                                                                                          |
| Определение дохода, добавленного информацией       | Доход, добавленный информацией = Чистая прибыль - (Величина активов * Норма прибыли)<br>Норма прибыли = Чистая прибыль / Выручка от продажи товаров<br>Доход, относимый на интеллектуальные ресурсы, определяется как разница между чистой прибылью фирмы и средним доходом, который рассчитывается исходя из стоимости активов и нормы прибыли. Превышение чистого дохода над его средним уровнем относят к эффекту информационного менеджмента. |
| Определение отдачи на информационные ресурсы (КОМ) | $КОМ = \text{Доход, добавленный информацией} / \text{Издержки информационного менеджмента}$                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Оценка стоимости ИК                                | $\text{Стоимость ИК} = \text{Доход, добавленный информацией} / \text{Рентабельность собственного капитала}$<br>$\text{Рентабельность собственного капитала} = \text{Чистая прибыль} / \text{Собственный капитал}$                                                                                                                                                                                                                                 |

Изменение в динамике полученной стоимости ИК характеризует эффективность менеджмента по созданию и использованию продуктов творческого труда. Изменение показателя информационной производительности свидетельствует об эффективности менеджмента как совокупности интеллектуальных усилий, выступающих в качестве источника создания и фактора получения конкурентных, финансовых и др. преимуществ.

При использовании данного метода оценки ИК необходимо проанализировать такие формы финансовой отчетности, как бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.

### 3. Метод оценки стоимости, добавленной ИК.

Суть метода в учёте структуру ИК. Данный метод разработан австрийским ученым Анте Пулик на основе двухзвенной структуры Л.Эдвинссона. Рассчитываемый коэффициент стоимости, добавленной ИК - ограничение показателя стоимости бизнеса. Его положительное значение показывает эффективную реализацию экономических механизмов, при которых ИК выступает как источник

формирования добавленной стоимости. Данный метод оценки включает ряд этапов<sup>6</sup>:

| Наименование этапа                                                                                                | Содержание этапа                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Определение добавленной стоимости                                                                                 | $VA = OUT - IN$ , где VA (value added) - добавленная стоимость; OUT (output) - выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг; IN (input) - себестоимость продукции, работ, услуг.<br>Расчет добавленной стоимости основан на традиционном приеме сопоставления валового дохода от продажи и затрат по схеме "затраты - выпуск". Добавленная стоимость свидетельствует о способности фирмы создавать необходимую для дальнейшего развития прибавочную стоимость.                                                                                               |
| Расчет коэффициентов распределения добавленной стоимости между человеческим и структурным и клиентским капиталами | Для оценки вклада частей капитала в добавленную стоимость вычисляют следующие коэффициенты:<br>- коэффициент эффективности человеческого капитала, показывающий, сколько единиц денежных средств добавленной стоимости было создано на единицу вложенных средств в человеческий капитал<br>$HCE = VA / HC$ , где HC - затраты на персонал.<br>- коэффициент эффективности структурного и клиентского капиталов, показывающий долю данных компонентов ИК в добавленной стоимости<br>$SCE = SC / VA$ , где SC - структурный и клиентский капиталы<br>$SC = VA - HC$ . |
| Определение эффективности ИК                                                                                      | $ICE = HCE + SCE$<br>Расчет эффективности материальных активов<br>$CEE = VA / CE$ , где CE - бухгалтерская стоимость материальных активов организации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Определение коэффициента добавленной стоимости                                                                    | $VAIC = ICE + CEE$<br>Данный показатель характеризует интеллектуальную способность экономических субъектов и свидетельствует о том, сколько единиц добавленной стоимости было создано в результате инвестирования средств.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

При использовании метода оценки стоимости, добавленной ИК, необходимо проанализировать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств. Нюанс метода оценки ИК состоит в том, что он учитывает структуру ИК и позволяет определить вклад его компонентов в создание добавленной стоимости. В основе метода оценки стоимости, добавленной ИК, лежит предположение, что производство продукции, выполнение работ, оказание услуг обеспечивается путем использования материального и ИК.

Данные методы оценки стоимости ИК являются моделями использования интеллектуальных усилий и знаний менеджмента как фактора получения фи-



нансовых, конкурентных и др. преимуществ, формирования вариантов использования ИК как фактора получения конкурентных преимуществ по сравнению с другими компаниями отрасли; формирования вариантов использования ИК как источника создания добавленной стоимости.

Эти методы могут быть применимы в российских условиях, поскольку основываются на использовании показателей, которые содержатся в обязательных для оформления форм финансовой отчетности или которые могут быть рассчитаны на основе содержащихся в отчетности данных.

---

<sup>1</sup>Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ (ред. от 03.08.2018) "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19586/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19586/) (дата обращения 28.01.2019).

<sup>2</sup>Stewart T.A. Intellectual Capital: The New Wealth of Organizations / Stewart T.A. - N.Y.-L.: Doubleday / Currency, 1998. - P. 46.

<sup>3</sup>Климов СМ. Интеллектуальные ресурсы общества. - СПб., 2002.

<sup>4</sup>Козлова В.А. Интеллектуальный капитал: экономическое содержание и особенности воспроизводства: Дис. канд. экон. наук. -М., 2001.

<sup>5</sup>Stewart T.A. Intellectual Capital: The New Wealth of Organizations / Stewart T.A. - N.Y.-L.: Doubleday / Currency, 1998. P. 53-55.

<sup>6</sup>Страссман П. Как измерить знания / Страссман П. // Computerworld Россия. - 1998. - № 15.-С. 27-32.

<sup>7</sup> Methodology to measure Intellectual Capital. - <http://www.qpr.com>.

## **VALUATION OF INTELLECTUAL CAPITAL AS THE BASIS OF ITS USE AS AN INTERNAL FACTOR OF COMPETITIVENESS AND VALUE OF THE COMPANY**

© 2019 Aliyev Kasym Ramizovich  
Undergraduate

© 2019 Siper Anatoly Semenovich  
Ph. D., Associate Professor  
Russian State Vocational Pedagogical University  
E-mail: [kasbim@rambler.ru](mailto:kasbim@rambler.ru), [n2002@mail.ru](mailto:n2002@mail.ru)

**Keywords:** intellectual capital, intellectual capital factor of competitiveness, methods of evaluation of intellectual capital.

Evaluation of intellectual capital is an element of the organization's value management, as well as a source of information for decision-making on the rational use of intellectual capital, which together serves as a factor in the growth of the company's competitiveness.

## МИРОВОЙ РЫНОК СЕРВИСА ЭЛЕКТРОТЕХНИКИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНОЙ ЦИФРОВИЗАЦИИ

© 2019 Алиева Лиля Ильдаровна  
магистрант

© 2019 Иванова Наталья Игоревна,  
кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: al-lilya@mail.ru

**Ключевые слова:** сервис, электротехника, оценка, рынок, производство, цифровизация.

В статье дается анализ состояния и развития мирового производства и рынка электротехники в условиях глобальной цифровизации и высокой неопределенности. Рассмотрены сущность и формы, основные тенденции внедрения цифровых технологий электротехнического сервиса. Определены роль и значение отечественного электротехнического приборостроения и сервиса в условиях формирования цифровой экономики.

В условиях глобализации экономических процессов на современном рынке и углубления международного разделения труда, подъем высокотехнологического сектора национальной экономики, становится стратегическим приоритетом для многих стран мира.

Высокие технологии в условиях цифровизации - это наиболее новые и прогрессивные технологии современности, которые являются важнейшим звеном научно - технической революции на современном этапе<sup>1</sup>. Высокотехнологичная продукция - это продукция, которая выпускается предприятием наукоёмких отраслей, изготавливается с использованием новейших образцов техники и технологий, участием высококвалифицированного персонала, которая воплощает современные научные достижения, передовой опыт и владеет высокой социально - экономической эффективностью.

Термины "цифровые электроизмерения", "цифровые технологии приборостроения", "цифровизация сервиса электротехники", появились, относительно недавно, в контексте процессов формирования и становления цифровой экономики. Появление цифровой платформы в любой индустрии существенно сокращает трансакционные издержки, следовательно, основной задачей цифровизации сферы электротехнического приборостроения и сервиса является уничтожение резко растущих издержек интеграции и рыночных трансакций. Суть цифровых новшеств основана на пересборке и развитии совокупных производственных и мировых экономических отношений в отрасли на основе цифровых подходов, средств и стратегий.

Появление цифровой платформы в любой индустрии (Uber, Airbnb, Amazon, Cainiao, SmartCAT, General Electric, ABB и т.д.) приводит к вытеснению машинами неэффективных, требующих рутинного людского участия трансакций из экономической и общественной жизни. В мировом производстве электротехники и сервиса издержки снижаются за счет использования новых технологий инженерии, обеспечивающих Plug&Play - интеграцию новых элементов, но главное - за счет снятия информационной неопределенности экономических отношений, что в свою очередь обеспечивается тем, что вещи и машины управляются интеллектуальными киберфизическими агентами, представляющими своих владельцев в самооптимизирующихся взаимоотношениях<sup>2</sup>. Нарботано множество цифровых бизнес - моделей и идей: агрегаторы спроса, виртуальные электростанции, цифровизация сервисных и гарантийных услуг, энергетическое хеджирование, характерной особенностью которых является объединение физического и цифрового мира с целью оптимизации, ускорения и усовершенствования мирового производства продукции и оказания услуг.

Автоматизированная система управления технологическим процессом электростанций, системы диспетчерского управления, организации предоставления сервисных услуг электротехники, автоматика активных энергетических устройств, системы автоматизации бухучета и делопроизводства - все это важные и актуальные направления эволюционного развития отрасли. В настоящее время цифровизации в первую очередь будут подлежать не технические системы и внутренние бизнес - процессы, а отношения между людьми, компаниями и институтами.

Одним из основных итогов внедрения цифрового сервиса электротехники является формирование нового цифрового спроса, а именно: повышенные требования к качеству и надежности энергосбережения, связанные с обеспечением работы цифровых систем и точных производств, уменьшение погрешности измерений, осуществление качественного, оперативного и надежного сервисного обслуживания, как результат внедрения цифровых технологий. Согласно прогнозированию Агентства стратегических инициатив, в США цифровой спрос увеличится на 30% к 2030 г., в развитых странах на 10 - 20%. Наблюдается и изменение поведения потребителей:

- интерактивность и увеличение участия в электротехнических сервисах;
- активность потребителей в генерации энергии и влияние на решения по планированию развития генерации;
- динамичное поведение, на основе изменения цены на электротехнику;
- отношения метролог - клиент более ориентированы на специфические цели клиентов по управлению сервисными, гарантийными, метрологическими услугами;
- изменение модели поведения под воздействием новых ценностей, таких как: энергоэффективность, экологичность, безопасность, надежность, открытость и прозрачность обслуживания электротехники.

Преимуществами цифровых изменений является: упрощенный доступ оказания услуг, динамичное ценообразование, внедрение и развитие P2P -сделок

(онлайн сделка посредством одноранговой платформы) на внутренних и внешних рынках электротехнического производства, открытая система сервисов на основе данных клиенто - пользователей, экономия на затратах, контроль и уменьшение срока реализации проекта приборостроения. Так, Aker Solutions и Siemens в январе 2019 г. подписали соглашение о стратегическом сотрудничестве для дальнейшей разработки цифровых решений в области проектирования, автоматизации, эксплуатации и сервиса электротехнического и нефтегазового сектора. Сотрудничество нацелено на создание программных продуктов и совместных сервисных решений, включая разработку промышленных цифровых двойников, которые повысят эффективность процессов на протяжении всего жизненного цикла предприятия. Клиенты в широком спектре отраслей, включая электротехническое производство, получают преимущества от комплексного совместного предложения, которое обеспечит повышение производительности, эффективности и гибкости<sup>3</sup>.

Мировой рынок сервиса электротехнического оборудования в 2017 г. составлял 31,7 млрд долл., в том числе: LTSA (долгосрочный сервис) – 47%, сервис модернизации – 20%, полевой сервис – 24%, инжиниринг – 9%<sup>4</sup>. Отличаясь высокими показателями в секторе приборостроения, рынок сервиса вводит принципиально новый подход в цифровой экономике – Smart Grid. Данный подход направлен на повышение эффективности использования ресурсов, снижение затрат на разработку, проектирование и эксплуатацию усовершенствованных моделей электроизмерительного оборудования, он разворачивается по всей энергосистеме, от генерации до сервиса и потребления. Внедрение "умных сетей" и "цифровых подстанций" обеспечит резкое повышение эффективности использования возобновляемых источников электроэнергии и улучшит экологию, так, с 2014 г. в Сколково функционирует Центр научно – исследовательских и опытно - конструкторских работ по внедрению и разработке программных решений для Smart Grid от Schneider Electric.

Одним из новых векторов развития и усовершенствования электротехнического производства в условиях цифровой экономики является внедрение Blockchain – технологий, предусматривающих одноранговые, децентрализованные или P2P - соединения в виде транзакций, не требующих участия посредников. Благодаря внедрению технологии "умных контрактов" такие транзакции удастся автоматизировать, позволив самим участникам рынка повысить экономическую эффективность сделок.

В настоящее время, масштабируя внедренные решения, компании группируют участников рынка и выходят на оптовые закупки электротехники, выступая уже в роли агрегаторов. Это происходит с помощью Blockchain -платформ, которые программируют механизм экономической эффективности подобных сделок, позволяя закупать продукцию и сервисные услуги по более низким ценам, минуя посредников, роль которых заменяет ряд инновационных технологий. В рамках запрограммированных правил участники розничного рынка получают доступ к оптовому рынку, поскольку эти правила позволяют решить вопросы по их взаимодействию на электронных площадках в тендерных закупках.

Глобальная тенденция цифровизации экономики не обошла и Россию: еще в 2017 г. этот тренд был включен в перечень основных направлений стратегического развития страны до 2025 г. Основные моменты определены в П.2. "Цифровизация и научно - технологическое развитие", а также в П.1.2.2. "Развитие энергетической инфраструктуры" проекта "Основные направления деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2024 г." (утв. Правительством РФ 29.09.2018)<sup>5</sup>.

Правительство Российской Федерации принимает активные меры, направленные на надежное, качественное и экономически обоснованное обеспечение потребностей внутреннего рынка в энергоносителях, качественном электротехническом оборудовании и сырье на принципах энергосбережения и энергоэффективности, внедрение современных цифровых технологий и инноваций, а также на выполнение обязательств по зарубежным контрактам. В сфере отечественного электротехнического производства и сервиса определен стабильный вектор, направленный на модернизацию отрасли приборостроения, развитие инфраструктуры, внедрение интеллектуальной системы учета, углубление интеграционных связей в электротехнической промышленности, включая международное сотрудничество в структурах ООН, ЕАЭС и СНГ, объединениях "Группа G20", БРИКС и отраслевых организациях, таких, как ИЕС – Международная электротехническая комиссия (МЭК), занимающаяся разработкой и внедрением международных стандартов в сфере производства электротехники и электроники.

Приоритетами являются: развитие отечественной научно - технической базы и освоение передовых технологий, наращивание основного электротехнического и вспомогательного производства на территории Российской Федерации, оказание пуско - наладочных работ и надлежащих сервисных услуг, ввод в эксплуатацию новых мощностей при условии их экономической эффективности в среде становления цифровой экономики.

26 - 27 марта 2019 г. в Москве состоится III World Smart Energy Summit Russia, посвященный внедрению новых моделей управления энергетикой на основе интернета вещей, больших данных и искусственного интеллекта, а также будущему энергоэффективных городов, зданий и сферы ЖКХ<sup>6</sup>.

Программа основана на следующих ключевых потоках: цифровизация и цифровое производство; оперативное управление производством и инженерными данными; энергоэффективность электротехнического комплекса; безопасность производственных работ, кибербезопасность и ИТ - инфраструктура; сервисное и гарантийное обслуживание посредством цифровых инноваций.

Участие в мероприятии примут Госкорпорация "Росэнергоатом", АО "Татэнерго", Группа "Роснано", АО "НТЦ ФСК ЕЭС", ООО "ЛЕМ Россия", ПАО "Россети", ПАО "СИБУР Холдинг", ГУП РК "Крымэнерго", АО "Объединенная энергетическая компания", АО "Фонд "Форсайт" и другие.

Компания "Прософт - Системы" продолжает сотрудничество с ОАО "Сетевая компания" - одной из крупнейших территориальных сетевых организаций в России. В рамках совместных работ по созданию "умных сетей" специалисты

"Прософт - Систем" передали в испытательную лабораторию новейшие разработки электротехнического оборудования для управления цифровыми подстанциями: многофункциональные терминалы релейной защиты и автоматики 6 - 35 кВ ARIS - 2308, Redkit SCADA, цифровой счетчик ARIS EM, преобразователь аналоговых сигналов УНЦ - 3.2, устройство точного времени ИСС - 2.1.

Госкорпорация "Ростех" в декабре 2018 г. представила комплексные решения для цифровизации электротехники на международном форуме "Электрические сети", который открылся на ВДНХ. В экспозиции демонстрировались интеллектуальные приборы учета электроэнергии с функциями измерения, обработки, хранения, передачи данных, перечень оборудования для сетевого хозяйства от холдингов радиоэлектронного кластера Госкорпорации "Ростех", АО "Российская Электроника", Холдинга "Швабе". На стенде были представлены комплектно - распределительные устройства, измерители параметров заземляющих устройств и высокоомного сопротивления, счетчики системы неинтрузивного контроля электрической нагрузки "Булат" и портативные профессиональные радиостанции RD785G, а также софт для защиты сетей от кибератак и утечек данных<sup>7</sup>.

ПАО "ФСК ЕЭС" намерена инвестировать в программу цифровизации электросетевого комплекса порядка 10 млрд руб. в год в течение пяти лет, ключевыми направлениями которой являются<sup>8</sup>:

- строительство более 30 объектов цифровых подстанций к 2025 г.;
- введение технологий удаленного управления: до 2021 г. планируется перевести на телеуправление 93 подстанции;
- к 2025 г. с 55 до 100% возрастет удаленная наблюдаемость сети из единых центров управления сетями через цифровые каналы связи;
- внедрение цифровых систем учета, которые автоматически отправляют данные в головной офис.

На VIII всероссийском совещании главных инженеров - энергетиков, состоявшемся 29 - 30 марта 2018 г. в Сочи, АО "СО ЕЭС" представил предложения по разработке и реализации конкретных проектов, в которых внедрение цифровых технологий приведет к реальному положительному эффекту для потребителей и энергосистемы в целом. Среди этих проектов: внедрение технологии ценозависимого потребления (demand response); внедрение технологии дистанционного телеуправления оборудованием подстанций; создание автоматизированной системы мониторинга и анализа функционирования устройств релейной защиты и автоматики (АСМ РЗА); методологические и технические аспекты построения и эксплуатации "цифровых сетей и подстанций"; внедрение цифровых технологий на атомных станциях и др.

В ближайшие годы Россия может стать уникальной площадкой для реализации масштабных инвестиционных проектов в электротехнической отрасли, связанных с использованием информационных технологий, новые конфигурации энергосистем уже называют интернетом энергии (Internet of Energy).

Внедрение цифровизации электротехнического производства и оказание инновационного сервиса отечественной электротехнической продукции в усло-

виях глобализации и регионального развития имеют положительные тенденции, основанные на долгосрочной перспективе своей реализации как на внутреннем, так и на внешнем рынках.

---

<sup>1</sup>Микаелян К.С. Анализ мирового рынка высоких технологий // Молодой ученый. - 2018. - № 47. - С. 248-253. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/233/54061/> (дата обращения: 27.01.2019).

<sup>2</sup>Холкин Д.С. Цифровая энергетика: что это такое? // Цифровая подстанция. Центр развития цифровой энергетики. Internet of Energy - 2018. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://digitalsubstation.com/blog/2018/08/08/tsifrovaya-energetika-cto-eto-takoe/> (дата обращения 21.01.2019).

<sup>3</sup>Интернет - портал сообщества ТЭК. EnergyLand.info. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.energyland.info/analitic-show-181538> (дата обращения 27.01.2019).

<sup>4</sup>Иванова Ж.В. Электротехническое производство: зарождение перспективы становления социально ответственного бизнеса на рынке электротехнической продукции // Экономика машиностроительной промышленности. 2017. № 6, вып. 2. С.59.

<sup>5</sup>Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_307872/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_307872/) (дата обращения 27.01.2019).

<sup>6</sup>Expotrade. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://expotrade.ru/forum/world-smart-energy-summit-2019> (дата обращения 29.01.2019).

<sup>7</sup>ComNews. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.comnews.ru/digital-economy/content/116168/news/2018-12-05/rostezh-predstavil-umnye-sistemy-dlya-elektrosetey-budushchego> (дата обращения 28.01.2019).

<sup>8</sup>Издательство Энергетика и Промышленность России. № 01-02 (357-358) январь 2019 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.eprussia.ru/news/base/2018/261105.htm> (дата обращения 28.01.2019).

## THE GLOBAL MARKET FOR ELECTRICAL SERVICE IN THE CONTEXT OF GLOBAL DIGITALIZATION

© 2019 Alieva Lilya Ildarovna  
Master's Student

© 2019 Ivanova Natalya Igorevna  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: al-lilya@mail.ru

**Keywords:** service, electrical engineering, assessment, market, production, digitalization.

The article analyzes the state and development of the world production and market of electrical engineering in the conditions of global digitalization and high uncertainty. The essence and forms, the main trends of implementation of digital technologies of electrotechnical service are considered. The role and importance of the domestic electrotechnical instrument-making and service in the conditions of digital economy formation are determined.

## **ИННОВАЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В УСЛОВИЯХ СТАНОВЛЕНИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

© 2019 Андрианов Александр Павлович\*  
аспирант

Самарский государственный экономический университет  
E-mail andrianov@sseu.ru

**Ключевые слова:** финансовые технологии, цифровая экономика, блокчейн-технологии, цифровые валюты, токены, ICO-стартапы.

Статья посвящена активно развивающимся инновационным финансовым технологиям цифровой экономики: блокчейн-технологии, цифровые валюты и токены, ICO-стартапы. Рассмотрены ряд актуальных вопросов, проблемы и перспективы развития и правового регулирования финансовых технологий и цифровой трансформации финансово-кредитной системы в Российской Федерации и мире.

Глобализация и либерализация рынков, рост потребления ресурсов, развитие технологий и цифровизация экономики в целом, представляют сегодня неизбежную тенденцию мирового развития - новую реальность со своими особенностями, условиями и векторами развития<sup>1</sup>.

В этих условиях, для успешного существования государству необходимо интенсивно развиваться, опираясь на науку и технологии, определив свои приоритеты и достигая независимости и самостоятельности в критически важных сферах. Интенсивная модель предполагает качественно новый системный подход к процессам и ресурсам, активный инновационный характер и обладает высокой инвестиционной потребностью и привлекательностью.

Эра цифровой экономики характеризуется и развитием современной отрасли финансовых технологий, использующих инновационные решения и информационные технологии для оказания качественно новых услуг.

Финансовыми технологиями, трансформирующими традиционные финансово-кредитную и денежные системы являются как блокчейн-технологии (распределенные реестры) и построенные на их основе цифровые валюты, краудсейл (ICO), смарт-контракты (алгоритмы автоматического заключения и исполнения контрактов), так и проекты, основанные на целом стеке инновационных технологий: краудваучинг (альтернативное кредитование), краудфандинг (коллективное финансирование) и т.д.

---

\* Научный руководитель - **Ковалева Татьяна Михайловна**, доктор экономических наук, профессор.



На пути к инновационной экономике, в условиях жесткой международной конкуренции и антироссийской санкционной политики, технологии цифровой экономики способны преодолевать искусственные ограничения и успешно решать появляющиеся проблемы.

Президент Российской ассоциации криптовалют и блокчейна (РАКИБ) Юрий Припачкин считает, что для преодоления инвестиционной блокады, и изолированности от международной банковской системы системы в некоторых регионах, например создать в Крыму криптовалютный офшор<sup>2</sup>.

Решением одной из актуальных проблем ограниченности ресурсов для роста бизнеса и реализации проектов является привлечение инвестиций: прямых инвестиций, традиционного публичного размещения акций (IPO, PO) и инвестиций с помощью технологий цифровых валют ICO (Initial coin offering - первичное предложение монет). Когда компания решает провести ICO, она выпускает токены (уникальные цифровые коды), которые могут обладать различными функциями. Это могут быть: токены-жетоны при ICO криптовалют, позволяющие заработать на изменении курса, токены-акции - аналог традиционных акций, приносящие дивиденды, или кредитные токены, используемые как займы и приносящие инвесторам-кредиторам проценты.

Преимуществом технологии ICO является и общедоступность при наличии доступа к сети Интернет. В общем случае криптовалюта - это внутренняя расчётная единица публичного блокчейна, а токены - это цифровой актив, который инвестор получает от компании в обмен на деньги.

В 2018 г. российские парламентарии поддержали законопроекты "О цифровых финансовых активах", "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ" и "О цифровых правах"<sup>3</sup>.

Минкомсвязь РФ представила проект правил проведения привлечения инвестиций по технологии ICO. Компании должны будут использовать собранные средства для обеспечения возможности выкупа токенов у инвесторов. Организаторам проектов первичного размещения токенов предлагается добровольно получить лицензию в Минкомсвязи сроком на пять лет, зарегистрировать компанию в России, иметь уставный капитал не менее 100 млн руб., лицензию на разработку, производство и распространение криптографических средств и счет в российском банке для работы с привлеченными деньгами. Эмиссию криптовалют предполагается проводить только за рубли через безналичный расчет. Организатор проекта будет обязан выкупить токены у любого предъявителя по номинальной цене, причем компания сможет использовать средства только на заранее оговоренные цели. Исследователи негативно оценили такие инициативы, полагая, что данный проект направлен на обеспечение возможности вернуть собранные средства, а не на инвестиционную деятельность, что противоречит идее ICO. Такие инициативы могут помешать развитию бизнеса и оттолкнуть предпринимателей, намеревавшихся провести ICO в России<sup>4</sup>.

В октябре 2018 г. Сбербанк и Национальный расчетный депозитарий (НРД) отчитались об ICO на площадке Мастерчейн в "регулятивной песочнице" ЦБ РФ. На тестовой среде было размещено 285 800 токенов, переведенных со счета цифровых активов эмитента на счет Сбербанка, и несколько токенов использовались для оплаты блока онлайн-заданий эмитента. Тестирование подтвердило преимущества ICO и интерес клиентов к этому способу привлечения финансирования, а также готовность банков предлагать такие финансовые услуги при появлении соответствующего законодательства<sup>5</sup>.

В настоящее время различные государства, развивающие цифровую экономику, стараются найти пути урегулирования ситуаций с цифровыми валютами и ICO. Так, Центральный Банк Литвы еще в 2017 г. выступал против криптоактивов в экономике, а уже в апреле 2018 г. организовал встречу с представителями сектосектора для обсуждения вопросов регулирования криптоиндустрии. В результате в июне 2018 г. министерство финансов Литвы опубликовало новые принципы ICO - они носят разъяснительный характер и являются основой для развития законодательства. Принципы затрагивают основные аспекты функционирования, налогообложения и учета для ICO-проектов и пытается урегулировать главный вопрос классификации крипто токенов как ценных бумаг. Министерство финансов Литвы, в своем документе разделила токены на приносящие прибыль, дающие право управления и используемые как платежное средство. Таким образом, токены дающие права управления в ICO проектах и приносящие доход инвестору классифицируются как ценные бумаги и регулируются нормами о ценных бумагах, краудфандинге и финансовых инструментах рынка - в Литве они обязывают инвестора платить налог по ставке 15%<sup>6</sup>.

В США Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC) стремится признать все токены ценными бумагами и заставить получать лицензий оператора ценных бумаг. Верховным судом США на основе судебного прецедента 1946 г. разработан специальный тест Хауи (Howey Test), который применяется для определения того, подпадает ли тот или иной контракт (транзакция, токен) под определение ценной бумаги (инвестиционного контракта). Транзакция классифицируется как ценная бумага, при утвердительных ответах инвестора на все вопросы: есть факт инвестирования денежных средств; есть ожидание получения прибыли; деньги инвестируются в обычное предприятие; любая прибыль и ее размер зависят не от усилий инвестора, а от усилий контрагента или третьей стороны (промоутера).

При положительном результате теста, эти транзакции подпадают под требования законов "О ценных бумагах" от 1933 г. и "Об обмене ценных бумаг" от 1934 года, считаются ценными бумагами и должны выполняться с соблюдением требований к раскрытию информации и регистрации. Для стартапов такая классификация влечёт большие юридические сложности и дополнительные затраты, лишая инвестиционный инструмент преимуществ.<sup>7</sup>

Законодательство США предусматривает ряд исключений, (нормы Положения "D" Закона о ценных бумагах), позволяющие провести ICO без регистрации. Одновременное применение Положения "S" позволяет осуществлять продажу токенов нерезидентам США без ограничений<sup>8</sup>.

Директор по корпоративным финансам SEC Уильям Хинман в июне 2018 г., официально заявил, что популярные криптовалюты Bitcoin и Ether не являются ценными бумагами, что существенно облегчило их использование<sup>9</sup>.

Специальный уполномоченный SEC Хестер Пирс 8 февраля 2019 г. выступила с разъяснениями по регулированию токенов и их классификации. Она пояснила, что токены, которые выполняют исключительно служебные функции внутри работающей сети (утилитарные токены), не продаваемые как инвестиционные контракты, не должны считаться ценными бумагами<sup>10</sup>.

Несмотря на сложности и юридические нюансы создатели блокчейн-стартапов считают США одним из наиболее привлекательных рынков для ICO, учитывая уровень развития экономики и платежеспособности населения.

Исследователь Эдриан Хенни выступил в апреле 2018 г. на ICO Summit Kazan с обзором российских и европейских технологических рынков. Эксперт заявил, что РФ является супердержавой в плане ICO, отметив, что Россия занимает менее 1% на глобальном венчурном рынке и насчитывает менее 1 млрд долларов инвестиций в год. При этом РФ является крупнейшим регионом центральной и восточной Европы по ICO. Данные считаются по месту регистрации фирм, а многие российские компании зарегистрированы в Швейцарии, Гонконге и других странах. Исследователь назвал Россию супердержавой в плане ICO: "Если рассматривать РФ в отдельности, мы увидим, что доля страны на глобальном рынке ICO составляет около 10%. Считаю это выдающимся результатом". По мнению исследователя Россия в последние годы активно наращивает базу технологий - в стране есть сильное сообщество блокчейна, но недостаток венчурного капитала и сложная международная конъюнктура подтолкнула многие фонды уйти из РФ<sup>11</sup>.

Исследователь Леонид Анучин отмечает, что на конец 2017 г. в мире каждое пятое ICO из достигших результата в \$1 млн проведено уроженцами России: в общей сложности российские команды собрали более \$260 млн - 11% от общей суммы всех ICO. Среди них - суперкомпьютер SONM (\$42 млн), интернет-банк Polibius (\$31 млн) и майнеры RMC (\$45 млн).

В условиях международных санкций и высоких ставок по кредитам ICO (привлечение в стартапы средств в криптовалюте) заменило те самые инвестиции, которых не хватает российскому бизнесу, а основным достоинством и при этом основным риском ICO стала отсутствие правового регулирования: они проводятся вне границ и не подчиняются обычным для финансовых рынков правилам и традициям<sup>12</sup>.

Существуют перспективные реализации технологии блокчейн в финансово-кредитном секторе, представляющей собой альтернативу традиционной системе кредитования и микрофинансирования, но не заменяющую её, а дополняющую в рамках закона.

Активно развиваются и биржи народного поручительства (например Suretly привлекла в 2017 г. ICO на \$2,8 млн). Биржа представляет собой структуру, дающую возможность участникам зарабатывать комиссию, оказывая платные услуги по поручительству. При этом займы фактически предоставляются партнерами сервиса - микрофинансовыми организациями (МФО) с лицензией ЦБ РФ, под общее поручительство десятков поручителей, каждый из которых возьмет на себя ответственность за погашение небольшой части займа (минимальный размер - 100 руб.) в случае дефолта заемщика. Сервис предоставляет преимущества и вкладчику, и заемщику: у заемщика с любой кредитной историей появляется возможность получить кредит, а вкладчик может зарабатывать на услугах гарантий, МФО привлекает более низким процентом больше клиентов и снижает свои риски по невозврату. Чтобы взять кредит в МФО, заемщику придется ждать, пока наберется нужное количество поручителей. Чем ниже рейтинг заемщика, тем большую сумму вознаграждения поручителю он готов выплатить и дольше придется ждать<sup>13</sup>.

Современные технологии цифровой экономики трудно ограничиваемы с точки зрения санкций и запретительных мер, так как они используют постоянно совершенствующиеся передовые разработки, зачастую на несколько шагов опережающие регулятора. Внедрение и совершенствование технологий цифровых валют и токенов позволит повысить независимость и суверенитет России и стать частью целостной национальной инновационной системы, повысить восприимчивость экономики и общества к инновациям, сделать их доступными для реального сектора экономики и населения, тем самым обеспечить технологическое обновление экономики России.

Технологии цифровой экономики стремительно развиваются и становятся вооружением как транснациональных корпораций и развитых государств, так и небольших стартапов. Новые технологии всегда сочетают преимущества и риски. Так, кроме положительных сторон и перспектив использования технологии ICO существуют как риски, заключаемые в природе инвестирования, так и виртуальной природе проектов, размещающих свои токены. Сейчас исследователи прогнозируют и анализируют различные риски, связанные с надежностью смарт-контрактов, возможностью использования их алгоритмов и криптотехнологий в целом для организации хищения или легализации денежных средств<sup>14</sup>. Задача таких исследований призваны - не допустить превращения инновационных технологий в орудие преступлений и финансирования терроризма, и выработать рекомендации для разработчиков смарт-контрактов, пользователей и законодателей<sup>15</sup>.

Существуют различные мошеннические схемы, сохраняются риски в связи с привлечением средств анонимными создателями у анонимных держателей, что может использоваться при финансировании терроризма, экстремизма, НВФ и организованной преступности, торговле наркотиками, оружием, отмыванию денежных средств, добытых преступным путем<sup>16</sup>.

Общие свойства цифровых технологий - быстрое развитие при отсутствии давления, высокая адаптивность и гибкое перемещение в более благоприятную юрисдикцию. Удобство, доступность и низкую стоимость технологий уравнивают высокие риски потери средств, как со стороны мошеннических действий, так и несовершенства законодательной базы и цифровых алгоритмов.

В международном научном сообществе ведутся активные исследования на тему цифровой экономики, цифровых валют и финансовых технологий. Государства и независимые институты стремятся занять место лидера нового цифрового мира, гарантирующее доминирование в экономической и технологической сферах на ближайшие годы.

Не вызывает сомнений, что обеспечения научно-технологического и инновационного лидерства России, укрепления её суверенитета и благосостояния общества невозможно достичь без развития цифровой экономики и финансовых технологий в частности. Россия имеет все необходимые предпосылки для достижения инновационного лидерства в цифровой экономике и должна уделить особое внимание развитию инновационных финансовых технологий.

---

<sup>1</sup>Информационный портал "КиберЛенинка": Э.Киш. Философия глобализации // URL:<https://cyberleninka.ru/article/v/filosofiya-globalizatsii/> (дата обращения 31.01.2019).

<sup>2</sup>Информационный портал "РАКИБ" // URL: <https://racib.com/ru/pervoe-zasedanie-rabochej-gruppy-po-sozdaniyu-krymskogo-tsentra-razvitiya-blokchejn-tehnologii/> (дата обращения 01.02.2019).

<sup>3</sup>Информационный портал ВЕСТИ. Финансы // URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/101750> (дата обращения 01.02.2019).

<sup>4</sup>Информационный портал РБК // URL:<https://www.rbc.ru/crypto/news/5ac2144d9a794741331512db> (дата обращения 06.02.2019 ).

<sup>5</sup>Информационный портал Сбербанк // URL: [https://www.sberbank.ru/ru/press\\_center/all/article?newsID=aed7b037-987f-4814-ac8c-d1f89ed40863](https://www.sberbank.ru/ru/press_center/all/article?newsID=aed7b037-987f-4814-ac8c-d1f89ed40863) (дата обращения 05.02.2019).

<sup>6</sup>Информационный портал iHODL // URL: <https://ru.ihodl.com/topnews/2018-06-13/litva-vypustila-rekomendacii-po-provedeniyu-ico/> (дата обращения 03.02.201).

<sup>7</sup>Информационный портал ForkLog.com // URL: <https://forklog.com/sec-tokeny-funktsioniruyushhih-setej-ne-yavlyayutsya-tsennymi-bumagami/> (дата обращения 28.01.2019).

<sup>8</sup>Информационный портал VC.RU // URL: <https://vc.ru/flood/34149-mify-i-realnost-o-prodazhe-tokenov-v-ssha> (дата обращения 28.01.2019).

<sup>9</sup>Информационный портал ForkNews // URL: <https://forknews.io/regulation/001504-predstavitel-sec-zayavil-.html> (дата обращения 28.01.2019).

<sup>10</sup>Информационный портал SEC // URL: <https://www.sec.gov/news/speech/peirce-regulation-view-inside-machine> (дата обращения 13.02.2019).

<sup>11</sup>Информационный портал Bloomchain // URL: <https://bloomchain.ru/newsfeed/ekspert-rossiya-yavlyatsya-superderzhavoj-v-plane-ico/> (дата обращения 21.01.2019).

<sup>12</sup>Информационный портал "Известия" // URL: <https://iz.ru/681814/leonid-anuchin/kazhdoe-piatoe-uspeshnoe-ico-iz-rossii> (дата обращения 20.01.2019).

<sup>13</sup>Информационный портал Medium // URL: <https://medium.com/@stil55/обзор-проекта-surety-684166b3e1a> (дата обращения 23.01.2019).

<sup>14</sup>Ari Juels, Ahmed Kosba and Elaine Shi: The ring of gyges: Investigating the future of criminal smart contracts. 23rd ACM Conference on Computer and Communications Security, Vienna; Austria, 283-295 (2016). DOI: 10.1145/2976749.2978362.

<sup>15</sup>Андрианов А.П. Особенности выявления и противодействия использованию технологий цифровой экономики в преступных целях // Следственный комитет Российской Федерации: второе десятилетие на службе Отечеству: материалы Международной научно-практической конференции (Москва, 7 февраля 2019 г.) / под общ. ред. А.М. Багмета. М. : Московская академия Следственного комитета Российской Федерации, 2019.

<sup>16</sup>Андрианова А.О. Проблемы выявления фактов финансирования терроризма // Следственный комитет Российской Федерации: второе десятилетие на службе Отечеству: материалы Международной научно-практической конференции (Москва, 7 февраля 2019 г.) / под общ. ред. А.М. Багмета. М. : Московская академия Следственного комитета Российской Федерации, 2019.

## INNOVATIVE FINANCIAL TECHNOLOGY IN THE FORMATION OF THE DIGITAL ECONOMY IN RUSSIA

© 2019 Andrianov Alexander Pavlovich

PhD Student

Samara State University of Economics

E-mail: [andrianov@sseu.ru](mailto:andrianov@sseu.ru)

**Keywords:** financial technologies, digital economy, blockchain technologies, digital currencies, tokens, ICO-startups.

The article is devoted to actively developing innovative financial technologies of the digital economy: blockchain technologies, digital currencies and tokens, ICO startups. A number of topical issues, problems and prospects of development and legal regulation of financial technologies and digital transfer of the financial and credit system in the Russian Federation and the world are considered.

## МЕХАНИЗМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЭКСТРЕМИЗМУ В МОЛОДЕЖНОЙ СРЕДЕ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

© 2019 Андрианов Иван Павлович  
магистрант

© 2019 Хаснугдинов Ренат Рафаильевич  
кандидат юридических наук

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: andrianov.samara@mail.ru

**Ключевые слова:** механизм противодействия, экстремизм, молодежная среда, глобализация, органы государственной власти, органы местного самоуправления, гражданское общество, экстремизм, региональная практика.

Статья посвящена механизмам противодействия экстремизму в молодежной среде с учётом глобализации, а также рассмотрен ряд вопросов связанных с взаимодействием органов государственной власти, органом местного самоуправления и институтов гражданского общества в соответствии с принятой Стратегией противодействия экстремизму в Российской Федерации на примерах региональной практики.

Процессы глобализации, связанные с интеграцией и унификацией в экономической, культурной, политической и религиозных сферах формируют в повестке общие проблемы для государств, а также делают участников этого процесса зависимыми совокупно друг от друга. "Определяющими факторами активизации международных террористических организаций явилось то, что на рубеже второго и третьего тысячелетий человечество столкнулось с новыми вызовами и проблемами, обусловленными глобализацией, характерные черты которой - не только углубление межгосударственных и межобщественных отношений, стремительный рост глобальных торговых и финансовых потоков, транснациональных предприятий, усиление контактов между различными культурами, универсальность мировой науки, но и увеличение численности населения планеты, обострение межнациональных отношений, рост международной преступности, незаконного оборота наркотиков, нарастание социальной напряженности в отсталых странах"<sup>1</sup>. Особенностью современного общества в условиях глобализации, является переход к информационному обществу, развитие информационной среды и глобализации информационных процессов, существенное повышение роли информации и обеспечение её безопасности в формировании общества. Потоки информации формируемые в общем информационном пространстве воздействуют на процессы социализации молодежи, что при отсутствии сформированного так называемого "стержня" с вполне конкретными идеологическими, нравственными или религиозными ценностями, предполагает отсутствие "иммунитета" к риску устойчивого восприятия экстремистской идеологии и криминальных субкультур.

В ходе совещания с главами регионов Приволжского федерального округа и руководителями федеральных ведомств, состоявшегося 16 мая 2017 г. в Казани, секретарь Совета безопасности Российской Федерации Патрушев Н.П., констатировал рост в округе преступлений экстремистской и террористической направленности, сохранение вербовочной активности и настойчивую идеологическую обработку населения посредством интернета, в основном молодежи. Было отмечено, что необходимо уделять больше внимания профилактической работе с лицами, поддерживающими эту идеологию, и активнее привлекать к работе институты гражданского общества, молодежные организации, средства массовой информации, также активно мониторить интернет-ресурсы и оперативно реагировать на появление экстремистских материалов<sup>2</sup>.

В настоящее время разработана "Стратегия противодействия экстремизму в Российской Федерации до 2025 г." и утверждена Президентом РФ от 28.11.2014 № Пр-2753, в котором определены цели государственной политики в сфере противодействия экстремизму. В рамках стратегии одним из ключевых пунктов значится консолидация усилий федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества и организаций в целях противодействия проявлениям экстремизма.

В соответствии с заданными приоритетами на территории городского округа Самара утверждена Постановлением Администрации городского округа Самара от 4 сентября 2018 г. № 704 муниципальная программа городского округа Самара "Профилактика терроризма и экстремизма на территории городского округа Самара" на 2018 - 2020 гг., реализация программы призвана усилить действие уже предпринятых мер по профилактике терроризма и экстремизма, устранению причин и условий, способствующих их проявлению, а также систематизировать методы процесса формирования толерантного сознания и поведения жителей городского округа Самара.

В качестве положительной региональной практики следует рассмотреть механизмы взаимодействия органов власти с институтами гражданского общества в сфере противодействия экстремизму в молодежной среде, такие как специализированный проект "Город Без Опасности", а также работу кадрового резерва силовых ведомств "ЗАСЛОН" и участие граждан в охране порядка в качестве народных дружинников. Ежегодно в рамках проекта "Город Без Опасности" при поддержке Администрации городского округа Самара, Общественного совета Следственного управления Следственного комитета РФ по Самарской области и органов прокуратуры учащиеся образовательных заведений прослушивают специализированный курс семинаров, а также участвуют круглых столах по вопросам общественной безопасности, профилактики правонарушений и экстремизма в молодежной среде, профессиональной ориентации учащихся образовательных учреждений на службу в правоохранительных органах. Кадровый резерв силовых ведомств "ЗАСЛОН" на территории Самарской области решает задачи по профессиональной ориентации молодежи и подготовке к службе в правоохранительных органах и силовых структурах. В рамках работы кадрового резерва организованы



секции по служебно-прикладному виду спорта комплексное единоборство, проводятся практические занятия по самообороне, медицинской и правовой подготовке с приглашением ведущих профильных специалистов. Кадровый резерв реализует программы профилактики девиантного поведения подростков, ориентирует молодежь на выполнение государственно значимых задач и конструктивную самореализацию. Несколько молодых участников кадрового резерва вступили в Российское военно-историческое общество, участвуют в исследовательской деятельности по изучению истории Отечества, а также участвуют в региональных военно-патриотических акциях и конференциях<sup>3</sup>.

На территории Самарской области эффективно используется такой инструмент в профилактике правонарушений и экстремизма в молодежной среде, как участие молодежи в охране общественного порядка, которое реализуется посредством исполнения Федерального закона от 02.04.2014 № 44-ФЗ "Об участии граждан в охране общественного порядка" и Закон Самарской области от 7 декабря 2009 г. № 138-ГД "Об участии граждан в охране общественного порядка на территории Самарской области". Непосредственно на территории города Самара работает общественная организация "Добровольная народная дружина города Самара", активно противодействующая распространению идеологии экстремизма и выявляющая факты её проявления<sup>4</sup>. Народные дружины показателями снижения правонарушений зарекомендовали себя как эффективные средства профилактики правонарушений, способные воздействовать на качественное изменение криминогенной обстановки. В качестве результатов отметим, что более двух сотен молодых людей участвовавших в охране порядка, сейчас проходят службу в правоохранительных органах и силовых ведомствах.

Одним из эффективных механизмов противодействия экстремистской деятельности является формирование четкой гражданской позиции, которая заключается в развитии потенциала каждого подростка и предоставления возможностей на выбор для реализации способностей, а также возможность получить свой собственный социальный опыт. Оказание помощи в самореализации и развитие интереса, направление в конструктивное русло, является одной из задач реализации таких механизмов. Важно понимать, что в случае выбора неэффективных механизмов выбранное поле для самореализации под воздействием сторонних негативных воздействий, может оказаться социально не приемлемым и создать потенциальную угрозу для возможных последующих правонарушений и проявлений экстремизма. Рассмотренные нами механизмы так же ориентированы на повышение бдительности граждан, формирование у них чувства заинтересованности в противодействии экстремизму, чувства сопричастности деятельности государства в этой сфере, что в полной мере соответствует стратегии в сфере государственной политики по противодействию экстремизму

Сегодня в стратегии национальной безопасности национальными интересами на долгосрочную перспективу являются совершенствование механизмов взаимодействия государства и гражданского общества, а для противодействия угрозам качеству жизни граждан органы государственной власти и органы местного самоуправления во взаимодействии с институтами гражданского общества<sup>5</sup>.

Целостный комплекс мер реализуемых государством и институтами гражданского общества должен быть направлен на интеграцию молодежи в современное общество, адаптацию к современным вопросам глобализации информационного общества, а также предоставления возможности самореализации молодых людей, использования их энергии посредством вовлечение их в конструктивную деятельность, что позволит предпринимать превентивные меры в качестве противодействия экстремизму.

---

<sup>1</sup>Акрами С.А. Глобализация и межкультурный диалог. - Алматы: Гылым, 2002. - 87 с.

<sup>2</sup>Информационный портал "Новости@mail.ru" // URL: <https://news.mail.ru/politics/-29761774/> (дата обращения 07.02.2019).

<sup>3</sup>Андрянов И.П., Хаснутдинов Р.Р. Профилактика экстремизма в молодежной среде на примере взаимодействия регионального СУ СКР с институтами гражданского общества. // Следственный комитет Российской Федерации: второе десятилетие на службе Отечеству: материалы Междунар. науч.-практ. конф. (Москва, 7 февраля 2019 г.) / под общ. ред. А.М. Багмета. М. : Московская академия Следственного комитета Российской Федерации, 2019.

<sup>4</sup>Андрянова А.О. Организация взаимодействия правоохранительных органов и общественных организаций при профилактике и расследовании преступлений экстремистского и террористического характера на примере Самарской области // Противодействие экстремизму и терроризму: материалы Междунар. науч.-практ. конф. (Москва, 7 июня 2017 г.) / под общ. ред. А.М. Багмета. М. : Московская академия Следственного комитета Российской Федерации, 2017. -211 с.

<sup>5</sup>Указ Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 г. № 683 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации" // СЗ РФ №1 от 04.01.2016 г. ч. 2, ст. 215.

## MECHANISMS OF COUNTERACTION TO EXTREMISM THE YOUTH IN THE CONTEXT OF GLOBALIZATION

© 2019 Andrianov Ivan Pavlovich  
Master's Student

© 2019 Hasnutdinov Renat Rafailovich  
PhD

Samara State University of Economics  
E-mail: andrianov.samara@mail.ru

**Keywords:** mechanism of counteraction, extremism, youth environment, globalization, public authorities, local governments, civil society, extremism, regional practice.

The article is devoted to mechanisms of counteraction to extremism in the youth environment taking into account globalization, and also a number of questions connected with interaction of public authorities, local government and institutes of civil society according to the accepted Strategy of counteraction to extremism in the Russian Federation on examples of regional practice are considered.

## НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЭКСТРЕМИЗМУ И ТЕРРОРИЗМУ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

© 2019 Андрианова Анастасия Олеговна  
аспирант

Московская академия Следственного комитета Российской Федерации  
E-mail: an.andrianova@mail.ru

**Ключевые слова:** борьба, глобализация, экстремизм, терроризм, профилактика, противодействие.

Статья посвящена актуальным вопросам противодействия экстремизму и борьбы с терроризмом в условиях глобализации. Рассмотрены проблемы и перспективные направления профилактики и противодействия экстремизму и терроризму в Российской Федерации и мире.

Распространение экстремизма и террористическая угроза в современном мире носят глобальный характер. Экстремистская и террористическая идеология порождает вооруженные конфликты, человеческие жертвы, политическую нестабильность и огромный экономический ущерб.

Способствует нестабильности международной обстановки экономическое неравенство, обострение борьбы за природные ресурсы и рынки сбыта. В случае недостаточного реагирования мирового сообщества на проявления экстремизма, они могут трансформироваться в террористическую угрозу. Транснационализация преступной деятельности ведет к необходимости расширения международного сотрудничества, выдвигает новые требования к организации деятельности по противодействию экстремизму и терроризму на всех уровнях, требует понимания причин преступности, истоков ее распространения и организации результативной борьбы. Упущения в борьбе с организованной преступностью, коррупцией, наркобизнесом и терроризмом, привлекает к такому государству и иностранных преступников<sup>1</sup>.

Ульрих Бек, в труде "Общество риска. На пути к другому модерну" пишет, что общество страха формирует в сознании современного человека ужас, и общность страха провоцирует формирование экстремистских движений. По мнению автора, у общества риска есть вполне конкретные авторы<sup>2</sup>. Представляется очевидным использование некоторыми государствами различных проявлений экстремизма и терроризма в качестве инструмента для решения геополитических вопросов и передела сфер экономического влияния<sup>3</sup>.

В условиях санкций и ограничений, Российской Федерации непросто реализовать свою политику на международной арене. В последние годы мы

наблюдаем в нашей стране явное усиление поддержки экстремистских проявлений со стороны иностранных государственных органов и организаций. В результате активизировалась экстремистская деятельность радикальных общественных, религиозных, неформальных объединений, некоммерческих организаций и отдельных лиц внутри страны, нацеленная на дестабилизацию общественно-политической обстановки в Российской Федерации.

Важной особенностью новых угроз в сфере национальной безопасности стала практика свержения легитимных политических режимов путем открытой поддержки извне внутригосударственных конфликтов и провоцирования нестабильности. Проведение западными странами политики двойных стандартов применительно к существующим очагам напряженности добавляет новые горячие точки (Ближний и Средний Восток, Южная Азия, Африка, Корейский полуостров), откуда начинается расползание терроризма, насилия, экстремизма по соседним государствам<sup>4</sup>. Серьезную угрозу представляют участвовавшие в иностранных государствах случаи умышленного искажения истории, возрождения идей нацизма и фашизма<sup>3</sup>.

Ситуация усугубляется бурным развитием современных информационных технологий, включая социальные сети, Интернет-сайты и мессенджеры, активно используемые преступниками для распространения экстремистской идеологии, вовлечения в свои ряды новых членов, организации и координации совершения преступлений экстремистской и террористической направленности. "Аль-Каида" (запрещенная в РФ террористическая организация) распространяла в сети Интернет журнал Inspire, посредством которого пропагандировалась террористическая идеология информация и активно распространяла шифрованную программу Asrar al-Mujahideen, обеспечивающую канал обратной связи с соратниками.

В Российской Федерации и мире выделяются проблемы выявления и ликвидации источников финансирования экстремистской и террористической деятельности. Преступные организации начинают использовать технологии криптовалют, краудфандинг, хакерские атаки, анонимные Telegram-каналы и технологии Интернет-маркетинга, позволяющие осуществлять сбор денежных средств, вербовку сторонников и активную пропаганду своей идеологии<sup>5</sup>.

Одной из остро стоящих проблем является использование религии как инструмента для разжигания и обострения межконфессиональных и межэтнических конфликтов. Особую тревогу вызывают радикальные течения ислама, проповедующие их исключительность и насильственные методы распространения. Их сторонниками как правило становятся граждане Российской Федерации и стран бывшего СССР преимущественно мужского пола в возрасте до 35 лет вне зависимости от национальной принадлежности. Напротив, представители народов, традиционно исповедующих иные религии, принимая ислам в крайних его формах, зачастую отличаются религиозным фанатизмом, их легко склонить к совершению террористических актов, в том числе в качестве смертников. На территории Российской Федерации отмечены попытки создания тренировочных лагерей запрещенных международных экстремистских и террористических организаций.

В целях дестабилизации деятельности Российской Федерации в сети Интернет террористами неоднократно размещались видеоролики, содержащие угрозы гибели людей, демонстрирующие массовые казни пленных, устрашающих особой жестокостью.

Борьба с проявлениями идеологии экстремизма и терроризма не может быть эффективной, если лишь реагировать на уже совершенные преступления. Профилактике преступлений экстремистской и террористической направленности должно уделяться особое внимание, ставя целью изменение правовой психологии людей. Необходимо добиться отторжения самой мысли о возможности применения террористических методов для разрушения территориальных, социальных, конфессиональных, культурных и любых других проблем и противоречий<sup>6</sup>.

Так, Шанхайской конвенцией о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом от 15 июня 2001 г., ратифицированной в 2002 г. Российской Федерацией, предусмотрено, что терроризм, сепаратизм и экстремизм, вне зависимости от их мотивов, не могут быть оправданы ни при каких обстоятельствах, ввиду особой общественной в глобальном масштабе, подчеркивается нетерпимость к их проявлениям, необходимость воспитания и поддержания межконфессионального диалога и толерантности на уровне государств и общества<sup>7</sup>.

Стороны, заинтересованные в эскалации экстремизма постоянно ищут социальные конфликты, противоречия, обострение которых выступает как одна из мер неволевого характера в разжигании розни и ослаблении государства изнутри<sup>8</sup>. Противодействовать обострению и напряженности должен государственный и общественный социально-правовой контроль при строгом соблюдении прав человека и поддержания баланса свободы и безопасности. Приоритетным направлением является налаживание взаимодействия с этническими диаспорами и общественными организациями, проведение совместных патриотических, просветительских и образовательных мероприятий<sup>9</sup>. Необходимо привлекать уважаемых представителей общественности, творческой и научной интеллигенции, духовенства.

Снизить негативные последствия для общества может реализация социально-психологической реабилитации лиц, осужденных за участие в террористической и иной экстремистской деятельности, безусловно, исключая её оправдание или проявление к ней терпимости. Необходимо обеспечить систематическую работу с лицами, пребывающими в местах лишения свободы, комплекс реабилитационных и адаптационных мероприятий.

Сегодня экстремизм и терроризм стали глобальными явлениями, угрожающими разрушить государственность, традиционные ценности, посеять раздор и ненависть, привести общество к пропасти гражданской войны и катастрофы. События последних лет наглядно демонстрируют нам опасность игнорирования этих угроз. Активизировать противодействие экстремизму и терроризму необходимо не только в контексте международной политической обстановки, но и внутренних, порою скрытых от наблюдателя процессов, протекающих в нашей стране, которые, как правило, оказывает огромное влияние на ход истории в её критические моменты.

---

<sup>1</sup>Абызов К.Р., Гриб В.Г., Ильин И.С. Криминология: курс лекций / под ред. В.Г. Гриба. - М.: Маркет ДС, 2008. (Университетская серия). С. 256.

<sup>2</sup>Бек У. Общество риска. На пути к другому модерну. М.: Прогресс-Традиция. 2000. С. 60.

<sup>3</sup>Стратегия противодействия экстремизму в Российской Федерации до 2025 г. (утв. Президентом РФ 28.11.2014 № Пр-2753).

<sup>4</sup>Борисов О.С., Кондрат Е.Н. Комментарий к Федеральному закону от 6 июля 2016 г. № 374-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии терроризму" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части установления дополнительных мер противодействия терроризму и обеспечения общественной безопасности" (постатейный). - М.: Юстицинформ", 2017.

<sup>5</sup>Андрианов А.П. Особенности выявления и противодействия использованию технологий цифровой экономики в преступных целях // Следственный комитет Российской Федерации: второе десятилетие на службе Отечеству: материалы Междунар. науч.-практ. конф. (Москва, 7 февраля 2019 г.) / под общ. ред. А.М. Багмета. М.: Московская академия Следственного комитета Российской Федерации, 2019.

<sup>6</sup>Особенности профилактики и борьбы с проявлениями экстремизма и терроризма в молодежной среде. Официальный сайт муниципального образования "Мирный" // URL: [http://www.mirniy.ru/info/anti\\_terror/3109-osobennosti-profilaktiki-i-borby-s-proyavleniyami-ekstremizma-i-terrorizma-v-molodezhnoy-srede.html](http://www.mirniy.ru/info/anti_terror/3109-osobennosti-profilaktiki-i-borby-s-proyavleniyami-ekstremizma-i-terrorizma-v-molodezhnoy-srede.html) (дата обращения 10.02.2019).

<sup>7</sup>Шанхайская Конвенция о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом (Шанхай, 15 июня 2001 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации, 13.10.2003 г., № 41 ст. 3947.

<sup>8</sup>Экспертный доклад "Экстремистские движения в России и украинский кризис". Выпуск I. - М.: ФРИГО "Народная дипломатия", 2015. - 128 с.

<sup>9</sup>Андрианова А.О. Актуальные социальные технологии профилактики экстремизма в молодежной среде // Противодействие распространению идеологии экстремизма и терроризма среди молодежи: Материалы Межрегиональной научно-практической конференции по профилактике экстремизма (г. Уфа, 24 мая 2017 г.) / Составители: Д.М. Абдрахманов, Ю.И. Малахов, Р.Р. Мухитдинова, З.Л. Сизоненко, Ш.Б. Эргашева. - Уфа: Изд-во "Мир печати", 2017. - 456 с.

## **SOME ISSUES OF COUNTERACTION EXTREMISM AND TERRORISM UNDER THE CONDITIONS OF GLOBALIZ-CH**

© 2019 Andrianova Anastasia Olegovna

Graduate Student

Moscow Academy of the Investigative Committee of the Russian Federation

E-mail: [an.andrianova@mail.ru](mailto:an.andrianova@mail.ru)

**Keywords:** struggle, globalization, extremism, terrorism, prevention, counter-action.

The article is devoted to topical issues of countering extremism and the fight against terrorism in the context of globalization. The problems and promising areas of prevention and countering extremism and terrorism in the Russian Federation and the world are considered.

## БАНКОВСКАЯ КОНКУРЕНЦИЯ В УСЛОВИЯХ КОНЦЕНТРАЦИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РФ

© 2019 Анидалова Екатерина Владимировна\*

магистрант

Самарский государственный экономический университет

E-mail: anidalova026@gmail.com

**Ключевые слова:** банк, банковская конкуренция, банковский сектор, кредитные организации, рецессия, экономика.

В статье оценен уровень развития банковской конкуренции, раскрыты проблемы развития банковского сектора в мировой экономике и России, предложены пути решения рассмотренных перечисленных проблем.

В последнее время события, происходящие, в мировой экономике, доказывают тесную взаимосвязь процессов развития реального сектора и финансового. Отсутствие стабильности финансового сектора выступает одной из причин способствующих распространению кризисных явлений в экономике. В настоящий момент есть вероятность преодоления острой фазы кризиса, наряду с этим отмечаются признаки образования рецессии (это касается и РФ). В связи с этим всестороннее изучение проблем развития банковской системы как основного элемента финансовой системы нашего государства представляется особенно важным.

Рынок банковских услуг - это сфера банковской конкуренции, отличительными чертами которого является тот факт, что рынок банковских услуг состоит из большого количества элементов и обладает весьма широкими границами. Оттого на практике чаще всего используют наиболее конкретные термины, например рынок потребительского кредитования, рынок пластиковых карт и прочее<sup>1</sup>.

С одной стороны, банковская конкуренция - это динамический процесс конкуренции кредитных институтов, коммерческих банков, в ходе которого они стараются обеспечить себе устойчивое положение на рынке кредитов и банковских услуг, а еще на новых альтернативных рынках услуг-заменителей. С иной стороны соперничество должно быть устройством для регулирования, обеспечивающим результативность функционирования банковской системы.

По состоянию на 1.04 2018 г. на территории России осуществляли свою деятельность 542 кредитные организации, что в свою очередь, ниже показателя по состоянию на 1.12.2018 г. на 19 подобных организаций. Число кредитных организаций в Российской Федерации снижается, поэтому изучение конкурентоспо-

---

\* Научный руководитель - **Просветова Алина Александровна**, кандидат экономических наук, доцент.

способности кредитных организаций и влияния степени конкуренции в банковской сфере на экономический рост приобретает необычайную значимость<sup>2</sup>.

Для банковского сектора основная проблема, заключается в том, что существует перекос в группе 5 крупных банков, хотя экономике необходимы небольшие банки. Крупные банки, конечно, тоже необходимы, а то крупнейшие клиенты столкнутся с ограничениями при получении кредитов.

Существенно, чтобы доля страны в банковском секторе не повышалась, а страна была бы насколько это возможно равноудалена от всех игроков, и не создавала бы преференций каким-то отдельным организациям.

Показатели наши находятся примерно на уровне середины стран Евросоюза, при этом главным образом ближе к государствам с низким уровнем концентрации.

По статистике Центрального банка, доля 5 крупнейших кредитных организаций России в секторе на начало 2018 г. составляет 55,8%.

При этом доля госбанков в активах банковского сектора на начало 2017 г. насчитывала 59,2%, и с переходом 3 банков под контроль ФКБС она увеличилась до 66,2%. Это изменение доли не системное, не кардинальное<sup>3</sup>.

В РФ доля государственного сектора в банковской системе была изначально высокой. Представляется что, наша проблема это и есть перекос в группе 5 крупнейших банков. Они слишком разнородны, причем доля крупнейшего банка, равна совокупной доле всех остальных, вместе взятых.

Важнейшие внутренние проблемы, с которыми в 2018 г. столкнулась банковская система, это предполагаемый размер дыр в капиталах крупнейших банков, опережающий рост зарплат, рост кредитования населения, также вероятные банкротства предприятий-заемщиков, неготовых к росту в текущих условиях вялого роста экономики.

И высокая доля госбанков на рынке будет лишь фактором, умножающим на 2 все эти проблемы рынка за счет того, что Центральному банку нужно будет спасать любой ценой банки из топ-30, для того чтобы не допустить паники на рынке. Разумеется, у регулятора есть возможность практически неограниченной эмиссии, но риски подобной монетарной политики сопряжены с потерей управляемости макроэкономикой, девальвации национальной валюты и возвращения во времена кризиса.

В реальности, если соотносить нас с Евросоюзом, то отличия стали довольно существенными собственно за недавний период, глава Центробанка о котором говорит, что не произошло качественного скачка. В случае если сослаться на европейский опыт, то та концентрация, которая была у нас в банковском секторе до последней волны санаций с национализацией проблемных банков, то есть примерно пятьдесят пять процентов, действительно соответствовала Европе.

Отметим, что в соответствии с данными отчета о европейском банкинге за 2017 г. международной консалтинговой компании Oliver Wyman, постепенно увеличивается и по данным на 2014 г. в целом по Евросоюзу достигла показателей, к которым пришли и мы. После этого не было крупных банковских слияний<sup>4</sup>.

При этом, в некоторых странах Евросоюза, концентрация весьма высокая, например, в небольшой Финляндии, но она ниже в большинстве государств, включая Германию и Францию.



Основной вопрос состоит в качестве активов и стабильности наших крупнейших банков. Согласно оценке экспертов, объем дыры в капиталах всех банков России может достигать 3-4 трлн руб. Когда у нас было много небольших банков, в кризис отрасль просто жертвовала несколькими из них, а прочие продолжали работать. Сегодня банкам, находящимся в десятке топ просто невозможно позволить упасть.

Доля страны на сегодняшний момент уже давно превысила значение в 75%, и случилось это ещё в промежутке между 2010 - 2015 гг. Были для этого рыночные предпосылки, а после банковской чистки под эгидой Центробанка России и министерства финансов, говорить можно о достижении доли державы более 75%, что практически сводит на нет все разговоры о рыночных механизмах в экономике, и в первую очередь в инвестиционно-банковской сфере<sup>5</sup>.

Таким образом, функционирующая система банковского регулирования не создает нужных условий для развития добросовестной конкуренции между банками, так как она, в большей степени ориентирована на контроль за соблюдением банками норм законодательства, что само по себе не обеспечивает гарантии устойчивости банковской системы, а так же, содержит достаточных стимулов для формирования современных банковских продуктов и услуг, которые служили бы развитию реального сектора экономики.

Итак, основной проблемой развития банковского сектора в России выступает увеличение результативности его функционирования путем устранения барьеров на пути развития добросовестной конкуренции между банками и роста прозрачности банковского сектора. Одним из способов подобного устранения барьеров является усовершенствование нормативно-правовой базы, на основе которой идет развитие рынка банковских услуг и конкуренции на нем.

Целесообразно по итогам исследования выделить следующие шаги, которые законодателю нужно совершить в ближайшем будущем.

Нужно разработать нормативно-правовой документ, который объединил бы в себе весь понятийный аппарат, раскрывающий сущность и структуру финансово-кредитного рынка, банковской конкуренции, а также государственные меры по защите конкуренции на рынке финансово-кредитных услуг, к примеру, Закон "О финансово-кредитных рынках в России и защите конкуренции на них". Унификация нормативных правовых актов касательно 2 категорий рынков, финансово-кредитного и товарного, в одном законодательном акте нецелесообразна (в самом крайнем случае, можно выделить две части в одном общем законе)<sup>6</sup>.

Нужно приблизить процесс разработки и принятия Банковского кодекса России. Нормы Банковского кодекса России будут обладать приоритетом по отношению к нормам, содержащимся в иных актах кодифицированной отрасли законодательства и смежных отраслях.

Следует разработать и утвердить действенные критерии выявления монополизма на финансово-кредитных рынках РФ. Необходимо наиболее скрупулезно отладить процесс разработки и принятия, важных для развития рынка банковских услуг федеральных законов, оказывающих содействие развитию конкуренции на нем.

Необходимо принять соответствующие меры в части усовершенствования структуры органов государственной власти, отвечающих за регулирование, надзор и контроль финансово-кредитных рынков. Следует упростить систему антимонопольного регулирования деятельности кредитных организаций, в частности исключить множественность регулирующих органов и дублирование их функций и компетенции.

Необходимо уточнить компетенции ЦБ России в вопросах надзора за деятельностью кредитных организаций. Банк РФ в качестве важнейшего приоритета рассматривает предписанную ему законом функцию проведения денежно-кредитной политики и поддержания стабильности национальной денежной единицы. В итоге проблемы надзора и регулирования за банковской деятельностью уходят на второй план<sup>7</sup>.

Следовательно, правильным было бы создать специальный орган, в дальнейшем к которому бы перешла часть функций по надзору и регулированию банковской деятельности. Лишь подобная система способна в полном объеме обеспечить банковскими услугами всех экономических субъектов на всей территории РФ и создать совершенную конкуренцию на рынке банковских услуг.

---

<sup>1</sup>Банковское дело / под ред. Г.Г. Коробовой. - М.: Экономистъ, 2016.

<sup>2</sup>Банковская статистика [Электронный ресурс]. URL: <http://www.nbkr.kg/> Статистика / Банковская статистика/.

<sup>3</sup>Рейтинг банков [Электронный ресурс]. URL: <http://banker.kg/reiting/>

<sup>4</sup>Коробов, Ю.И. Банковская конкуренция на современном этапе / Ю.И. Коробов // Банковское дело. - 2017. - № 11.

<sup>5</sup>Банковская конкуренция, её роль, специфика и перспективы развития [Электронный ресурс]. URL: <http://cyberleninka.ru/article/>

<sup>6</sup>Хандруев, А.А. Конкурентная среда и модернизация структуры российского банковского сектора / А.А. Хандруев, А.А. Чумаченко // Банковское дело. - 2018. - № 11.

<sup>7</sup>Черных, С.И. Банковская конкуренция и концентрация капитала / С.И. Черных // Финансы и кредит. – 2017. – № 1.

## **BANKING COMPETITION IN TERMS OF CONCENTRATION OF BANKING ACTIVITIES IN THE RUSSIAN FEDERATION**

© 2019 Anidalova Ekaterina Vladimirovna

Undergraduate

E-mail: [anidalova026@gmail.com](mailto:anidalova026@gmail.com)

**Keywords:** Bank, banking competition, banking sector, credit organizations, recession, economy.

The article assesses the level of development of banking competition, reveals the problems of development of the banking sector in the world economy and Russia, offers solutions to the above problems.

## **ИННОВАЦИИ КАК КОНКУРЕНТНОЕ ПРЕИМУЩЕСТВО: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ИССЛЕДОВАНИЙ В РОССИИ И В ЕВРОПЕ**

© 2019 Антарюк Кирилл Антонович  
студент

© 2019 Саямова Янина Геннадьевна  
кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: kir.antar.pal@gmail.com

**Ключевые слова:** инновации, новые технологии в управлении, конкурентное преимущество, менеджмент, новые технологии в менеджменте.

В данной статье проведен сравнительный анализ инновационного потенциала предприятия как конкурентного преимущества на рынке. Авторы статьи рассматривают ситуацию в России и в Европе.

Рынок, на котором заключаются сделки по продаже и покупке услуг и товаров, на настоящий момент особо отличается высоким уровнем конкуренции, кроме того, что на арене присутствует значительное количество отечественных компаний, иностранные производители также стремятся заполучить признание российского потребителя. Стоит сказать, что зарубежным компаниям успешно удается занимать лидирующие позиции на рынке, ведь, зачастую, их продукт опережает конкурентов и по качеству, и по цене. Именно эта ситуация определяет тот факт, что в конкурентных условиях для любого предприятия особо важно реализовывать в своей деятельности набор конкурентных преимуществ, позволяющих принимать успешные и эффективные решения.

В контексте данной работы стоит упомянуть, что конкурентное преимущество – это набор качеств и характеристик организации как единого аппарата, определяющие ее значимое превосходство перед другими конкурентами на рынке<sup>1</sup>. Помимо этого, важную роль играет тот факт, если уникальность и преимущество характеризуются с помощью использования различного рода новых технологий и инноваций. Таким образом, под конкурентным преимуществом стоит понимать именно степень инновационного развития в системе предприятия.

Для того, чтобы быть конкурентоспособным на современном российском рынке, многие предприятия предпочитают следовать инновационной стратегии, при этом должное внимание уделяя и корпоративной стратегии. А. Трачук в одной из своих работ сделал важный вывод, что инновационная стратегия состоит из функциональной стратегии, включающей также и цели предприятия, и

способы их достижения, способы наращивания конкурентного преимущества с помощью разработок, внедрения новых технологий (продуктов, услуг или даже бизнес-моделей). Исследователь также уверен, что каждая компания обладает своим специфическим подходом к формированию данного вида стратегий, ведь определяющий фактор в данном случае – то, какое видение ситуации существует на предприятии, какие приоритеты влияют на принимаемые решения<sup>2</sup>. Но тем не менее, для того, чтобы развивать ту или иную стратегию, необходимо учитывать отличительные особенности развития инновационных технологий на рынке и следовать заранее предписанному плану, подразумевающему работу в каждом сегменте.

Большинство отечественных исследователей считают, что на данный момент некорректно рассматривать инновационный потенциал предприятия с точки зрения наличия лишь новых технологий. В России принято выделять в системе инновационного развития компании несколько отличительных особенностей. Так, например, в первую очередь значимыми для конкурентного сравнения на рынке считаются научно-технические характеристики. Данный сегмент определяет научные разработки, а также степень внедрения данных разработок в производство. Эта степень, в свою очередь, подразумевает наличие патентов на использование технологий, инновационную продукцию, вовлеченную в производство, количество времени, затраченное на разработку инновационных технологий, в дальнейшем важна также и проверка, насколько оказались данные новшества результативными в общей работе производства. Данная отличительная особенность инновационного потенциала во многом характеризует конкурентоспособность. Прежде всего, именно наличие инновационной продукции на рынке предопределяет первенство на рынке среди конкурентов. Помимо этого, такой показатель как продолжительность работы над новой технологией хорошо сопоставим со значениями других компаний на рынке, что также генерирует новые стандарты и цели, как следствие – ускоренному режиму работы. Результативность, в свою очередь, показатель того, стала ли разработка нового продукта потребляемой. В процентном соотношении с остальными участниками и предприятиями на рынке данная характеристика способна продемонстрировать успешность проведенной работы<sup>3</sup>.

Следующей отличительной способностью является потенциал в производственно-технологическом отделе предприятия. Данная особенность характеризуется такими показателями, как уровень оснащения современными технологиями непосредственно на предприятии. Также важно учитывать и противоположную сторону: объемы устаревшего оборудования и техники<sup>4</sup>. В связи с тем, что на данный момент на большинстве отечественных предприятий данный пункт слабо развит (сказывается большой объем устаревшей техники), характеристика этого сегмента практически не поддается оценке. Но тем не менее важно принимать во внимание, что лишь современная автоматизация процесса и его усовершенствование способны повлиять на конечный результат, а также на удовлетворенность потребителя, в результате – на позицию среди конкурентов.

Финансы – следующий пункт среди характеристик инновационного потенциала предприятия. На данный момент данный сегмент подразумевает такие особенности при рассмотрении, как инвестиционная привлекательность, финансовая система, образованная для поддержания инновационного развития на предприятии, оснащенность финансовыми средствами для достижения положительного результата в производстве и внедрении инновационных и усовершенствованных технологий, продуктов. Стоит сказать, что опыт работы с уже известными и основными инвесторами на рынке также располагает к наращиванию конкурентоспособности и преимущества на рынке<sup>5</sup>.

Одной из важных отличительных особенностей являются кадры. В большей степени в данном сегменте учитываются навыки сотрудников, их квалификация, оценивается команда, работающая над инновационным продуктом, а также важным считается и организация мотивационной системы и обучения непосредственно на предприятии. Таким образом, кадровый потенциал (его опыт, знания и умения) напрямую формирует результативность и эффективность конечного продукта, тем самым влияя на положение предприятия на конкурентном рынке среди остальных участников<sup>6</sup>.

Организационно-управленческий сегмент включает такие показатели, как степень оснащенности информацией, необходимой для успешной работы в инновационной деятельности, также это наличие взаимодействия между структурами, знания и информация которых значима для конечного инновационного продукта и результата. В их числе могут быть и научно-исследовательские предприятия, так и фонды, консалтинговые фирмы. Потому как лишь наличие большой и информативной базы данных позволит производить деятельность на высоком уровне, где преобладание знаниями влияет на уровень превосходства и опережения конкурентов<sup>7</sup>.

Также значимую роль играет и собственная исследовательская работа предприятия, что характеризуется как маркетинг. Под данной особенностью подразумеваются собственные наработки организации по продвижению инновационного продукта, выявления потребительской группы, прогнозирование спроса, а также поиск эффективных каналов сбыта. Интересно, что именно успешная работа в данном сегменте способна привести к значимому и положительному результату на конкурентном рынке. Известно, что только в том случае, когда потенциальный потребитель правильно определен, продукт своевременно поступает в его руки, производитель осведомлен о нуждах аудитории, а также правильно использует полученную информацию, можно говорить об эффективности и конкурентоспособности на рынке.

А. Гугелев после проведенного анализа убедился в том, что для того, чтобы организация быть конкурентоспособными, необходимо особо уделять внимание совершенствованию инновационной составляющей. Автор объединил все характеристики и выяснил, что достичь эффективного и успешного результата можно опираясь всего лишь на три значимых фактора: укрепляя международные связи, контролируя и развивая свою долю рынка, внедряя самые современ-

ные инновационные технологии, а также реализуя меры по поддержанию свободной конкуренции в своем сегменте рынка<sup>8</sup>.

Авторы отечественных исследований уверены, что на данный момент только лишь около 10% российских компаний разрабатывают и внедряют инновации, что характерно при 11,8% инвесторов, которые осуществляют инвестиции в новые технологии и знания. В связи с чем было сделано предположение, что сейчас на рынке сформирована благоприятная среда для того, чтобы развивать инновационную деятельность, тем самым усиливая конкурентоспособность<sup>9</sup>.

Зарубежные авторы убеждены, что 21 век является веком знаний, информации и инновационной экономики. Более того, исследователи уверены, что лишь образовательный 'бэкграунд' способен повлиять на изменения на рынке как для развития предприятия, так и для экономики, в целом. Было доказано, что именно полученный уровень образования и его качество среди управленцев, бизнесменов и предпринимателей является важным фактором, объясняющим уровень развития инноваций в компании<sup>10</sup>.

К примеру, европейские исследователи на основе своих обзоров делают вывод, что для большинства организаций на данный момент первостепенно развитие инноваций и внедрение новых технологий в свою работу, равно как и в производство. Было доказано, что успешная реализация инноваций — это не единичная процедура, а длительный процесс, в котором самую главную роль играет непосредственно человек. Главные факторы успеха в запуске — это поддержка топ-менеджмента и креативно-инновационная команда, состоящая из образованных и знающих свое дело сотрудников. Здесь же команда — это большая часть значимого положительного результата. Важно сказать и о том, что для реализации всех возможностей необходимы не просто знания, но и отличные навыки по их применению. Также авторы уверены, что, в целом, весь процесс инновационного развития можно разделить на 4 этапа: идея — разработка — производство — продажа, другими словами, этот процесс является отражением, как знания производят деньги<sup>11</sup>.

На иностранном рынке компаниям необходимо быть конкурентоспособными, но, чтобы это правильно успешно выполнялось, они обязаны использовать инновации и инновационные знания в создании продукта, его производстве, в маркетинге и в управлении. Генерирование новых ценностей и эффективное управление креативным процессом открывает новые рынки и развивает конкурентное преимущество. Что касается инновационного управления, то исследователи уверены в том, что это разносторонняя задача, которая включает знания, технологии, людей, видение, лидерство и организационную структуру. И успех — это грамотное управление всеми направлениями. Кроме этого, очень важно, чтобы компании были открыты к совершенно новым идеям и технологиям, также создавая механизм, развивающий потенциал сотрудников<sup>12</sup>. Одним из интересных выводов, которые также сделали европейские коллеги, стал тот факт, что внедрение инноваций в ценовую политику предприятия значительно влияет на процесс опережения конкурентов на рынке<sup>13</sup>.

Стоит упомянуть, что для зарубежных компаний, равно как и для российских важно рассматривать подход к внедрению инноваций с различных сторон. Например, инновации для потребителя – это улучшенный вид жизни, для бизнеса – это рост и развитие, для сотрудников – интересная работа, которая требует много умственных навыков, но и приносит достойный доход<sup>14</sup>.

Подводя итог под вышесказанным, можно заключить, что ситуация влияния инновационного развития предприятия на его конкурентоспособность имеет различную интерпретацию на российском и зарубежном рынках. Отечественные исследователи успешно доказывают, что основная идея большинства компаний и организаций в России – это новые технологии, реализуемые в оборудовании, и, соответственно зависящие напрямую от финансовой поддержки, тогда как для европейских коллег очевидно, что только знания – это двигатель прогресса, опыт и навыки, способные изменить положение компании на конкурентном рынке, также завоевать внимание потребителей, а также принести доход.

---

1 Портер М. Конкурентное преимущество: Как достичь высокого результата и обеспечить его устойчивость. – Альпина Пабlishер, 2016.

2Трачук А. В. Формирование инновационной стратегии компании //Управленческие науки. – 2013. – №. 3 (8).

3Смирнова Л. А., Павлова Е. А. Оценка конкурентных преимуществ предприятия на основе анализа его инновационного потенциала //Современные проблемы науки и образования. – 2015. – №. 1-1. – С. 583-583.

4Мильская Е. А. Инновации как ключевой фактор конкурентных преимуществ //Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. – 2013. – №. 1-2 (163).

5 Бекетов Н. В. Цикличность развития экономической системы и инновационные отношения в конкурентной среде //Экономический анализ: теория и практика. – 2008. – №. 2.

6 Нижегородцев Р. М. и др. Конкурентоспособность фирмы и ее обеспечение при внедрении инновационных проектов //Вестник Челябинского государственного университета. – 2013. – №. 32 (323).

7Трифилова А. Оценка инвестиционного потенциала предприятия с учетом его финансовой устойчивости // Инвестиции в России. – 2004. – No 7. – С.40-43.<sup>[1]</sup>

8 Гугелев А. В., Семченко А. А. Инновационная составляющая в обеспечении конкурентоспособности современной организации //Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2015. – №. 1 (55).

9Николаева А. Н., Яковлев А. Е. Инновации-основа конкурентоспособности и экономической безопасности предприятий //Креативная экономика. – 2013. – №. 11 (83).

10 Koellinger P. Why are some entrepreneurs more innovative than others? //Small Business Economics. – 2008. – Т. 31. – №. 1. – С. 21.

11 Urbancova H. Competitive advantage achievement through innovation and knowledge //Journal of Competitiveness. – 2013. – Т. 5. – №. 1.

12 Dereli D. D. Innovation management in global competition and competitive advantage //Procedia-Social and behavioral sciences. – 2015. – Т. 195. – С. 1365-1370.

13 Hinterhuber A., Liozu S. M. Is innovation in pricing your next source of competitive advantage? //Business Horizons. – 2014. – Т. 57. – №. 3. – С. 413-423.

## **INNOVATION AS A COMPETITIVE ADVANTAGE: A COMPARATIVE ANALYSIS OF RESEARCH IN RUSSIA AND EUROPE**

© 2019 Antariuk Kirill Antonovich  
student

© 2019 Yanina Gennadevna Sayamova  
candidate of economic sciences, associate professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: kir.antar.pal@gmail.com

**Keywords:** innovations, new technologies in management, competitive advantage, management, new technologies in management.

This article provides a comparative analysis of the innovative potential of an enterprise as a competitive advantage in the market. The authors of the article consider the situation in Russia and in Europe.

*УДК 338*  
*Код РИНЦ 06.00.00*

## **ВНЕДРЕНИЕ МСФО (IAS) 19 "ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ" В РОССИЙСКУЮ ПРАКТИКУ**

© 2019 Антонова Алина Игоревна  
магистрант

© 2019 Корнеева Татьяна Анатольевна  
доктор экономических наук, профессор  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: alina.antonova2014@gmail.com, korneeva2004@bk.ru

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, нормативные акты, проект ПБУ, работник, стандарт финансовой отчетности IAS, труд, учет вознаграждений

В статье рассматриваются российские нормативные акты, регулирующие учет вознаграждений работникам, как действующие, так и проект ПБУ "Учет вознаграждений работникам" и дается сравнение с международным стандартом финансовой отчетности IAS 19 "Вознаграждения работникам".



Принятая в России система нормативного регулирования бухгалтерского учета легко прослеживается на примере расчетов по оплате труда. Применительно к этому участку учета к первому уровню системы нормативного регулирования относятся Кодексы (Гражданский, Трудовой, Налоговый) и Федеральные законы (Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", Федеральный закон от 24 октября 1997 г. № 134-ФЗ "О прожиточном минимуме в Российской Федерации"). Например, в Трудовом Кодексе РФ дана классификация форм, систем оплаты труда, разнообразных видов доплат, гарантий и компенсаций. В Гражданском Кодексе РФ сформулированы требования к различным договорам гражданско-правового характера, а в Налоговом Кодексе РФ - порядок удержания налога на доходы физических лиц и правила уменьшения налогооблагаемой прибыли на расходы, связанные с оплатой труда.

Ко второму уровню нормативного регулирования относятся российские стандарты по бухгалтерскому учету: положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 10/99) "Расходы организации"; положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 4/99) "Бухгалтерская отчетность организации"; положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 8/2010) "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы".

К третьему уровню нормативного регулирования можно отнести постановления Правительства Российской Федерации (Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2005 г. № 713 "Об утверждении Правил отнесения видов экономической деятельности к классу профессионального риска", Постановление Правительства РФ от 13 октября 2008 г. № 749 "Об особенностях направления работников в служебные командировки"). Нормативные документы, разработанные внутри организации (положение о заработной плате, штатное расписание, коллективный договор, положение о компенсационных выплатах, положение о премировании), относятся к четвертому уровню нормативного регулирования.

В настоящий момент, когда нормативное регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации находится в стадии реформирования в целях сближения с международными стандартами, появилась необходимость создания национального стандарта по расчету и учету заработной платы, в то время как в международной практике учет оплаты труда регулируется международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"<sup>1</sup>.

На сайте Министерства финансов Российской Федерации размещен проект нового Положения по бухгалтерскому учету "Учет вознаграждений работникам". Данный проект ПБУ предназначен для раскрытия в финансовой отчетности сведений по общей величине заработной платы, вознаграждений работникам по отдельным видам, отчислений на социальные нужды и страховые взносы. Предполагается, что это ПБУ будет обязательно к применению всеми организациями, кроме кредитных и бюджетных учреждений. Малые предприятия, за небольшим исключением, могут не применять этот нормативный документ.

Согласно проекту Положения по бухгалтерскому учету "Учет вознаграждений работникам", к вознаграждениям сотрудников относят все виды возмещения работ-

никам организации и в пользу работников, за надлежащее выполнение своих трудовых задач независимо от формы выплаты (денежной или натуральной), а именно:

- оплату труда сотрудника, в том числе компенсационные выплаты (компенсационные доплаты и надбавки, включая за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в сложных климатических условиях и на тех территориях, которые подвергаются загрязнению радиацией, а также прочие выплаты компенсационного типа), и мотивирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего типа, премии и другие поощрительные выплаты), кроме того, другие компенсации, которые напрямую связаны с выполнением работником своих трудовых обязанностей (оплачиваемые отпуска: ежегодные, дополнительные, учебные и так далее; выплаты пособий по причине временной нетрудоспособности и прочее);

- выплаты сотрудникам и в пользу сотрудников, осуществляемые в связи с выполнением сотрудниками своих трудовых функций, не включенные в оплату труда, а именно: расходы на лечение, медицинское обслуживание, добровольное медицинское страхование; добровольное пенсионное обеспечение и доплаты к пенсиям; обучение, питание, компенсационную оплату коммунальных услуг; компенсационную оплату процентов по кредитам (долгам) и прочее; средства, которые отчисляются профсоюзным организациям на проведение культурно-массовых и физкультурно-оздоровительных работ (добровольные отчисления на социальные нужды)<sup>2</sup>.

Проектом положения по бухгалтерскому учету определено, что настоящее положение распространяется на страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации на обязательное пенсионное страхование, Фонд социального страхования Российской Федерации на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, фонды обязательного медицинского страхования, а также страховые взносы на обязательное социальное страхование на производстве и профессиональных заболеваний, подлежащие выплате в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в связи с вознаграждениями работникам в виде заработной платы и добровольных отчислений на социальные нужды.

В соответствии с действующим международным стандартом финансовой отчетности вознаграждения сотрудникам подразделяются на такие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам, например заработная плата и взносы на социальное обеспечение, а также оплачиваемый ежегодный отпуск и отпуск по причине болезни, участие в премиальных выплатах (подлежащие выплате в течение 12 месяцев после окончания периода), льготы в не денежном виде (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление различных товаров и услуг бесплатно либо по льготным ценам);

- вознаграждения после окончания трудовой деятельности (пенсии), различные выплаты во время выхода на пенсию, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности;

- иные долгосрочные вознаграждения, в том числе отпуск за выслугу лет, продолжительный отпуск, празднование юбилеев или прочие вознаграждения за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности, участие в прибыли, премии, а

также отложенное награждение (в том случае, если данные виды наградений не подлежат оплате на протяжении года после завершения периода);  
- выходные пособия<sup>3</sup>.

На основе проведенного сравнения можно сказать, что в отличие от проекта Положения по бухгалтерскому учету в международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 19 существует определенная классификация и разграничение понятий долгосрочных и краткосрочных обязательств вознаграждений работников. Поэтому целесообразно внести такие же правки в проект Положения по бухгалтерскому учету, что станет главной причиной уменьшения спорных моментов и появления более прозрачной и понятной системы трудовой оплаты в организациях. Следовательно, целесообразно выделить и конкретизировать определение такой экономической категории, как обязательства по вознаграждению сотрудников и условия их признания в учете, что окажет весьма положительное влияние на полноту восприятия данной информации пользователями<sup>4</sup>.

С точки зрения международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19, к вознаграждениям следует отнести все виды возмещения, которыми фирма обеспечивает сотрудников в обмен на предоставленные ими услуги. В российском проекте говорится о том, что обязательство по вознаграждениям признается в учете в размере, которые отражает наиболее достоверную оценку затрат, необходимых для расчетов по этому обязательству. Несмотря на это, такая оценка никак не характеризуется, поэтому называть ее полноценной нельзя. Не являются полными и требования к ведению учета обязательств по страховым отчислениям.

Положительным аспектом в рассматриваемом проекте является требование использования дисконтированной стоимости к обязательствам по вознаграждениям сотрудникам, срок исполнения которых превышает год после отчетного периода, где такие обязательства непременно признаны в бухгалтерском учете. В виде ставки дисконтирования используется показатель эффективной доходности к погашению по состоянию на отчетную дату обращающихся на рынке ценных бумаг высоконадежных корпоративных (негосударственных) облигаций. При отсутствии по состоянию на отчетную дату обращающихся на рынке ценных бумаг высоконадежных корпоративных (негосударственных) облигаций в качестве ставки дисконтирования принимается эффективная доходность к погашению государственных ценных бумаг. В международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 19 идет речь о том, что если взносы в план вознаграждений с установленными взносами не являются подлежащими уплате в полном объеме в течение года после окончания периода, в течение которого сотрудник оказал необходимые услуги, они дисконтируются с использованием специальной ставки дисконтирования.

Главным недостатком российского проекта Положения по бухгалтерскому учету является то, что в нем не раскрываются нормы, согласно которым обязательства по оплате труда должны признаваться либо расходы по обычной деятельности, либо прочие расходы, либо увеличение активов. В рассматриваемом проекте Положения по бухгалтерскому учету предусматривается признание в учете оценочных обязательств по вознаграждению работников с неопределенной величиной и/или сроком исполнения. Размер оценочного обязательства по вознаграждениям в форме мотиви-

рующих выплат должен полностью отражать число сотрудников, которым, как планируется, они будут выплачены. По вознаграждениям работникам в форме выходных пособий и прочих выплат во время расторжения трудового договора предусматривается две ситуации. Если необходимость расторгнуть данный договор с работниками - это неизбежное мероприятие, то обязательство оценивается исходя из плана сокращения численности, который включает в себя число сокращаемых работников, примерный размер компенсационных выплаты, дату начала сокращения. Если же организация предложила сотрудникам расторгнуть трудовые договоры добровольно, то размер оценочного обязательства по начислению вознаграждений должен отражать ожидаемое количество сотрудников, которые согласны принять это предложение<sup>5</sup>.

Оценочные выплаты и вознаграждения необходимо расшифровывать в пояснениях к балансу и отчету о финансовых результатах, указав необходимый минимум информации:

- размер оценочного обязательства на начало и конец отчетного периода;
- дополнительные начисления за отчетный период;
- суммы оценочных обязательств, которые были использованы в отчетный период; суммы оценочных обязательств, которые не были использованы, но были списаны за отчетный период;
- увеличение величины обязательства в связи с ростом приведенной стоимости за отчетный период (проценты) при применении дисконтирования;
- характер обязательства и ожидаемый срок его исполнения;
- неопределенности, существующие в отношении срока исполнения и (или) величины оценочных обязательств.

В отчете о финансовых результатах не предусмотрена отдельная строка для расходов на выплаты и вознаграждения работникам, в связи с чем бухгалтеру потребуются проводить расшифровку данных затрат в пояснениях к отчету для того, чтобы предоставить данные экономистам с целью составления бюджета на предстоящий отчетный период. Кроме того, сведения по расходам на заработную плату и взносам понадобятся для формирования и списания оценочных обязательств, которые отражены в учете и отчетности исходя из предполагаемых вознаграждений работникам.

В заключение можно сказать, что предполагаемое введение в действие проекта Положения по бухгалтерскому учету позволит двигаться в направлении сближения национальной учетной системы в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

---

<sup>1</sup>Дьяконова О.С., Куриленко О.С. Вознаграждения работникам по российским стандартам в сравнении с международным стандартом IAS 19 // Вестник ГУУ- 2015 - № 7 - С. 184 - 187.

<sup>2</sup>Положение по бухгалтерскому учету "Учет вознаграждений работникам" (проект) [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https:// www.minfin.ru / common / U P L O A D / l i b r a r y / 2011/0 7/PBU\\_Voznagrazhdeniya\\_rabotnikam.pdf](https://www.minfin.ru / common / U P L O A D / l i b r a r y / 2011/0 7/PBU_Voznagrazhdeniya_rabotnikam.pdf).

<sup>3</sup>Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://www.minfin.ru / common/upload/library/no\\_date/2012/IAS\\_19.pdf](https://www.minfin.ru / common/upload/library/no_date/2012/IAS_19.pdf).

<sup>4</sup>Кузнецова М.А. Сравнительная характеристика приемов учета вознаграждений работникам в условиях российской и международной практики // Учет и статистика - 2018 - № 2 - С. 26 - 32.

<sup>5</sup>Колмыкова А.Д. Особенности ведения бухгалтерского учёта вознаграждений работникам за труд в российской и международной практике // Междунар. журнал гуманитарных и естественных наук - 2017 - № 12 - С. 240 - 243.

## THE INTRODUCTION OF IFRS (IAS) 19 "EMPLOYEE BENEFITS" IN RUSSIAN PRACTICE

© 2019 Antonova Alina Igorevna  
Master's Student

© 2019 Korneeva Tatyana Anatolievna  
Doctor of Economics, Professor  
Samara State University of Economics

E- mail.ru: alina.antonova2014@gmail.com, korneeva2004@bk.ru

**Keywords:** accounting, regulations, PBU project, employee, IAS financial reporting standard, labor, remuneration accounting

The article discusses the Russian regulations governing the accounting of employee benefits, both existing and the PBU project "Accounting of who-awards to employees" and compares it with the international financial reporting standard IAS 19 "employee Benefits".

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## СОВРЕМЕННЫЙ ВЗГЛЯД НА ПОНЯТИЕ "ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

© 2019 Асабаева Альфия Тулеужановна  
магистрант

© 2019 Наумова Ольга Александровна  
кандидат экономических наук, доцент

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: alfiyaasabaeva@mail.ru

**Ключевые слова:** бизнес, должность, работодатель, компании, предприятие, претендент, специалист, финансовая деятельность.

Данная статья посвящена исследованию содержания и сущности понятия "финансовая деятельность". В статье рассмотрены и проанализированы различные подходы к

трактовке понятия "финансовая деятельность", что позволило выявить ее особенности и специфические черты. На основании открытых данных определены запросы работодателей от претендентов на должность специалиста по финансовой деятельности.

Результаты хозяйственной деятельности в любой сфере бизнеса зависят от состояния, структуры и эффективности использования финансовых ресурсов, которые обеспечивают работу предприятия. В этой связи, забота о финансах выступает ключевым моментом и итоговым результатом функционирования любой компании.

В условиях рынка повышается значение анализа финансовой деятельности организации. Это связано с тем, что предприятия приобретают самостоятельность в управлении и ведении хозяйства, право распоряжаться ресурсами и результатами труда и несут всю полноту экономической ответственности за свои решения и действия. В таких условиях благополучие и финансовый успех предприятия всецело зависят от того, насколько эффективна его деятельность.

Главной целью финансовой деятельности экономических субъектов является принятие решения о наиболее эффективном использовании финансовых ресурсов для максимизации прибыли.

Оценка финансовой деятельности компании представляет собой комплексное понятие, которое характеризуется системой аналитических показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов предприятия. С ее помощью определяется финансовое состояние, кредитоспособность, ликвидность, конкурентоспособность хозяйствующего субъекта.

Финансовая деятельность характеризуется процессами движения и обеспечения сохранности имущества организации, контролем за его использованием. Любая организация выполняет финансовую деятельность определенного типа, в зависимости от своей отраслевой принадлежности, преследуя конкретную цель. В рыночных условиях она определяется собственником самостоятельно и направлена на повышение его благосостояния, для чего необходимо эффективно использовать имеющиеся ресурсы, достигая максимальной прибыли.

Рассмотрим классификацию видов деятельности коммерческой организации. Согласно Международным стандартам финансовой отчетности, деятельность коммерческой организации можно подразделить на три вида - операционную, финансовую и инвестиционную.

Эта классификация используется также и в экономическом анализе деятельности организаций, хотя некоторые исследователи расширяют этот список. К примеру, Д.В. Лысенко выделяет инновационную деятельность как отдельный вид деятельности коммерческих организаций<sup>1</sup>. Н.П. Любушин подразделяет виды деятельности коммерческой организации на проектную, инвестиционную, финансовую, производственную и другие виды деятельности<sup>2</sup>.

Согласно ПБУ 23/2011 "Отчет о движении денежных средств", денежные потоки компании от операций, связанных с привлечением финансирования на долговой или долевого основе, которые вызывают изменение структуры и величины капитала и заемных средств, классифицируются как денежные потоки от финансовых операций<sup>3</sup>.

Финансовой деятельностью, согласно МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств", называется деятельность, результаты которой приводят к изменениям в размере и составе внесенного капитала и заемных средств организации<sup>4</sup>. В частности, к финансовой деятельности можно отнести эмиссию акций, облигаций, векселей и других финансовых инструментов, привлечение кредитов и займов, а также выплаты по ним.

Также можно рассмотреть понятие финансовой деятельности организации с точки зрения финансового менеджмента. Т.В. Кириченко утверждает, что объектом финансового менеджмента выступают финансы и финансовая деятельность организации. При этом к сфере финансового менеджмента относится управление денежными потоками, инвестициями во внеоборотные активы и финансовые инструменты, управление оборотным капиталом, стоимостью и структурой капитала организации и др. Таким образом, к финансовой деятельности организации относится управление всеми перечисленными сферами деятельности. Это означает, что с точки зрения менеджмента понятие финансовой деятельности коммерческой организации гораздо шире, чем с точки зрения бухгалтерского учета<sup>5</sup>.

Исследование научной литературы доказывает, что существует много различий в характеристике финансовой деятельности организации. Одни авторы, сделавшие существенный вклад в развитие экономического анализа, таких как А.Д. Шеремет, М.И. Баканов, под финансовой деятельностью понимают "размещение и использование средств организации"<sup>6</sup>.

Г.В. Савицкая определение финансовой деятельности организации сводит к "состоянию капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени"<sup>7</sup>. Отмечается, что в ходе финансовой деятельности происходит непрерывный процесс кругооборота капитала, меняется структура средств и источников их образования, наличие финансовых ресурсов и потребность в них, следовательно, меняется финансовое состояние организации, внешним проявлением которого является платежеспособность.

Следует отметить, что ряд ученых экономистов, М.Н. Крейнина, В.В. Ковалев, О.П. Зайцева разделяют подход А.Д. Шеремета, Р.С. Сайфулина к раскрытию сущности финансовой деятельности предприятия. По мнению В.В. Ковалева, финансовая деятельность - "характеристика имущественного и финансового потенциалов хозяйствующего объекта, результатов его деятельности в истекшем отчетном периоде, а также возможностей развития объекта на перспективу"<sup>8</sup>. Исходя из определения финансовой деятельности, предложенного

А.Д. Шереметом и М.И. Бакановым, можно сделать следующий основополагающий вывод о том, что финансовая деятельность выражается: рациональностью структуры активов и пассивов; эффективностью использования имущества и рентабельностью продукции; степенью финансовой устойчивости предприятия; уровнем ликвидности и платежеспособности.

В своей работе Т.Г. Вакуленко дает определение сущности финансовой деятельности "как важнейшей характеристики экономической деятельности предприятия, определяющей конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, с его помощью оценивается, в какой степени гарантированы интересы самого предприятия и его партнеров по финансовым и другим отношениям"<sup>9</sup>.

Следовательно, сущность финансовой деятельности организации характеризуется, как правило, в широком и узком смысле.

В широком смысле под финансовой деятельностью организации понимаются все аспекты управления финансовыми ресурсами отдельной компании; это направление появилось в начале XX в. как специальная область знаний, получившая название "финансовый менеджмент".

В узком смысле под финансовой деятельностью организации следует понимать управление денежными потоками, которые связаны с выбором и обслуживанием внешних источников его финансирования. Данные денежные потоки прямо влияют на формирование общей прибыли компании; поэтому можно дать следующую формулировку: "под финансовой деятельностью организации понимается целенаправленная система мер по обеспечению привлечения необходимого объема капитала из внешних источников и своевременного и полного им выполнения обязательств по его обслуживанию и возврату".

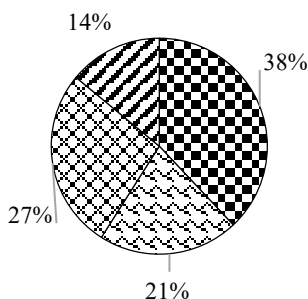
Итак, под финансовой деятельностью мы будем понимать деятельность, результаты которой приводят к изменениям в составе и размере заемных и собственных средств организации.

Компетенции специалиста по финансовой деятельности раскрывают сущность самой финансовой деятельности организации. Современный специалист управляет всеми аспектами финансовой деятельности отдельной компании. Уделим внимание требованиям, которые работодатели выдвигают к современным кандидатам на работу в финансовой сфере.

Анализ базы вакансий, размещенных на портале hh.ru по Самаре, показал, что, по мнению работодателей, идеальный работник в финансовой сфере должен удовлетворять следующим требованиям: опыт работы в аналогичной должности: 1-3 года; уверенный пользователь ПК; знание 1C, MS Excel, MS Word; высшее профессиональное образование в сфере экономики, финансов или бухгалтерского учета; знание налогового и бухгалтерского учета, законодательства РФ; знание основ анализа финансово-хозяйственной деятельности, основ планирования и бюджетирования.



На портале hh.ru нами было проанализировано 100 вакансий на должность финансового аналитика по РФ<sup>10</sup>. От соискателей на эту должность требуется хорошая теоретическая подготовка, опыт работы со специализированными программными продуктами, знание методов финансового анализа. Многие работодатели делают акцент на опыте работы и профессиональных навыках работника.



- Знание методов экономического анализа финансовой деятельности, знание основ экономики, бухгалтерского и налогового учета
- ▣ Знание основ бизнес-планирования, знание принципов бюджетирования, продвинутый пользователь Excel (макросы).
- ▤ Знание основ управленческого учета, знание стандартов МСФО и РСБУ, опыт работы в ERP-системах (SAP, 1C и др.).

**Рис. 1. Требования работодателей к профессиональным навыкам финансового аналитика, %**

Особое внимание необходимо уделять всестороннему и обоснованному анализу финансовой деятельности предприятия и совершенствованию существующих механизмов управления его финансами. В связи с этими работодателями выдвигают необходимые требования к современным кандидатам на работу в финансовой сфере.

<sup>1</sup>Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов / Д.В. Лысенко. - Москва: ИНФРА-М, 2018. - 320 с.

<sup>2</sup>Любушин, Н.П. Экономический анализ: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит" / Н.П. Любушин. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 423 с.

<sup>3</sup>Отчет о движении денежных средств: Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 23/2011: Утверждено приказом Минфина РФ от 02.02.2011 г. № 11н.

<sup>4</sup>Отчет о движении денежных средств: Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7: Введен в действие на территории РФ приказом Минфина РФ от 28.12.2015 №217н; с учетом поправок документов МСФО, введенных в действие на территории РФ приказами Минфина РФ от 11.07.2016 № 111н; от 04.06.2018 № 125н.

<sup>5</sup>Кириченко, Т.В. Финансовый менеджмент: учебник / Т.В. Кириченко. - Москва : Дашков и К, 2017 - 215 с.

<sup>6</sup>Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. - М., ИНФРА-М, 2015. - 343 с.

<sup>7</sup>Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 2-е изд., перераб. и доп. - Мн.: НП "Экоперспектива", 2018. - 356 с.

<sup>8</sup>Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 560 с.

<sup>9</sup>Вакуленко Т.Г. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений / Т.Г. Вакуленко, Л.Ф. Фомина. - М.: Издательский дом Герда, 2017. - 455 с.

<sup>10</sup>Рекрутинговый портал HeadHunter.ru [Электронный ресурс]. URL: <https://samara.hh.ru/> (дата обращения: 01.02.2019).

## A MODERN TAKE ON THE CONCEPT "FINANCIAL ACTIVITY"

© 2019 Asabaeva Alfia Tuleuzhanovna  
Undergraduate

© 2019 Naumova Olga Alexandrovna  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: [alfiyaasabaeva@mail.ru](mailto:alfiyaasabaeva@mail.ru)

**Keywords:** business, position, employer, company, enterprise, applicant, specialist, financial activity.

This article is devoted to the study of the content and essence of the concept of "financial activity". The article describes and analyzes various approaches to the interpretation of the concept of "financial activity", which allowed to identify its features and specific features. On the basis of open data, the requests of employers from applicants for the position of a specialist in financial activity are determined.

*УДК 338*

*Код РИНЦ 06.00.00*

## АНАЛИЗ ИМПОРТНОГО И ЭКСПОРТНОГО ТОВАРОПОТОКОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ ЗА ПЕРИОД 2017-2018 гг.

© 2019 Асанова Светлана Сергеевна  
аспирант

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: [ssww28@rambler.ru](mailto:ssww28@rambler.ru)

**Ключевые слова:** внешняя торговля, девальвация рубля, импорт, объем производства, таможенная службы, товар, экспорт, эмбарго.

Статья посвящена динамике российской внешней торговли. В течение 2016 г. ситуация с внешней торговлей складывалась не лучшим образом: снижение объемов произ-

водства, девальвация рубля, эмбарго на импорт - вот факторы, приведшие к тому, что вывоз российских товаров за границу стал минимальным. В период с 2017 по 2018 гг. происходит переориентация экспортных и импортных товаропотоков.

Основным источником информации для написания статьи являются данные сайта Федеральной таможенной службы. Согласно ежегодным отчетам были проанализированы данные экспорта и импорта РФ по товарным группам в торговле с основными странами-партнерами. На основании итоговой таблицы "Экспорт и импорт РФ по товарным группам в торговле со всеми странами за 2016-2017 гг.", размещенной на сайте Федеральной таможенной службы, были определены группы товаров, по которым в 2017 г. и в 2018 г. наблюдался наибольший удельный вес. Рассмотрим каждый год по экспорту и импорту отдельно с учетом выделенных товарных групп. В 2017 г. можно выделить основные товарные группы импорта с наибольшим удельным весом, которые представлены в таблице 1.

*Таблица 1*

**Импорт Российской Федерации по товарным группам в 2017 г.**

| <b>Код<br/>ТН<br/>ВЭД<br/>ЕАЭС</b> | <b>Наименование товарной группы</b>                                                                                                                                                                       | <b>Удельный<br/>вес в %<br/>к итогу</b> |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 08                                 | Съедобные фрукты и орехи; кожура цитрусовых плодов или корки дынь                                                                                                                                         | 2,1                                     |
| 30                                 | Фармацевтическая продукция                                                                                                                                                                                | 4,8                                     |
| 39                                 | Пластмассы и изделия из них                                                                                                                                                                               | 3,9                                     |
| 40                                 | Каучук, резина и изделия из них                                                                                                                                                                           | 1,6                                     |
| 62                                 | Предметы одежды и принадлежности к одежде, кроме трикотажных машинного или ручного вязания                                                                                                                | 1,5                                     |
| 84                                 | Реакторы ядерные, котлы, оборудование и механические устройства; их части                                                                                                                                 | 19,9                                    |
| 85                                 | Электрические машины и оборудование, их части; звукозаписывающая и звуковоспроизводящая аппаратура, аппаратура для записи и воспроизведения телевизионного изображения и звука, их части и принадлежности | 11,8                                    |
| 87                                 | Средства наземного транспорта, кроме железнодорожного или трамвайного подвижного состава, и их части и принадлежности                                                                                     | 9,5                                     |
| 90                                 | Инструменты и аппараты оптические, фотографические, кинематографические, измерительные, контрольные, прецизионные, медицинские или хирургические; их части и принадлежности                               | 2,7                                     |

Товарные группы, которые имеют наибольший удельный вес (табл. 1) необходимо рассмотреть за 2017 г. и за 2018 г., чтобы построчно проанализировать динамику внешней торговли. Кроме вышепредставленных товарных групп, необходимо включить в анализ Секретный код. Итоговая таблица импорта (табл. 2) содержит следующую информацию: откуда были привезены товары,

куда были вывезены товары, какой вес и стоимость товара были по годам. Для получения сравнительных данных следует рассмотреть товарную структуру импорта в 2018 г. относительно 2017 г. (табл. 2).

**Таблица 2**

**Динамика импортного товаропотока за 2017-2018 гг.**

|            | <b>2017</b>                                                                                           | <b>2018</b>      |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>1</b>   | <b>2</b>                                                                                              | <b>3</b>         |
| <b>Код</b> | <b>08- Съедобные фрукты и орехи; кожура цитрусовых плодов или корки дынь</b>                          |                  |
| откуда     | из Турции и Эквадора                                                                                  | из Эквадора      |
| куда       | в Санкт-Петербург, Краснодарский край                                                                 | в Москву         |
| вес        | 502 560 745,30                                                                                        | 382 395 864,10   |
|            | -120 164 881,20                                                                                       |                  |
| стоимость  | 368 478 562,70                                                                                        | 281 206 261,50   |
|            | -87 272 301,20                                                                                        |                  |
| <b>Код</b> | <b>30- Фармацевтическая продукция</b>                                                                 |                  |
| откуда     | из Германии                                                                                           | из Германии      |
| куда       | в Москву                                                                                              | в Москву         |
| вес        | 20 758 120,70                                                                                         | 14 323 328,50    |
|            | -6 434 792,20                                                                                         |                  |
| стоимость  | 2 035 439 816,90                                                                                      | 1 457 678 907,50 |
|            | -577 760 909,40                                                                                       |                  |
| <b>Код</b> | <b>39- Пластмассы и изделия из них</b>                                                                |                  |
| откуда     | из Германии                                                                                           | из Германии      |
| куда       | в Москву                                                                                              | в Москву         |
| вес        | 197 169 919,70                                                                                        | 146 279 800,50   |
|            | -50 890 119,20                                                                                        |                  |
| стоимость  | 688 099 788,80                                                                                        | 563 833 478,00   |
|            | -124 266 310,80                                                                                       |                  |
| <b>Код</b> | <b>40- Каучук, резина и изделия из них</b>                                                            |                  |
| откуда     | из Японии и Кореи                                                                                     | из Кореи         |
| куда       | в Москву                                                                                              | в Москву         |
| вес        | 41 497 233,50                                                                                         | 36 115 378,30    |
|            | -5 381 855,20                                                                                         |                  |
| стоимость  | 155 078 242,90                                                                                        | 134 081 243,30   |
|            | -20 996 999,60                                                                                        |                  |
| <b>Код</b> | <b>62- Предметы одежды и принадлежности к одежде, кроме трикотажных машинного или ручного вязания</b> |                  |
| откуда     | из Китая                                                                                              | из Китая         |
| куда       | в Москву                                                                                              | в Москву         |
| вес        | 36 485 746,60                                                                                         | 29 524 113,50    |
|            | -6 961 633,10                                                                                         |                  |
| стоимость  | 1 006 642 574,80                                                                                      | 820 050 047,90   |
|            | -186 592 526,90                                                                                       |                  |

| 1         | 2                                                                                                                                                                               | 3                   |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Код       | 84- Реакторы ядерные, котлы, оборудование и механические устройства; их части                                                                                                   |                     |
| откуда    | из Китая                                                                                                                                                                        | из Китая            |
| куда      | в Москву                                                                                                                                                                        | в Москву            |
| вес       | 360 089 349,80                                                                                                                                                                  | 299 963 792,30      |
|           | -60 125 557,50                                                                                                                                                                  |                     |
| стоимость | 5 499 401 894,50                                                                                                                                                                | 4 596 776 256,10    |
|           | -902 625 638,40                                                                                                                                                                 |                     |
| Код       | 85- Электрические машины и оборудование, их части;                                                                                                                              |                     |
| откуда    | из Китая                                                                                                                                                                        | из Китая            |
| куда      | в Москву                                                                                                                                                                        | в Москву            |
| вес       | 219 180 292,80                                                                                                                                                                  | 179 260 113,40      |
|           | -39 920 179,40                                                                                                                                                                  |                     |
| стоимость | 7 254 560 762,60                                                                                                                                                                | 6 337 044 654,50    |
|           | -917 516 108,10                                                                                                                                                                 |                     |
| Код       | 87- Средства наземного транспорта, кроме железнодорожного или трамвайного подвижного состава, и их части и принадлежности                                                       |                     |
| откуда    | из Германии                                                                                                                                                                     | из Германии         |
| куда      | в Москву                                                                                                                                                                        | в Москву            |
| вес       | 165 873 955,90                                                                                                                                                                  | 122 827 541,70      |
|           | -43 046 414,20                                                                                                                                                                  |                     |
| стоимость | 1 877 579 017,40                                                                                                                                                                | 1 391 935 353,50    |
|           | -485 643 663,90                                                                                                                                                                 |                     |
| Код       | 90- Инструменты и аппараты оптические, фотографические, кинематографические, измерительные, контрольные, прецизионные, медицинские или хирургические; их части и принадлежности |                     |
| откуда    | из Китая и США                                                                                                                                                                  | из Китая и Германии |
| куда      | в Москву                                                                                                                                                                        | в Москву            |
| вес       | 22 758 107,90                                                                                                                                                                   | 16 906 899,10       |
|           | -5 851 208,80                                                                                                                                                                   |                     |
| стоимость | 496 680 214,50                                                                                                                                                                  | 392 626 434,90      |
|           | -104 053 779,60                                                                                                                                                                 |                     |
| Код       | SS-Секретный код                                                                                                                                                                |                     |
| откуда    | из США                                                                                                                                                                          | из США              |
| куда      | в Москву                                                                                                                                                                        | в Москву            |
| вес       | 3 461 556,70                                                                                                                                                                    | 1 379 595,00        |
|           | -2 081 961,70                                                                                                                                                                   |                     |
| стоимость | 2 656 446 916,70                                                                                                                                                                | 1 123 614 053,10    |
|           | -1 532 832 863,60                                                                                                                                                               |                     |

На основании данных таблицы 2 можно выделить страны, из которых импортируются несколько групп товаров. Так, например, из Китая ввозят коды 62,84 и 85. Из Германии ввозят коды 30,39 и 87. Основным субъектом РФ, в который ввозят товары является Москва. Наибольшее снижение веса в импортируемой

продукции наблюдается в коде 08 "Съедобные фрукты" более чем, на 120 тыс. тонн в 2018 г. по сравнению с 2017 г. Кроме этого, высокие показатели снижения веса импортируемых товаров происходят в кодах 39, 84, 85 и 87 более чем, на 40 тыс. тонн каждый. Минимальное снижение веса импортируемого товара происходило в SS-секретном коде более, чем на 2 тыс. тонны. Данный код импортируется из США. Таким образом, товарная структура импорта характеризуется общим снижением веса ввозимых товаров, что в свою очередь влечет за собой общее снижение стоимости импортируемых товаров. Так, к 2018 году происходит тенденция при которой остается только одна страна, откуда импортируется продукция, хотя в 2017 г. по данным направлениям их было несколько. К таким товарным группам относятся: код 08 (в 2017 г.-из Турции и Эквадора, в 2018 г.- из Эквадора); код 40 (в 2017 г. - из Японии и Кореи, в 2018 г. - из Кореи); код 90 (в 2017 г. - из Китая и США, в 2018 г. - из Китая и Германии).

Кроме вышепересмотренного импортного товаропотока Российской Федерации следует рассмотреть экспорт товаров в 2017 г. На основании итоговой таблицы "Экспорт и импорт РФ по товарным группам в торговле со всеми странами за 2016-2017 гг.", размещенной на сайте Федеральной таможенной службы, в 2017 г. можно выделить основные товарные группы экспорта с наибольшим удельным весом.

Таблица 3

**Экспорт Российской Федерации по товарным группам в 2017 г.**

| Код<br>ТН ВЭД<br>ЕАЭС | Наименование товарной группы                                                                                                                                                          | Удельный<br>вес в %<br>к итогу |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 10                    | Злаки                                                                                                                                                                                 | 2,1                            |
| 27                    | Топливо минеральное, нефть и продукты их перегонки; битуминозные вещества; воски минеральные                                                                                          | 59,3                           |
| 44                    | Древесина и изделия из нее; древесный уголь                                                                                                                                           | 2,2                            |
| 71                    | Жемчуг природный или культивированный, драгоценные или полудрагоценные камни, драгоценные металлы, металлы, плакированные драгоценными металлами, и изделия из них; бижутерия; монеты | 3,1                            |
| 72                    | Черные металлы                                                                                                                                                                        | 5,3                            |
| 84                    | Реакторы ядерные, котлы, оборудование и механические устройства; их части                                                                                                             | 2,4                            |

Товарные группы, которые имеют наибольший удельный вес (табл. 3) необходимо рассмотреть за 2017 г. и за 2018 г., чтобы построчно проанализировать динамику внешней торговли. Кроме вышепредставленных товарных групп, необходимо включить в анализ также Секретный код. Итоговая таблица экспорта (таблица 4) содержит следующую информацию: куда были вывезены товары, откуда были вывезены товары, какой вес и стоимость товара были по годам. Для получения сравнительных данных следует рассмотреть товарную структуру экспорта в 2018 г. относительно 2017 г. (табл. 4).

Таблица 4

## Динамика экспортного товаропотока за 2017-2018 гг.

| 1         | 2017                                                                                                                                                                                      | 2018                        |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 2         | 3                                                                                                                                                                                         |                             |
| Код       | 10-Злаки                                                                                                                                                                                  |                             |
| куда      | в Египет                                                                                                                                                                                  | в Египет                    |
| откуда    | из Ростовской области                                                                                                                                                                     | из Ростовской области       |
| вес       | 4 109 855 672,00                                                                                                                                                                          | 4 491 433 591,00            |
|           | 381 577 919,00                                                                                                                                                                            |                             |
| стоимость | 736 453 179,90                                                                                                                                                                            | 862 182 441,60              |
|           | 125 729 261,70                                                                                                                                                                            |                             |
| Код       | 27- Топливо минеральное, нефть и продукты их перегонки; битуминозные вещества; воски минеральные                                                                                          |                             |
| куда      | в Китай                                                                                                                                                                                   | в Китай                     |
| откуда    | из Москвы                                                                                                                                                                                 | из Москвы                   |
| вес       | 41 696 766 340,70                                                                                                                                                                         | 40 508 984 729,80           |
|           | -1 187 781 610,90                                                                                                                                                                         |                             |
| стоимость | 15 839 568 463,80                                                                                                                                                                         | 20 637 888 009,40           |
|           | 4 798 319 545,60                                                                                                                                                                          |                             |
| Код       | 44-Древесина и изделия из нее; древесный уголь                                                                                                                                            |                             |
| куда      | из Китая                                                                                                                                                                                  | из Китая                    |
| откуда    | в Иркутскую область                                                                                                                                                                       | в Иркутскую область         |
| вес       | 7 453 455 706,20                                                                                                                                                                          | 5 030 158 232,20            |
|           | -2 423 297 474,00                                                                                                                                                                         |                             |
| стоимость | 1 218 811 727,40                                                                                                                                                                          | 850 163 427,00              |
|           | -368 648 300,40                                                                                                                                                                           |                             |
| Код       | 71- Жемчуг природный или культивированный, драгоценные или полудрагоценные камни, драгоценные металлы, металлы, плакированные драгоценными металлами, и изделия из них; бижутерия; монеты |                             |
| куда      | в Бельгию и Индию                                                                                                                                                                         | в Бельгию и Германию        |
| откуда    | из Республики Саха и Москву                                                                                                                                                               | из Республики Саха и Москву |
| вес       | 4 801,80                                                                                                                                                                                  | 3 429,90                    |
|           | -1 371,90                                                                                                                                                                                 |                             |
| стоимость | 2 263 536 779,30                                                                                                                                                                          | 1 693 769 197,70            |
|           | -569 767 581,60                                                                                                                                                                           |                             |
| Код       | 72-Черные металлы                                                                                                                                                                         |                             |
| куда      | в Тайвань (Китай)                                                                                                                                                                         | в Тайвань (Китай)           |
| откуда    | из Кемеровской области                                                                                                                                                                    | из Кемеровской области      |
| вес       | 3 496 196 060,00                                                                                                                                                                          | 2 637 662 432,00            |
|           | -858 533 628,00                                                                                                                                                                           |                             |
| стоимость | 1 410 223 417,80                                                                                                                                                                          | 1 294 660 954,70            |
|           | -115 562 463,10                                                                                                                                                                           |                             |
| Код       | 84-Реакторы ядерные, котлы, оборудование и механические устройства; их части                                                                                                              |                             |
| куда      | в Беларусь и Китай                                                                                                                                                                        | в Китай и Казахстан         |
| откуда    | Из Москвы и Республики Башкортостан                                                                                                                                                       | из Москвы                   |

| 1         | 2                           | 3                           |
|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| вес       | 647 398,90                  | 152 810,80                  |
|           | -494 588,10                 |                             |
| стоимость | 758 933 360,90              | 375 963 345,20              |
|           | -382 970 015,70             |                             |
| Код       | SS-Секретный код            |                             |
| куда      | в Алжир и США               | в Алжир и США               |
| откуда    | из Москвы и Алтайского края | из Москвы и Алтайского края |
| вес       | 4 694 781,00                | 2 669 111,40                |
|           | -2 025 669,60               |                             |
| стоимость | 1 882 227 194,30            | 743 587 810,10              |
|           | -1 138 639 384,20           |                             |

На основании данных таблицы 4 можно выделить страну, в которую экспортируются большинство товарных групп. Данной страной является Китай, куда экспортируются коды 27, 44,72 и 84. Основным субъектом, откуда происходит экспорт товаров является Москва. Среди рассмотрения товарных групп только по коду 10 "Злаки" наблюдается увеличение веса экспортируемой продукции более, чем на 380 млн. тонн. Наибольшее снижение веса в экспортируемой продукции наблюдается в коде 44 более, чем на 2 млрд тонн к 2018 г. по сравнению с 2017 г. Кроме этого, высокие показатели снижения веса вывозимого товара происходит в кодах 27 и 72 более, чем на 850 тыс. тонн каждый (таблица 4). Минимальное снижение веса экспортируемой продукции происходило в коде 71 более чем на 1 тонну. Данный код экспортируется в основном в Бельгию из Республики Саха и Москвы. Таким образом, товарная структура экспорта также характеризуется общим снижением веса вывозимых товаров, что в свою очередь влияет на общее снижение стоимости вывозимых товаров. Кроме этого, наблюдается переориентация стран, куда вывозятся отдельные товарные группы по кодам 71 и 84. Если в 2017 г. по коду 71 товары вывозились в Бельгию и Германию, то в 2018 г. - в Бельгию и Германию. По коду 84 в 2017 г. вывоз происходил в Беларусь и Китай, а в 2018г. - в Китай и Казахстан<sup>1</sup>.

На основании таблицы 2 и таблицы 4 необходимо проанализировать текущую ситуацию во внешней торговле Российской Федерации. Наибольший удельный вес и в экспорте, и в импорте занимает SS-секретный код. По данному коду происходит взаимообмен товарами данной группы. Если импортная продукция привозится из США в основном в Москву, то экспортная продукция выводится из Москвы в Алжир и США. Кроме этого, наибольший удельный вес в экспорте и в импорте имеет код 84 (реакторы ядерные и котлы). По данному коду происходит взаимообмен товарами данной группы. Если происходит импорт из Китая в Москву, то экспорт происходит, наоборот, из Москвы в Китай.

Таким образом, полученные результаты анализа внешней торговли Российской дают возможность говорить о новых тенденциях: общее снижение веса как экспорта, так и импорта страны в целом; переориентация поставщиков; сохранение за Москвой статуса основного субъекта РФ, участвующего в экспортно-импортных отношениях.



## THE ANALYSIS OF IMPORT AND EXPORT TRADE FLOWS OF THE RUSSIAN FEDERATION IN CONDITIONS OF ECONOMIC INSTABILITY DURING THE PERIOD 2017-2018

© 2019 Asanova Svetlana Sergeevna  
PhD Student  
Samara State University of Economics  
E-mail: ssw28@rambler.ru

**Keywords:** foreign trade, ruble devaluation, import, production volume, customs service, goods, export, embargo.

The article is devoted to the dynamics of Russian foreign trade. During 2016, the situation with foreign trade was not the best: the decline in production volumes, the devaluation of the ruble, the embargo on imports - these are the factors that led to the fact that the export of Russian goods abroad has become minimal. In the period from 2017 to 2018, there is a reorientation of export and import commodity flows.

*УДК 343*

*Код РИНЦ 06.00.00*

## ПРАВОВОЙ МЕХАНИЗМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА В ГРАЖДАНСКОМ ПРОЦЕССЕ

© 2019 Аскарлов Нурлан Аскарлович  
магистрант

© 2019 Амантаев Азамат Макадулы  
магистрант

Университет "Туран", Республика Казахстан, г. Алматы  
E-mail.ru: victoria\_v.v.l@mail.ru

**Ключевые слова:** адвокатская деятельность, защитник, институт представительства, право, статус, уголовный процесс, партисипативные процедуры.

В статье определена сущность института представительства, приведены различные его определения, дано авторское определение понятию представительства. Вопросы, стоит представительство в судебной практике, связанное с адвокатской деятельностью.

Сегодня актуальность вопросов судебного представительства является несомненной и требует глубокого и всестороннего изучения. Ассистент профессора Кентского университета Стефан Воут приводит следующее определение термина представительство: "Под представительством понимается возможность, данная одному лицу, представлять интересы другого лица за определенную плату или безвозмездно"<sup>1</sup>. Дэвид Фернандес Пуйана из Коста Рики понимает представительство: "Как возможность юридических действий представителя за счет и от имени представляемого лица"<sup>2</sup>. Среди казахстанских ученых М.К. Сулейменов и Ю.Г. Басин дают следующее определение термину "представительство": под представительством можно понимать правоотношение, возникшее между представителем и представляемым лицом в силу закона или по договору. В рамках института представительства одно лицо (представитель) обязано совершать в пользу другого лица (представляемого) определенные юридические действия или воздержаться от их совершения<sup>3</sup>. И.Ш. Борчашвили дополняет данное определение: "...под представительством понимаются правоотношения между представителем и представляемым лицами, возникшие в рамках закона или по договору"<sup>4</sup>. Статья 163 Гражданского кодекса Республики Казахстан дает определение представительства как совершение одним лицом (представителем) от имени другого лица (представляемого) в силу полномочия, основанного на доверенности, законодательстве, решении суда либо административном акте сделок, в результате чего у представляемого создаются, изменяются и прекращаются гражданские права и обязанности. Действия представителя порождают юридические последствия непосредственно для представляемого, предполагающие возникновение определенного круга полномочий у представителя".

Статус адвоката в РК определен Законом РК "Об адвокатской деятельности и юридической помощи (ст. 32):

Адвокат - это гражданин Республики Казахстан, имеющий высшее юридическое образование, получивший лицензию на право осуществления адвокатской деятельности, обязательно являющийся членом коллегии адвокатов и оказывающий юридическую помощь на профессиональной основе в рамках адвокатской деятельности, регламентируемой настоящим Законом.

Полномочия адвоката должны быть выражены в доверенности, выданной и оформленной в соответствии с законом (ст. 62 ГПК РК). Доверенность - это письменное уполномочие, выдаваемое одним лицом другому лицу для представительства перед третьими лицами и чаще всего она выдается для подтверждения полномочий добровольного представительства. Однако если само добровольное представительство имеет в основе договор между представляемым и представителем, то выдача доверенности по своей юридической природе представляет собой одностороннюю сделку, совершаемую по единоличному усмотрению представляемого.

Правовая природа адвокатуры отражается в ее официальном статусе: это независимая, негосударственная, некоммерческая, добровольная организация квалифицированных юристов, созданная для оказания юридической помощи всем, кто в ней нуждается.

Адвокат - это лицо, получившее статус адвоката и право осуществлять адвокатскую деятельность, при этом порядок получения статуса адвоката должен соответствовать законодательству об адвокатской деятельности и адвокатуре.

Адвокат является независимым советником по правовым вопросам. Это определение предлагает функциональную сторону, во имя которой, по существу, и необходимо соблюдение специальных требований о приобретении статуса адвоката.

В свете принятия нового Закона РК "Об адвокатской деятельности и юридической помощи" в практику вводятся новые нормы, в частности согласно п. 3 ст. 21 "Законом могут быть установлены основы, порядок и условия деятельности государственной адвокатуры в Республике Казахстан".

Разработчики УПК определили роль и назначение защитника - адвоката в уголовном процессе так, что под защитником, главным образом, понимается адвокат (ст. 66). Все остальные лица, то есть супруг (супруга), близкий родственник либо опекун, попечитель либо представитель организации, на попечении или иждивении которой находятся подозреваемый, обвиняемый, подсудимый, осужденный, оправданный, могут осуществлять их защиту только наряду с ним. Иначе говоря, участие вышеуказанных лиц в уголовном процессе в качестве защитников допускается только при участии в деле адвоката, и это совершенно обоснованно. В сфере уголовного процесса высока вероятность нарушений законности, поэтому участие адвоката обеспечивает высокую степень защиты прав человека<sup>5</sup>.

Норма об обязательном участии защитника - это характерная черта действующего УПК, регламентация которой, по нашему мнению, достаточна спорна. Она, к сожалению, порождает обратный тезис о неритмичном, не всегда обязательном участии защитника - адвоката в уголовном процессе, что особенно ощущается в неполноте правового регулирования его участия, как до суда, так и в судебных стадиях.

Действующий УПК закрепляет процедурные, сложившиеся нормы, связанные с приглашением, назначением, заменой защитника, оплатой его труда, отказом от защитника, отстранением от участия в производстве по делу (ст. 68-69, 94, 174).

Отдельного внимания заслуживают нормы УПК касательно полномочий защитника, которые, несомненно, существенно расширены, однако недостаточно с точки зрения уголовно-процессуальных форм обеспечения эффективного выполнения им своей функции в деле (ст. 70). Именно здесь, по нашему мнению, наиболее полно отражается принцип состязательности и равноправия сторон по уголовному процессу. По нашему мнению, целесообразно было бы также ввести изменения в Закон Республики Казахстан "Об адвокатской деятель-

ности", разделив адвокатов по западному образцу по категориям дел на "гражданских" и "уголовных".

Большим достижением адвокатуры в Казахстане является возможность проведения примирительных процедур адвокатами. В связи с принятием нового Гражданско-Процессуального Кодекса Республики Казахстан вводится новый способ примирения для сторон с участием адвокатов - Партиципативная процедура.

Партиципативная процедура состоит из трех этапов (или уровней).

Первый этап - это выдвижение предложений сторонами по иску (спору, проблеме), при этом предложения могут выдвигаться как индивидуально каждой стороной, так и в групповом совместном обсуждении.

Второй этап - это разработка альтернатив сторонами как выход из сложившейся ситуации (спора, иска, проблемы), при этом отличие разработки от выдвижения заключается в конкретных деталях каждого варианта, включая плюсы и минусы для каждой стороны, возможность исполнения тех или иных условий, то есть своеобразный тест на реальность.

Третий этап - это выбор альтернативы сторонами из всех предложенных вариантов. В случае успешного проведения завершается заключением письменного соглашения, где указан выбранный сторонами вариант.

Данные принципы личного активного участия и многовариантности (пространства вариантов) лежат в основе таких альтернативных процедур урегулирования споров как: переговоры по Гарвардской системе, процедур медиации, примирения, целью которых является поиск взаимоприемлемого варианта решения спора (проблемы) собственными усилиями сторон.

Сферой применения партиципативной процедуры являются гражданско-правовые споры, возникающие из гражданских, трудовых, семейных и иных правоотношений с участием физических и (или) юридических лиц, за исключением публично-правовых споров, если иное не установлено законами.

Партиципативная процедура не применяется к выше указанным спорам, в случае, если такие споры затрагивают или могут затронуть интересы третьих лиц, не участвующих в партиципативной процедуре, и лиц, признанных судом недееспособными либо ограниченно дееспособными.

В гражданском процессе партиципативная процедура - это переговорный процесс урегулирования спора между сторонами с обязательным участием их адвокатов, без участия судьи, в целях достижения ими взаимоприемлемого решения; и реализуемая по добровольному согласию сторон. Сторонами партиципативной процедуры могут быть как физические, так и юридические лица.

Основанием для проведения партиципативной процедуры является договор поручения сторон (как письменное соглашение каждой из сторон), заключаемый с адвокатом в целях оказания квалифицированной юридической помощи, в том числе, урегулирования спора в рамках примирительных процедур, предусмотренных гражданско-процессуальным законодательством. Участниками партиципативной процедуры являются стороны по делу и их адвокаты.

Положительным результатом проведения данного вида примирения будет являться письменное соглашение об урегулировании спора в рамках партиципа-

тивной процедуры, достигнутое сторонами в результате переговоров с участием адвокатов сторон, без участия судьи. В случае заключения письменного соглашения, оно будет утверждаться определением суда, то есть судебным актом, который будет вынесен судьей после завершения процедуры между сторонами с участием их адвокатов.

Условием участия в партисипативной процедуре является взаимное добровольное волеизъявление сторон, выраженное в договоре поручения с адвокатом. Развитию института партисипативной процедуры немного мешает тот факт, что не всегда участники гражданского процесса принимают участие в процессе с адвокатом, зачастую если одна сторона выступает с адвокатом, вторая сторона может пригласить юридического консультанта уполномоченного представлять его интересы на основании доверенности.

Проведение партисипативной процедуры осуществляется по взаимному согласию сторон. Переговоры в партисипативной процедуре с участием адвокатов при урегулировании споров, возникающих из гражданских, трудовых, семейных и иных правоотношений с участием физических и (или) юридических лиц, могут быть применены как до обращения в суд, так и после начала судебного разбирательства. Проведение партисипативной процедуры в рамках гражданского судопроизводства начинается со дня когда, одна из сторон заявила об этом в суде либо судом было предложено провести переговоры в рамках данной процедуры в разумные сроки в рамках действующего гражданско-процессуального законодательства.

Если одна из сторон направила в письменной форме предложение о проведении партисипативной процедуры и в течение указанного в предложении разумного срока не получила согласие другой стороны на проведение переговоров, такое предложение считается отклоненным.

Для проведения партисипативных переговоров стороны выбирают одного или нескольких адвокатов. Коллегии адвокатов могут рекомендовать кандидатуру адвоката (адвокатов), если стороны направили в указанную организацию соответствующее обращение.

Сроки проведения партисипативной процедуры определяются взаимным согласием сторон с учетом требований сроков рассмотрения гражданских дел в рамках гражданского судопроизводства. Если партисипативная процедура с участием адвокатов осуществляется вне рамок гражданского процесса, стороны и их адвокаты устанавливают время завершения переговоров по договоренности сторон спора.

Адвокаты проводят партисипативную процедуру как на платной, так и на бесплатной основе. В случае, если сторона в переговорах имеет право на оказание юридической помощи за счет средств гарантированной государством юридической помощи, адвокат обязан оформить надлежащим образом соответствующие документы для последующего возмещения расходов из соответствующего бюджета.

Преимуществом данного альтернативного вида урегулирования спора перед другими в том, что адвокаты оказывают квалифицированную юридическую помощь сторонам, как в поисках приемлемого варианта, так и в плане соблюдения законности непосредственно при составлении самого текста соглашения об урегулировании. Если в процедуре медиации соглашение может быть не утверждено судом по причине того, что текст и его содержание не соответствует действующему законодательству, то в партисипативной процедуре адвокаты обязаны будут учитывать все правовые последствия для своего доверителя, что значительно облегчит его исполнение в дальнейшем сделает более доступным правосудие для граждан, снизит недовольство среди граждан по поводу судебных тяжб, а также разгрузит работу судов.

---

<sup>1</sup>Воут Стефан Представительство: общие положения // Мат-лы междунар. науч.-практ. конф., Астана, 19 марта 2010 г. / Отв. редактор Б.Ж. Әбдірайым Астана, 2010. - С. 14- 16.

<sup>2</sup>Фернандес Пуйана Дэвид Проблемы представительства // Мат-лы междунар. науч.-практ. конф., Астана, 19 марта 2010 г. / Отв. редактор Б.Ж. Әбдірайым. Астана, 2010. - С. 20-22.

<sup>3</sup>Сулейменов М.К., Басин Ю.Г. Комментарии к Гражданскому Кодексу - А. : Юрист, 2001. - 526 с.

<sup>4</sup>Борчашвили И.Ш. К вопросу о представительстве (Сборник статей) - А. : Юрист, 2001. - С. 16-17.

<sup>5</sup>Ибраева А.С. Перспективы адвокатской деятельности в новом Уголовно-процессуальном кодексе Республики Казахстан. - А. : Юрист, 2015 г. - 88 с.

## LEGAL MECHANISM OF IMPLEMENTATION OF REPRESENTATIVE IN THE CIVIL PROCESS

© 2019 Askarov Nurlan Askarovich  
Master Student

© 2019 Amantaev Azamat Makatuly  
Master Student

Turan University, Republic of Kazakhstan, Almaty  
E-mail.ru: victoria\_v.v.l@mail.ru

**Keywords:** advocacy, advocate, institution of representation, law, status, criminal procedure, participatory procedures.

The article defines the essence of the institute of representation, presents its various definitions, gives the author's definition of the concept of representation. Questions is the representation in judicial practice related to advocacy.

## РАЗВИТИЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В САМАРСКОМ РЕГИОНЕ

© 2019 Башаева Анастасия Сергеевна  
магистрант

© 2019 Агафонова Валентина Васильевна  
доктор экономических наук, профессор  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru, wagaf@mail.ru

**Ключевые слова:** инвестиции, информационные технологии, проект, регион, рынок, цифровая экономика, цифровое развитие.

В статье рассматривается позиция Самарского региона на рынке внедрения информационных технологий, а также темпы развития цифровой экономики в целом. Обозначается позиция региона в рейтинге лидеров цифрового развития. Раскрывается результативность привлечения в регион инвестиций для реализации проектов цифрового развития.

Какую позицию занимает наша Самарская губерния в сфере создания и внедрения информационных технологий? Насколько наши IT-разработки конкурентоспособны в других регионах и странах? По мнению экспертов, в настоящее время нишу цифрового развития занимают федеральные игроки, которые пока не готовы вкладывать средства в развитие региональных проектов, но так ли это в Самарском регионе?

Цифровая трансформация экономики - одна из главных нынешних задач Самарского региона. Поэтому вопросам цифровизации был посвящен отдельный национальный паспорт национальной программы "Цифровая экономика РФ", который был принят 27 декабря 2018 г. на Президиуме Совета при президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам.

Самарская область имеет высокие шансы стать одним из регионов-лидеров цифрового развития в стране. Власть региона имеет четкое понимание, что, живя в XXI в. идти по другому пути просто нецелесообразно. В регионе приписаны шаги по цифровому развитию, многих из которых уже были сделаны в 2018 г. В начале прошлого года была создана инициативная группа по продвижению и реализации проектов цифровой трансформации<sup>1</sup>.

Сыграв на опережение глава Самарского региона Дмитрий Азаров на Петербургском международном экономическом форуме подписал соглашение с Российской венчурной компанией (АО "РВК"). Что в итоге привело к возможности представлять наши перспективные IT-проекты на федеральном уровне. Спустя небольшой промежуток времени, группа, работающая над проектом, трансформировалась в проектный офис цифрового развития. И благодаря тем-

пам, с которыми они работают, Самарская область заняла лидирующие позиции в реализации цифровых проектов<sup>2</sup>.

Проектный офис нацелен на решение таких конкретных задач, как привлечение инвестиций для развития в регионе центров компетенции, которые создают платформенные ИТ-решения. Именно платформенные решения в состоянии помочь большому количеству компаний разработчиков, занимающихся локальными или узкими задачами, вузам и отраслевым НИИ интегрировать свои наработки, свою экспертизу в масштабные, знаковые задачи, выйти на новые, в том числе зарубежные рынки.

Следующей не мало важной задачей, является аналитическая и методологическая работа, результаты которой востребованы на федеральном уровне. И наконец, третье масштабное направление - это реализация экспортного потенциала, который есть у разработок местных ИТ-компаний.

В содружестве с региональным экспертным сообществом выделяется пять основных направлений, в которых компетенции Самарской области являются лидирующими в России<sup>3</sup>.

В качестве примера по первому направлению можно привести самолет МС-21, собираемый корпорацией "Иркут" с использованием моделей организации, которые являются рук дела самарских разработчиков, а также аналогичных проектов в сфере цифрового производства для более чем 20 крупнейших высокотехнологичных компаний России. Самарские технологии цифровизации производства активно применяются более чем в 30 странах, востребованы на Airbus, Coca-Cola, Jonson&Jonson, IKEA и других.

Что касается образования, пример - АСУ РСО самарской компании "Иртех", работающая в 26 регионах, охватывающая 30% всех обще- и дошкольных образовательных организаций, 13 млн. зарегистрированных пользователей.

В особом приоритете цифровое сельское хозяйство, способное снизить остроту проблемы нехватки квалифицированных кадров, существенно, более чем на 30% процентов повысит рентабельность отрасли, за счет недоступных ранее технологий производства и логистики, новых подходов к управлению.

Результативность привлечения в регион инвестиций для реализации проектов цифрового развития имеет строгую и жесткую систему оценивания. Для этого направления установлен коэффициент производственной эффективности, который имеет значение пять. Это значит, что на каждый рубль бюджетных средств, выделенных на работу проектного офиса, в регион должны привлечь не менее пяти рублей инвестиционных средств. Этот показатель успешно выполняется.

В минувшем году были заключены следующие инвестсоглашения: во-первых, это проект Самарского медуниверситета и АО "ИМЦ Концерна "Вега" ("Ростех") в сфере скорейшей реабилитации больных после инсульта с общим финансированием из федеральных и внебюджетных источников в размере 90 млн руб. Из них 72 млн направят на работы СамГМУ. Конкурс завершен, решение принято.

Было федеральные конкурсы было выведено 13 самарских компаний. Результаты будут объявлены в ближайшие несколько месяцев. Ожидаемый размер федеральных и внебюджетных средств на проекты цифрового развития Самарской области по



этим конкурсам - не менее 120 млн руб. Но это не является главное целью региона. Главной же задачей является то, чтобы полученный результат деятельности был ощутим для каждого жителя области, чтобы деятельность офиса выступила катализатором цифрового развития экономики региона.

---

<sup>1</sup> <https://eee-region.ru/article/5313/>.

<sup>2</sup> <https://tass.ru/ekonomika/5470625>.

<sup>3</sup> <http://economy.samregion.ru/press-center/sobytiya/ekonomicheskij-proryv-tsifrovaya-ekonomika-v-samare-sostoyalas-chetvertaya-strategicheskaya-sessiya-/>.

## DIGITAL ECONOMY DEVELOPMENT IN THE SAMARA REGION

© 2019 Bashaeva Anastasia Sergeevna  
Undergraduate

© 2019 Agafonova Valentina Vasilievna  
Doctor of Economics, Professor  
Samara State University of Economics

E-mail: magistratura@sseu.ru, wagaf@mail.ru

**Keywords:** investments, information technologies, project, region, market, digital economy, digital development.

The article discusses the position of the Samara region in the market of information technology, as well as the pace of development of the digital economy as a whole. The position of the region in the rating of leaders of digital development is designated. The article reveals the effectiveness of attracting investments to the region for the implementation of digital development projects.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКИ

© 2019 Басев Михаил Игоревич  
магистрант

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Ключевые слова:** бизнес-модели, информационные технологии, клиент, компания, продукция, рынок, товар, услуги, цифровизация, экономика.

В данной статье рассматривается влияние информационных технологий на экономику и протекающие в ней процессы трансформации вследствие изменений фокуса бизнес-моделей с производимых товаров и услуг, и их свойств на клиента и его ожидания от

компании и предлагаемой ей продукции. Автором проведен анализ тенденций цифровизации экономики зарубежом и в условиях отечественного рынка.

Все большую популярность в мире набирает такое направление, как цифровизация экономики и производственных процессов. Цифровизация приобретает массовый характер и ее применение выходит за рамки информационно-технического бизнеса, и устремляется в другие отрасли экономической деятельности. Онлайн-торговля, цифровое фермерство, интеллектуальные электронные комплексы, автономный транспорт, интернет-здравоохранение, дистанционное обучение, предоставление государственных услуг и многие другие области общественно важных процессов трансформируются под влиянием сетевых технологий.

В современном мире воздействие глобализации ощущают все экономические агенты, начиная от отдельно взятых компаний местного и регионального уровня и заканчивая государственными учреждениями масштаба страны и транснациональными корпорациями. Все они, отвечая на меняющиеся условия рынка, активно прорабатывают стратегии развития бизнеса с учетом применения передовых информационных технологий с целью укрепления конкурентного преимущества и дальнейшего роста присутствия на существующих рынках товаров и услуг, а также новых, открываемых волной цифровизации экономики.

По мнению Дона Тапскотта, автора термина "цифровая экономика", именно знания становятся главным двигателем прогресса общества. При этом важную роль играют не только формализованные знания о существующих процессах, но и неструктурированные фоновые потоки информации, которые генерирует общество в процессе интеллектуальной деятельности. Развитие интернет технологий позволило экономическим агентам применять в своей деятельности не только профессиональные знания своих работников, но и получать и обрабатывать данные широкого круга лиц, находящихся вне штата компании и использовать их в качестве генератора идей. Данный процесс получил название "краудсорсинг", в рамках которого организации при помощи информационных технологий привлекают на добровольной основе всех желающих поучаствовать в создании инновационного продукта.

При этом, в настоящее время остаются нерешенными ряд важных задач, появившихся в процессе становления цифровой экономики. Они затрагивают как производственный сектор на уровне отраслей и регионов, так социально значимые общественные аспекты. К ним можно отнести вопросы результатов влияния цифровизации на создание стоимостной ценности продуктов в отраслях экономики с разным уровнем технологического развития; как отразится интеграция цифровых решений на трудовые ресурсы, их уровень занятости в центрах федерального значения и регионах, изменится ли дифференциация в них по доходам населения и если да, то в какую сторону; экономическая и политическая независимость национальных экономик во взаимодействиях с международными корпорациями. Озвученные вопросы требуют тщательной проработки и определит дальнейшее развитие страны как на внутреннем, так и внеш-

нем рынках. Большую роль в поиске ответов на поставленные вопросы могут дать всесторонний научный подход и обмен опытом и результатами прикладных исследований различных областей знания.

Многие мировые страны всерьез озаботились современными тенденциями в экономике и проявляют активный интерес к цифровым технологиям. По состоянию на 2016 г., согласно данным ОЭСР, в странах-участниках организации ведутся разработки или планируются к внедрению соответствующие стратегии перевода своих экономик на цифру. В США к этому моменту был сформирован Совет консультантов по цифровой экономике при Министерстве торговли, перед которым поставлены цели по развитию интернет технологий, выработке соответствующих мер безопасности финансовых данных и поддержке научных инноваций частного сектора. В 2017 г. к списку заинтересованных стран присоединилась Австралия, начав составление своей программы трансформации национальной экономики в этом направлении<sup>1</sup>.

В целом, можно выделить следующие цели становления цифровой экономики:

- внедрение услуг электронного правительства;
- наращивание компетенций в области информационных и коммуникационных технологий (ИКТ) и соответствующей инфраструктуры;
- расширение территориального покрытия беспроводного доступа в сеть интернет;
- стимулирование внедрения перспективных ИКТ в малый и средний бизнес, а также в неспецифические для ИТ отрасли, такие как медицина, образование и прочие;
- применение повышенных мер безопасности при работе с информацией: цифровая аутентификация, защита проведения электронных транзакций без снижения их доступности и скорости выполнения;
- проработка соответствующей нормативно-правовой базы для обеспечения юридической защиты интересов участников рынка;
- развитие электронной коммерции и услуг;
- повышение доли инноваций в области ИКТ и поддержка их развития.

Согласно данным международной аналитической организации IDC за 2018 г., особое значение в развитых странах на текущий момент уделяется внедрению цифровой трансформации в отраслях автоматизированного производства и грузоперевозок, электронной коммерции и ЖКХ<sup>2</sup>.

Стоит отметить, что развитие ИКТ требует серьезных вложений на разработку и внедрение и вместе с положительным влиянием цифровизация экономики имеет и негативные стороны, такие как: рост безработицы за счет автоматизации как в развитых, так и тем более в отстающих в техническом плане странах; увеличивается технологический разрыв между лидерами и аутсайдерами мировой экономики, повышаются риски последних оказаться зависимыми как от ведущих экономик в целом, так и от отдельных транснациональных корпораций, успешно применяющих цифровые технологии.

В России программа по внедрению цифровой экономики была утверждена президентом в 2017 г. в Стратегии развития информационного общества в Рос-

сийской Федерации<sup>3</sup> (далее - Стратегия). В данном документе учтены экономически важные задачи, стоящие перед правительством для создания условий интеграции ИКТ в отрасли народного хозяйства:

- объединить существующие рынки в единую экосистему, основанную на применении перспективных технологий;
- обеспечить независимость и стабильный рост отечественной экономики за счет повышения эффективности производства;
- расширить поддержку научных исследований и разработок в области ИКТ;
- занять лидирующее положение на мировом рынке в области несырьевой продукции;
- сформировать единую платформу для проведения торговых операций и электронных услуг;
- создать нормативно-правовую базу для формализации условий развития цифровой экономики и регулирования взаимодействий участников рынка;
- организовать мероприятия по защите личных данных, безопасности и прозрачности проведения платежей, соблюдения интересов правообладателей;
- повысить уровень занятости населения;
- создать новые рынки для реализации наукоемкой продукции.

По данным РБК, в 2019 г. планируется выделить 3,5 триллиона руб. на цифровизацию. Основными направлениями для финансирования станут проекты цифрового сельского хозяйства, подготовки кадров для развития цифровой экономики, программа Цифровой город и Цифровая промышленность<sup>4</sup>.

На мой взгляд для роста российской экономики в первую очередь необходимо направить усилия на производство высокотехнологичных товаров и услуг для дальнейшего развития ИКТ, которые в свою очередь окажут стимулирующее воздействие на развитие других отраслей общественной деятельности. Повышение доли инновационной продукции в производимых российскими компаниями несырьевых товаров и сервисов положительно скажется на их конкурентоспособности как на внутреннем, так и на международном рынке и приведет к усилению продуктовой независимости страны. Немаловажным аспектом программы по цифровизации экономики должна стать защита информации и транзакционной активности, которые позволят усилить безопасность и прозрачность деятельности организаций и граждан. Решение вышеперечисленных задач приведут к укреплению позиций России в мировой экономике и повышению инвестиционной привлекательности отечественных предприятий.

Обращая внимание на основные пункты Стратегии развития информационного общества, можно отметить, что цели развития высокотехнологичных рынков в России схожи с целями программ стран-лидеров цифровизации и соответствуют мировым практикам, обозначенным как в Сеульской декларации, так и отдельным стратегиям других развитых стран. При этом Стратегия, утвержденная в России, не дает разъяснений по ряду важных вопросов:

- Влияние цифровизации на структуру занятости населения
- Пути преодоления технологического отставания ряда отраслей.

- Отсутствует проработка вопроса уровня готовности регионов к внедрению цифровизации в существующие секторы экономики.

От результатов решения вышеперечисленных задач зависит итог деятельности программы, принятой на исполнение в рамках Стратегии, поскольку эти вопросы указывают на такие риски, как рост безработицы, разрыв в доходах на региональном и локальном уровнях, техническую возможность и отдачу от цифровизации и др. Принимая во внимание масштабы изменений, эти проблемы являются ключевыми для национальной экономики.

Также в 2017 г. была сформулирована программа "Цифровая экономика Российской Федерации"<sup>5</sup> (далее - Программа). Ее утвердило Правительство РФ для осуществления целей Стратегии. Ее основными направлениями стали: создание цифровой экосистемы, где в качестве фактора производства решающую роль выполняют знания; создание институциональных и инфраструктурных условий для преодоления преград на пути развития высокотехнологических бизнесов, а также повышение конкурентоспособности экономики Российской Федерации на глобальном рынке. Положения Программы формулируют определяют состав необходимых технологий, перечень секторов экономики, с которыми требуется провести их интеграцию, критерии оценки организаций, претендующих на звание лидеров отрасли. Помимо этого, в документе проводится анализ современного положения страны на мировой арене, определяются зоны роста в целевых сферах общественной деятельности и фиксируется состав методов их прохождения, а также количественные оценки успешности выполнения положений Программы и приводятся плановые показатели направлений развития на 2018, 2020 и 2024 гг.

Наряду с программой и стратегией по цифровизации экономики, в России с 2014 г. действует Национально-технологическая инициатива<sup>6</sup> (НТИ) - государственная программа поддержки инновационных разработок, которые в перспективе могут стать основой для наукоемких рынков, определяющих развитие глобальной экономики. К задачам НТИ относится долгосрочное прогнозирование состояния мирового рынка в пределах 10-15 лет и выявление на нем рынков будущего. Они должны соответствовать таким критериям как ориентация на потребности клиента, иметь сетевой принцип организации участников, быть привлекательными для бизнеса и возможными к реализации России. Основные научные исследования, проводимые экспертами в рамках НТИ, затрагивают такие области как: аддитивные технологии, роботизация, развитие отечественных инструментов программирования, высокотехнологичные материалы и источники энергии, средства цифрового производства, био- и генная инженерия.

Помимо крупных федеральных центров, таких как Москва и Санкт-Петербург, в которых располагаются компании, выполняющие научно-исследовательскую деятельность, программа НТИ реализуется в ряде регионов, в том числе Самарской области на базе Самарского университета под руководством министерства экономического развития, инвестиций и торговли Самарской области, Агентства стратегических инициатив и Российской венчурной компании. В ходе региональной про-

граммы были выделены такие направления исследований, как человеческий капитал, развитие университета НТИ и сервисы<sup>7</sup>.

Цифровая трансформация экономики на текущий момент и в ближайшем обозримом будущем является ключевым направлением в стратегии развития стран, стремящихся к лидерству на глобальном рынке. Она несет в себе не просто автоматизацию производственных процессов, цифровизация меняет взаимоотношения между клиентом и организацией. Для получения конкурентного преимущества в соперничестве за лояльность клиента компании стремятся к большей универсальности, удобству и скорости предоставления сервиса, стремящегося удовлетворить персональные потребности клиента - иными словами, выстроить комфортную экосистему вокруг потребителя продуктов компании. При этом вместе с преимуществами, интеграция ИТ сервисов несет в себе существенные риски, которые необходимо учитывать и прорабатывать меры их компенсации.

---

<sup>1</sup>Электронный научный журнал "Региональная экономика и управление" <https://eee-region.ru/> ,Развитие цифровой экономики в регионах России: проблемы и возможности (на примере Республики Башкортостан).

<sup>2</sup>Электронный информационный ресурс <https://www.computerworld.ru> , "IDC: европейский рынок цифровой трансформации в 2018 г. вырос до 256 миллиардов долларов"

<sup>3</sup>Электронный информационный ресурс КонсультантПлюс: <http://www.consultant.ru/> Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 гг.

<sup>4</sup>Электронный информационный ресурс РБК: <https://www.rbc.ru/> , Оцифрованные триллионы: как оценили затраты на цифровую экономику.

<sup>5</sup>Сайт программы правительства РФ Цифровая экономика России 2024. <https://data-economy.ru>.

<sup>6</sup>Электронный информационный ресурс "Национально-технологическая инициатива" <http://www.nti2035.ru>.

<sup>7</sup>Электронный информационный ресурс "Безформата" <http://samara.bezformata.com>, Курс на научно-техническое лидерство.

## PROSPECTS OF DEVELOPMENT THE MODERN ECONOMY

© 2019 Baev Mikhail Igorevich  
Master's Student  
Samara State University of Economics  
E-mail: [magistratura@sseu.ru](mailto:magistratura@sseu.ru)

**Keywords:** business models, information technology, customer, company, products, market, goods, services, digitalization, economy.

This article discusses the impact of information technology on the economy and the processes of transformation occurring in it due to changes in the focus of business models with manufactured goods and services, and their properties on the client and his expectations from the company and its products. The author analyzes the trends of digitalization of the economy abroad and in the domestic market.

## ТАКТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ НЕЗАКОННОГО ОБОРОТА АЛКОГОЛЬНОЙ ПРОДУКЦИИ

© 2019 Бездоровникова Александра Дмитриевна\*  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: bezdorovnik@yandex.ru

**Ключевые слова:** алкоголизм, алкогольная продукция, государственная политика, злоупотребление, преступления, население, незаконный оборот, расследование.

Статья посвящена тактическим особенностям расследования преступлений в сфере незаконного оборота алкогольной продукции. Автором проведен анализ государственной политики по снижению масштабов злоупотребления алкогольной продукцией и профилактике алкоголизма среди населения; представлена характеристика источников и каналов поступления незаконно произведенной алкогольной продукции в оборот.

Отмечаемое в последние годы увеличение темпов распространения преступлений, связанных с незаконным производством и оборотом алкогольной продукции, представляет крупномасштабную угрозу здоровью нации, экономике страны, правопорядку и безопасности государства. После ликвидации в начале 90-х гг. XX в. государственной монополии на производство и реализацию алкогольной продукции ее оборот в значительной мере ушел в теневой сектор экономики. По результатам общественного контроля алкогольного рынка за период январь - октябрь 2016 г. выявлено в нелегальном обороте 571,86 тыс. декалитров этилового спирта и алкогольной продукции, что составляет 43% от общего объема проверенной продукции<sup>1</sup>.

Современные характеристики преступной деятельности в сфере незаконного производства и оборота алкогольной продукции свидетельствуют о ее качественных изменениях. Механизм совершения этих преступлений отличается динамичностью, разнообразным сочетанием способов совершения, различными ухищрениями, изощренными формами противодействия правоохранительным органам. Содержание указанных характеристик свидетельствует о сформировавшихся целенаправленных способах организации преступной деятельности по производству и обороту немаркированной и фальсифицированной алкогольной продукции.

Преступления, связанные с оборотом такой продукции, прежде всего представляют угрозу здоровью и жизни человека. Употребление такого суррогата не только опасно для здоровья ввиду его несоответствия требованиям ГОСТа в

---

\* Научный руководитель - **Яворский Максим Александрович**, кандидат юридических наук, доцент.

части концентрации сивушных масел или эфиров, но может повлечь и реальные тяжкие последствия.

В настоящее время действует Концепция реализации государственной политики по снижению масштабов злоупотребления алкогольной продукцией и профилактике алкоголизма среди населения Российской Федерации на период до 2020 г. К числу приоритетных задач в реализации поставленных целей отнесено противодействие нелегальному производству и обороту алкогольной продукции. Несомненно, к числу мер такого противодействия следует отнести и разработку криминалистических рекомендаций, направленных на совершенствование раскрытия и расследования преступлений данного вида<sup>2</sup>.

Важнейшими задачами борьбы с преступлениями названной категории являются установление источников и каналов поступления незаконно произведенной алкогольной продукции в оборот, пресечение преступной деятельности лиц, занимающихся ее сбытом, привлечение виновных лиц к ответственности. Однако следственно-судебная практика свидетельствует о сложности выявления, раскрытия и расследования такой деятельности, незначительном количестве случаев выявления и привлечения к уголовной ответственности ее организаторов. Успешность раскрытия и расследования таких преступлений может быть обеспечена высоким профессионализмом сотрудников правоохранительных органов, их эффективной работой с использованием оперативно-розыскных сил, грамотного взаимодействия с экспертно-криминалистическими подразделениями. Оптимизация задач возможна лишь при серьезном научно-методическом обеспечении правоприменительной деятельности, основными аспектами которой являются вопросы организационно-правового и методического характера.

Сложности правоприменительной практики вызвали необходимость введения специальных норм ответственности за незаконные деяния в сфере оборота алкогольной продукции. В настоящее время в Уголовном кодексе Российской Федерации (далее - УК РФ) закреплена ст. 171.1, предусматривающая ответственность за производство, приобретение, хранение, перевозку или сбыт товаров и продукции без маркировки и (или) нанесения информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации, а также ст. 200.2 - контрабанда алкогольной продукции и (или) табачных изделий<sup>3</sup>.

Указанные составы преступлений являются достаточно новыми для российского уголовного права и до настоящего времени вызывают затруднения на практике при их применении из-за многоаспектности проявления преступных деяний и бланкетного характера их диспозиции.

Следует отметить, что контрольные и надзорные функции в этой сфере закреплены за Федеральной службой по регулированию алкогольного рынка (Росалкогольрегулирование). Так, в период с января по сентябрь 2016 г. было проведено 6013 проверок, носящих как плановый, так и внеплановый характер, при этом правонарушения были обнаружены в ходе 5095 проверок<sup>4</sup>.

Основную долю правонарушений составили:

- нарушение условий, предусмотренных лицензией;
- выпуск и оборот продукции, маркированной поддельными акцизными марками;



- выпуск и оборот продукции, не маркированной акцизными марками<sup>5</sup>.

В настоящее время осуществлять производство и оборот алкогольной продукции имеют право только организации, за некоторым исключением (розничная продажа пива, производство вина, игристого вина из собственного винограда и его дальнейшая реализация). К организациям, осуществляющим производство и оборот алкогольной продукции, законодательство предъявляет следующие требования:

- определенный размер уставного капитала;
- наличие отвечающих требованиям законодательства складских помещений;
- наличие документов, сопровождающих оборот алкогольной продукции;
- наличие сертификата соответствия;
- наличие лицензии<sup>6</sup>.

Применительно к расследованию преступлений в сфере незаконного оборота алкогольной продукции следует отметить, что основными источниками информации, как правило, являются:

- заявление, сообщение или иная информация, полученные от граждан, представителей учреждений и организаций в случаях приобретения фальсифицированной алкогольной продукции для личного употребления и (или) на реализацию;
- материалы, собранные в результате оперативно-розыскной деятельности сотрудниками Управления по экономической безопасности и противодействию коррупции МВД России (далее - УЭБиПК);
- материалы, собранные в ходе проведения режимных и оперативных мероприятий на потребительском рынке;
- материалы уголовного дела, собранные при расследовании другого преступления.

Эффективность расследования преступлений данного вида зависит от умения следователя правильно проанализировать и оценить сложившуюся ситуацию на момент расследования уголовного дела и принять квалифицированное решение.

На первоначальном этапе расследования рассматриваемых уголовно наказуемых деяний необходимо, как правило, составление совместного плана следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий, в котором следует предусмотреть:

- задержание лиц с поличным в местах производства, хранения и реализации алкогольной продукции;
- личный обыск задержанных в целях обнаружения денежных средств, документов, записных книжек, электронных носителей информации, печатей и т.д.;
- осмотр места происшествия в местах производства, хранения и реализации алкогольной продукции, а также транспортных средств, используемых при перевозке продукции;
- проведение обысков и выемок в местах производства, хранения и сбыта алкогольной продукции;
- допрос задержанных лиц, свидетелей, потерпевших.

Следует отметить, что одной из характерных разновидностей следственной ситуации является случайное задержание лиц, занимающихся незаконным оборотом

алкогольной продукции, при проведении различных проверок, рейдов, операций, таких как "Суррогат", "Алкоголь", "Поток" и т.п., а также при их задержании сотрудниками ГИБДД, УЭБиПК и другими работниками правоохранительных органов<sup>7</sup>. В данном случае необходимо проведение предварительной проверки, а после возбуждения уголовного дела - проведение следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий в следующем порядке: проведение осмотра мест производства, хранения, транспортных средств при перевозке фальсифицированной алкогольной продукции и ее реализации в торговых точках; проведение инвентаризаций и ревизий в выявленных торговых точках; назначение и проведение экспертных исследований алкогольной продукции на предмет соответствия ГОСТу и техническим условиям, а также подлинности акцизных, федеральных специальных марок для маркировки алкогольной продукции; допрос задержанных лиц; проведение обысков и выемок в местах, где это необходимо; допрос свидетелей и потерпевших; назначение иных видов судебных экспертиз.

Наиболее распространенными экспертизами, проводимыми по данной категории уголовных дел, являются: судебная экспертиза пищевых продуктов (видовая экспертиза спиртосодержащих жидкостей), трасологическая, техническая экспертиза документов, почерковедческая, судебно-медицинская, а также судебно-технологическая и фоноскопическая экспертизы<sup>8</sup>.

Все экспертные задачи применительно к расследуемому виду преступлений можно разделить на две категории:

- 1) установление несоответствия изделия (продукции) требованиям, предъявляемым к алкогольной продукции, изготовленной промышленным способом;
- 2) установление причастности конкретных лиц к совершенному преступлению (изготовлению, перевозке, хранению, сбыту спирта и спиртосодержащей продукции).

Анализ следственной и экспертной практики позволяет сделать вывод о том, что наибольшую сложность представляет решение задач первой категории, так как необходимо установить: признаки и свойства веществ на принадлежность к алкогольной продукции; признаки опасности алкогольной продукции для жизни и здоровья человека; признаки соответствия укупорки и средств оформления требованиям, предъявляемым к заводской продукции; признаки, характеризующие технические средства, используемые для укупорки и оформления алкогольной продукции и пр.

Таким образом, следует отметить, что наибольшее количество преступлений, связанных с незаконным оборотом алкогольной продукции, объективно могут совершаться только в условиях, сходных с промышленным производством, хранением, перевозкой и сбытом.

В процессе установления наличия оснований для принятия грамотного и правильного решения необходимо ориентироваться на содержание предмета доказывания, которое представляет собой все обстоятельства, имеющие значение для правильного разрешения уголовного дела.

Подводя итог, хотелось бы акцентировать внимание на том, что расследование преступлений в сфере незаконного оборота алкогольной продукции вызывает определенные сложности у практических сотрудников. В каждом отдельном случае необходимы творческий, индивидуальный подход к процессу

расследования, грамотное планирование следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий, налаженное взаимодействие следователя с оперативными службами и экспертными подразделениями.

<sup>1</sup>Результаты общественного контроля алкогольного рынка // Градус.net - Межрегиональное общественное движение "За трезвую нацию". [Электронный ресурс]. URL: <http://www.urlw.ru/w.%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%B4%D1%83%D1%81.net> (дата обращения: 19.12.2018).

<sup>2</sup>Распоряжение Правительства РФ от 30.12.2009 № 2128-р "О Концепции реализации государственной политики по снижению масштабов злоупотребления алкогольной продукцией и профилактике алкоголизма среди населения Российской Федерации на период до 2020 г." [Электронный ресурс] [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_96236/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_96236/) (дата обращения: 19.12.2018).

<sup>3</sup>"Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 12.11.2018) [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/) (дата обращения: 18.12.2018).

<sup>4</sup>Отчет по реализации Плана Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка по реализации мероприятий в области открытых данных [Электронный ресурс] <http://fsrar.ru/opendata> (дата обращения: 19.12.2018).

<sup>5</sup>Сведения о результатах проверок по выявлению незаконного производства и оборота этилового спирта и алкогольной продукции за январь - сентябрь 2016 г [Электронный ресурс]. URL: [fsrar.ru](http://fsrar.ru). (дата обращения: 19.12.2018).

<sup>6</sup>Двенадцатова Т. Регулирование производства, оборота и рекламы алкоголя // ЭЖ-Юрист. 2016. № 40. С. 15.

<sup>7</sup>Лукичев К.Е. К вопросу о расследовании экономических и налоговых преступлений на алкогольном рынке // Российский следователь. 2007. № 5. С. 31.

<sup>8</sup>Зайцева Е.В. Организационно-тактические особенности расследования преступлений в сфере незаконного оборота алкогольной продукции // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2014. № 4 (31). С. 102.

## TACTICAL FEATURES INVESTIGATION OF CRIMES IN THE SPHERE ILLEGAL TURNOVER OF ALCOHOLIC PRODUCTS

© 2019 Bezdarbnieku Alexandra Dmitrievna  
Undergraduate  
Samara State University of Economics  
E-mail: bezdorovnik@yandex.ru

**Keywords:** alcoholism, alcoholic products, public policy, abuse, crime, population, trafficking, investigation.

The article is devoted to the tactical features of the investigation of crimes in the sphere of illegal trafficking of alcoholic beverages. The author analyzes the state policy on reduction of alcohol abuse and prevention of alcoholism among the population; presents the characteristics of sources and channels of illegally produced alcohol products in circulation.

## ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ НЕТРАДИЦИОННЫХ МЕТОДОВ ДОКАЗЫВАНИЯ И РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

© 2019 Бездоровникова Александра Дмитриевна\*

магистрант

© 2019 Керимов Физули Айдын\*

магистрант

Самарский государственный экономический университет

E-mail: bezdorovnik@yandex.ru yavorm@mail.ru

**Ключевые слова:** метод доказывания, расследование преступлений, технические средства, парапсихология, правоохранительные органы, псевдонаучность.

Статья посвящена проблемам применения нетрадиционных методов доказывания и расследования преступлений. Автор в своей работе рассматривает точки зрения учёных по данной теме, изучает последствия распространённости подобной тенденции, рассуждает о допустимости данного метода при доказывании и расследовании преступлений, а также анализирует совсем недавнюю псевдонаучность уже традиционных современных методов.

В теории и практике расследования преступлений всегда достаточно остро стоял и в настоящее время не менее остро стоит вопрос о необходимости применения новых технических средств, тактических приемов и методов, в том числе и нетрадиционных, но не закрепленных в законе и вызывающих сомнения в их достоверности и, соответственно, в возможности использования в процессе доказывания. Следует одновременно заметить, что общее понятие нетрадиционных методов расследования в юридической литературе не определено. Вместе с тем в криминалистической науке наметились различные подходы к его определению.

Один из первых и довольно активных пропагандистов нетрадиционных методов раскрытия и расследования преступлений А.И. Скрыпников отмечал, что традиционные криминалистические методы зачастую оказываются недостаточно эффективны, в то же время опыт работы правоохранительных органов зарубежных стран свидетельствует о том, что возможности смежных областей знаний: психологии, психофизиологии, парапсихологии, астрономии, геофизики и других также могут быть использованы в борьбе с преступностью. С его точки зрения, именно для определения таковых и используется понятие "нетрадиционные методы раскрытия преступлений"<sup>1</sup>.

---

\* Научный руководитель - **Яворский Максим Александрович**, кандидат юридических наук, доцент.

Некоторые авторы исходят из того, что любой заимствованный и адаптированный криминалистикой метод других наук можно рассматривать как нетрадиционный. Такой метод, по их мнению, может длительное время находиться в так называемом пограничном пространстве до тех пор, пока криминалистическая теория и практика не выполнят функции строгого "отдела технического контроля" и не примут его в качестве специального метода другой науки, адаптированного для решения задач криминалистики, или не отвергнут его как ненадежный и не обеспечивающий должного решения криминалистических задач.

Т.С. Волчецкая выделяет три группы нетрадиционных методов:

1) нетрадиционные для уголовно-процессуальной сферы методы, получившие разработку в других отраслях научных знаний (гипнология и биоритмология);

2) методы, порожденные криминалистикой, но не получившие всеобщего признания (криминалистическая одорология, применение полиграфа при опросе);

3) методы околонучного знания (астрология, физиогномика, графология, парапсихология)<sup>2</sup>.

В литературе, в основном криминалистической, предлагается огромное множество нетрадиционных методов раскрытия и расследования преступлений. Это использование полиграфа, биоритмология; привлечение к расследованию преступлений экстрасенсов, ясновидцев, колдунов, гадалок; гипноз и "сыворотка правды", парапсихология, демонология, психография, теософия, хирология, хиромантия, танатология, уфология, кинесика, лозоходство, суггестия, биолокация, астрология, телепатия, телекинез, теургия, физиогномика и т.д., и т.п. Совершенно очевидно, что большинство из перечисленных методов представляют собой, по справедливому выражению Т.С. Волчецкой, методы околонучного знания.

Так называемые нетрадиционные методы все чаще стали использоваться при раскрытии и расследовании преступлений, данное явление приобретает массовый характер, что не может не вызывать тревоги и опасений со стороны ученых-процессуалистов. Распространенность подобных тенденций, замена научных подходов к проблемам получения доказательств псевдонаучными создает серьезную угрозу основам уголовного судопроизводства. Во всех этих рекомендациях главное внимание акцентируется на методах получения информации при полном игнорировании прав личности, попавшей в сферу уголовного судопроизводства.

Следует заметить, что большинство из предложенных нетрадиционных методов имели хождение еще в 20 - 50-х гг. прошлого столетия и за прошедшее время не продвинулись ни в теоретическом обосновании, ни в практическом эксперименте. Например, парапсихология, астрология, телепатия и ясновидение давно отвергнуты наукой в применении в любой области, тем более в уголов-

ном судопроизводстве, где поиск истины основывается на логическом анализе совокупности доказательств, а не на интуитивных домыслах.

В юридической литературе мнения о принципиальной возможности использования нетрадиционных методов в раскрытии и расследовании преступлений разделились. Одни авторы исходят из того, что нетрадиционные методы позволяют выявлять и раскрывать преступления и поэтому они должны в этих целях использоваться. Так, например, А.С. Вуль отмечает, что нетрадиционные методы познания значительно удешевляют работу по расследованию преступлений, экономят время и силы и дают исходные данные для применения иных методов, в том числе официально признанных - традиционных<sup>3</sup>. Солидаризируясь с ним, А.Л. Протопопов полагает, что "в настоящее время в России уголовно-процессуальное законодательство неадекватно состоянию преступности, а борьба с ней не соответствует ее уровню, структуре, динамике", этой борьбе "мешают совершенно фальшивые лозунги незыблемости прав человека", поэтому "государство вправе бороться с преступностью теми способами, методами, которые считает необходимыми, тем более, если она начинает представлять угрозу его национальной безопасности"<sup>4</sup>.

А.Г. Кольчурин считает, что законодатель предоставляет правоприменителю относительную свободу в выборе источников получения доказательств, поэтому указанные в п. 6 ч. 2 ст. 74 УПК РФ в качестве доказательств "иные документы", перечень которых в законе не определен (ст. 84 УПК РФ), позволяют рассматривать в качестве таковых и документы, с помощью которых можно оформить процедуру получения доказательств из иных нетрадиционных источников (полиграф, одорология, гипноз и др.)<sup>5</sup>.

Большинство же юристов, как процессуалистов, так и криминалистов, полагает принципиально недопустимым использование в расследовании преступлений нетрадиционных методов, называя их ориентированными на использование иррационального, подсознательного, лишенными естественнонаучного обоснования, считая, что они нарушают права граждан и могут привести к осуждению невиновных.

Предлагаемые нетрадиционные методы расследования преступлений можно условно разделить на две группы:

1) методы, которые вообще лишены какой-либо научной достоверности и которые Т.С. Волчецкая верно назвала "методами околonaучного знания", а А.Л. Протопопов - "антинаучными";

2) методы, которые имеют определенную степень достоверности.

Что касается первой группы нетрадиционных методов, то, думается, они в силу своей сомнительности и недостоверности однозначно не могут быть использованы в процессе доказывания.

А.М. Ларин рассматривал нетрадиционные методы как попытки компенсировать низкий профессионализм следователей, называя их паракриминалистической, и предлагал установить в уголовно-процессуальном законе запрет на при-

менение таких приемов <sup>6</sup>. На наш взгляд, необходимо дополнить это предложение уточнением, что полученные с помощью этих приемов сведения не могут использоваться в качестве доказательств.

Если объективно оценивать суть многих "нетрадиционных методов", то в конечном итоге они сводятся к получению выгодных для следователя показаний и, главным образом, признанию вины обвиняемым "во что бы то ни стало", чтобы привести обвиняемого в такое состояние, в котором он признает все что угодно.

В частности, в криминалистической литературе есть сторонники применения наркотических препаратов ("сыворотки правды") при допросах потерпевших, свидетелей, подозреваемых, обвиняемых, по мнению которых этот способ дает возможность парализовать у допрашиваемого "центры лжи" и получить правдивые ответы на задаваемые ему вопросы. Так, В.А. Образцов и С.Н. Богомолова считают, что показания обвиняемого (подозреваемого), данные под наркозом, могут быть источником ценной ориентирующей информации и способствовать формированию внутренней убежденности следователя в виновности или невинности допрашиваемого, а располагая такой информацией, он может сосредоточить усилия на конкретном направлении расследования. Авторы не исключают в будущем перспективу адаптирования наркоанализа к российской правовой системе, полагая, что в этом плане "необходимо только изменить правосознание слуг закона и населения, повысить общую и правовую культуру".

В.А. Образцов и А.А. Топорков разделяют позицию и о допустимости гипнотического воздействия в целях получения показаний от свидетелей и обвиняемых. Ратуя за широкое внедрение "криминалистической гипнологии", "вопреки уголовно-процессуальным доктринарам и радателям мнимого целомудрия отечественной Фемиды", авторы пишут: "Неуклонно, хотя и медленно, крадучись, с оглядкой гипноз приближается к уголовному процессу, завоевывая все больше умов неугомонных ученых-криминалистов, проникая в практическую деятельность творчески активных сотрудников органов дознания и предварительного следствия"<sup>7</sup>.

С позиции Л.И. Сироткина, "информация, полученная под гипнозом, не является каким-то новым видом доказательств в сфере доказательственной деятельности, а является разновидностью допроса, поэтому вполне вписывается в рамки действующего уголовно-процессуального законодательства"<sup>8</sup>.

Рекомендации, не имеющие под собой научной базы, научной достоверности, по нашему мнению, должны быть вообще исключены из арсенала криминалистики, это очевидное положение не нуждается в доказательствах, ставка на такие методы может привести только к одному - беззаконию и произволу. Думается, абсолютно прав был А.М. Ларин, отметив, что рекомендации использовать нетрадиционные методы, сопровождаемые успокоительными оговорками о том, что данные, полученные в результате их применения, имеют ориентирую-

щий характер, могут использоваться только в ОРД для формирования и выдвижения версий, но не в качестве доказательств, способны направить расследование в ложном направлении.

Что касается второй группы нетрадиционных методов, необходимо заметить, что в свое время Р.С. Белкин допускал применение некоторых из них в процессе расследования преступлений (полиграф и одорологический метод) с существенной оговоркой, что информация, полученная с их использованием, носит только ориентирующий характер, но доказательственного значения не имеет <sup>9</sup>.

Однако следует заметить, что те методы, которые 15-20 лет назад считались псевдонаучными, в настоящее время стали научной реальностью и достаточно широко применяются в практике расследования преступлений (например, производство геномной экспертизы ДНК, фотопортретная экспертиза по останкам черепа, фоноскопическая экспертиза и т.д.).

Еще недавно существование электронных документов казалось немислимым, сегодня их использованию в различных сферах деятельности уже никто не удивляется. Проблема использования в доказывании информации, полученной с помощью средств электронно-вычислительной техники: цифровых видео-, фотокамер, персональных компьютеров, - явление того же порядка, что и проблема, стоявшая перед правоприменителем начала XX в. об использовании фотографии в доказывании. Правосознание современного правоприменителя уже не допускает и мысли о невозможности применения фотографий в качестве доказательств.

В условиях усложнения криминогенной обстановки в стране научно-криминалистические и процессуальные средства борьбы с преступностью также будут усложняться. На помощь следователям придут новые методы, приемы и средства расследования преступлений в виде научно-технических достижений, а также рекомендаций специалистов, апробированных, научно обоснованных и соответствующих нормам закона и морали. Но и этого будет недостаточно, пока не будет разрешен вопрос, имеющий наиболее важное значение для уголовного дела, - это вопрос о допустимости информации, полученной в результате использования этих методов, в процессе доказывания.

---

<sup>1</sup>Скрыпников А.И. Перспективы использования нетрадиционных методов раскрытия преступлений // Проблемы борьбы с преступностью в современных условиях: Материалы Междунар. науч.-практ. конф.: В 4 ч. Ч. 3. Иркутск: Иркут. ВШ МВД России, 2014.

<sup>2</sup>Волчецкая Т.С. Методы познания в уголовном судопроизводстве: современные проблемы // Актуальные проблемы криминалистики на современном этапе: Материалы Всерос. науч.-практ. конф. Краснодар, 2016.

<sup>3</sup>Вуль А.С. Экстрасенсорика в экспертизе. Применение мысленного экстрасенсорного анализа ситуации. М.: Амрита-Русь, 2013.

<sup>4</sup>Протопопов А.Л. Указ. соч.



<sup>5</sup>Кольчурин А.Г. О допустимости использования информации, полученной "нетрадиционным" способом в процессе формирования доказательств по уголовному делу // Уголовно-процессуальное доказывание и другие актуальные проблемы досудебного производства: Сборник науч. трудов. Краснодар, 2016.

<sup>6</sup>Ларин А.М. Криминалистика и паракриминалистика. М.: БЕК, 2005.

<sup>7</sup>Образцов В.А., Богомолова С.Н. Криминалистическая психология. М.: ЮНИТИ-ДАНА; Закон и право, 2012.

<sup>8</sup>Сироткин Л.И. Нетрадиционные направления криминалистики // Вестник юрид. ин-та. Чебоксары, 2014. № 2.

<sup>9</sup>Белкин Р.С. Курс советской криминалистики: В 3 т. Т. 3. Криминалистические средства, приемы и рекомендации. М.: Юрид. лит., 1979.

## THE PROBLEM OF APPLYING NON-TRADITIONAL METHODS EVIDENCE AND CRIME INVESTIGATION

© 2019 Bezdarbnieku Alexandra Dmitrievna

Undergraduate

© 2019 Kerimov Fizuli Aydin

Undergraduate

E-mail: bezdorovnik@yandex.ru, yavorm@mail.ru

**Keywords:** method of proof, investigation of crimes, technical means, parapsychology, law enforcement agencies, pseudo-science.

The article is devoted to the problems of application of non-traditional methods of proof and investigation of crimes. The author in his work examines the point of view of scientists on this topic, studies the consequences of the prevalence of this trend, discusses the admissibility of this method in proving and investigating crimes, and also analyzes the very recent pseudo-science of traditional modern methods.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

© 2019 Бойко Ирина Александровна

кандидат экономических наук, доцент

© 2019 Ахметгалимова Эльвира Булатовна

магистрант

Самарский государственный экономический университет

E-mail: elvakhm@gmail.com

**Ключевые слова:** бюджетное учреждение, заработная плата, источник, покрытие расходов, платежи, работа, сотрудник, налоги, услуги, финансовые ресурсы.

В статье рассмотрены особенности формирования и использования финансовых ресурсов бюджетных учреждений. Показаны различные источники формирования финансовых ресурсов. К основным направлениям использования финансовых ресурсов относятся: покрытие расходов на выплату заработной платы сотрудникам, оплата работ и услуг, уплата налогов и других обязательных платежей.

В настоящее время бюджетные учреждения выполняют разнообразные социально значимые для общества задачи. От финансового обеспечения и эффективности использования бюджетных средств зависит выполнение социальных функций в сфере образования, культуры, спорта, здравоохранения и др. Поэтому особенности формирования и использования финансовых ресурсов бюджетных учреждений актуальны в современных условиях.

В целом под финансовыми ресурсами бюджетных учреждений понимают денежные средства, которые поступают из различных источников для целей обеспечения деятельности данных учреждений.

Финансовые ресурсы бюджетных учреждений направляются на оказание услуг и выполнение работ для реализации полномочий органов государственной власти. Особенностью финансов бюджетных учреждений является то, что основным источником финансирования выступают средства бюджета. Механизм функционирования финансов бюджетных учреждений регламентируется бюджетным законодательством Российской Федерации. Государство, направляя денежные средства на цели финансирования бюджетных учреждений, тем самым закладывает основы для эффективной деятельности органов власти, стабильного культурного и экономического развития общества.

Финансовые ресурсы бюджетных учреждений формируются из: бюджетных ассигнований в виде субсидий из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации; поступлений от оказания платных услуг, от выполнения работ бюджетным учреждением; доходов от реализации продукции, основных средств товаров и другое; безвозмездных поступлений как от физических, так и от юридических лиц.

В бюджетах бюджетной системы РФ предусмотрены субсидии бюджетным учреждениям для финансового обеспечения выполнения ими государственного или муниципального задания, которые рассчитываются на основе нормативных затрат на оказание ими государственных или муниципальных услуг юридическим и физическим лицам, а также на основе нормативных затрат, направленных на содержание государственного или муниципального имущества. Финансирование бюджетных учреждений на основе государственного или муниципального задания – это ещё одна особенность формирования финансовых ресурсов бюджетных учреждений на современном этапе. Согласно статье 69.2 Бюджетного кодекса РФ под государственным (муниципальным) заданием понимается документ, устанавливающий требования к составу, качеству и/или объему, условиям, порядку и результатам оказания государственных (муниципальных) услуг.

Содержательная часть государственного или муниципального задания состоит из наименования услуги, категории потребителей, перечня и единиц измерения показателей объёма, основных нормативно-правовых актов, регулирующих порядок оказания государственных услуг, оказания работ.

Бюджетные учреждения, которым предоставляются субсидии, составляют план финансово-хозяйственной деятельности согласно требованиям, утверждённым приказом Минфина России от 28.07.2010 г. № 81н. Данный план составляется на финансовый год или на очередной финансовый год и плановые периоды.

Плановые показатели по поступлениям формируются бюджетными учреждениями в разрезе:

- субсидий на обеспечение выполнения государственного или муниципального задания;
- субсидий на осуществление капитальных вложений в объекты капитального строительства государственной или муниципальной собственности или же на приобретение объектов недвижимого имущества в государственную или муниципальную собственность;
- грантов в форме субсидий (в том числе предоставляемых по результатам конкурсов);
- поступлений от оказания учреждением услуг или выполнения работ, относящихся к его основным видам деятельности, предоставление которых для физических и юридических лиц осуществляется на платной основе, а также поступлений от иной приносящей доход деятельности;
- поступлений от реализации ценных бумаг (для государственных или муниципальных бюджетных учреждений в случаях, установленных федеральными законами).

Стоит отметить такую особенность формирования финансовых источников бюджетных учреждений как возможность получения средств за счет оказания услуг на платной основе и от иной приносящей доход деятельности.

Согласно п. 3 ст. 298 Гражданского кодекса Российской Федерации и п. 2 ст. 24 федерального закона от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях" (в редакции федерального закона 08.05.2010 № 83-ФЗ) бюджетные учреждения вправе осуществлять приносящую доходы деятельность. Под приносящей доход деятельностью понимается деятельность по оказанию услуг, выполнению работ за плату. Законодательством определено, что такая деятельность должна отвечать целям создания бюджетного учреждения и должна быть указана в его учредительных документах.

Платные услуги и работы бюджетных учреждений делятся на две категории:

- услуги и работы, отнесённые к основным видам деятельности учреждения (основные платные услуги);
- услуги и работы, не относящиеся уставом к основным видам деятельности (неосновные платные услуги).

В соответствии п. 4 ст. 9.2 федерального закона от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях" порядок определения платы за основные плат-

ные услуги, оказываемые бюджетными учреждениями, устанавливается соответствующим органом, осуществляющим функции и полномочия учредителя, если иное не предусмотрено федеральным законом.<sup>1</sup>

Что касается неосновных платных услуг, то плата за них, если иное не предусмотрено федеральным законом, устанавливается самим бюджетным учреждением.

Полученная бюджетными учреждениями прибыль от приносящей доход деятельности поступает в самостоятельное распоряжение бюджетных учреждений. Данные поступления должны расходовать в соответствии с планом финансово-хозяйственной деятельности бюджетного учреждения.

Помимо вышеуказанного, финансовые ресурсы бюджетного учреждения формируются за счет целевых субсидий - денежных средств, выделяемых учредителем-распорядителем бюджетных средств, для финансирования капитальных вложений (например, приобретение основных средств) или для проведения определенного мероприятия (обучение сотрудников в области охраны труда, аттестация рабочих мест). Другими словами, целевая субсидия может быть предоставлена бюджетному учреждению для осуществления расходов, носящих непостоянный характер, включение которых в состав нормативных затрат на оказание услуг (работ) в рамках государственного задания приведет к искажению реальной стоимости услуг (работ).

Следует отметить, что к особенности использования финансовых ресурсов бюджетного учреждения относится строгая ограниченность перечня статей расходов, которые отражаются в плане финансово-хозяйственной деятельности. К ним относятся: расходы на оплату труда, взносы по обязательному социальному страхованию на выплаты по оплате труда, выплата стипендий, расходы на премирование физических лиц за достигнутые результаты, расходы на уплату налогов, расходы на закупку товаров, работ, услуг, связанных с выполнением государственного задания (услуги связи, транспортные услуги, коммунальные услуги, арендная плата за пользование имуществом, работы, услуги по содержанию имущества и т.д.).<sup>2</sup>

Для детального отображения направлений использования финансовых ресурсов бюджетных учреждений применяется классификация расходов, определенная приказом Минфина России от 01.07.2013 № 65 "Об утверждении Указаний о порядке применения бюджетной классификации Российской Федерации". При этом затраты по статьям расходов могут покрываться как за счет бюджетных ассигнований, так и за счёт средств от приносящей доход деятельности.

Объем средств на финансирование каждой расходной статьи плана финансово-хозяйственной деятельности бюджетного учреждения определяется по нормативам финансирования и другим показателям, установленным в государственном или муниципальном задании.

Определение нормативов производится исходя из реальной стоимости оказания услуги и рассчитывается на продолжительный период времени. Такой подход создаёт условия для успешного функционирования бюджетных учре-

ждений, повышает эффективность их деятельности и степень удовлетворённости потребителей государственных услуг.

Нормативные затраты рассчитываются на единицу показателя объёма оказания услуги, установленного в государственном задании на основе базового норматива затрат и корректирующих коэффициентов.

Применение нормативов затрат при финансировании позволяет обеспечить эффективность механизма определения объёма финансирования бюджетных учреждений, повысить обоснованность и прозрачность расчётов бюджетных ассигнований на выполнение государственного задания, установить зависимость объёма финансирования от количества и качества предоставляемых учреждениями услуг, повысить финансовую самостоятельность учреждений в распоряжении бюджетными средствами, а также повысить интерес в оптимизации структуры расходов и в эффективном использовании финансовых ресурсов<sup>3</sup>.

Изучение особенностей формирования и использования финансовых ресурсов бюджетных учреждений ведёт к ряду положительных эффектов, которые связаны с совершенствованием механизма финансового обеспечения государственного или муниципального задания. Этому будет способствовать повышение качества составления главным распорядителем бюджетных средств государственного (муниципального) задания и эффективность его исполнения бюджетным учреждением<sup>4</sup>.

---

<sup>1</sup>ФЗ "О некоммерческих организациях" от 12.01.1996 № 7-ФЗ.

<sup>2</sup>Приказ Минфина России от 31.08.2018 № 186н "О Требованиях к составлению и утверждению плана финансово-хозяйственной деятельности государственного (муниципального) учреждения".

<sup>3</sup>Марков С.Н., Преснякова В.В. Теоретические аспекты направления и использования финансовых ресурсов бюджетных учреждений // Наука о человеке: гуманитарные исследования, 2017 № 1(27). С. 203.

<sup>4</sup>Ковалева Т.М., Е.Н. Валиева Порядок и инструменты расходования бюджетных средств // Наука XXI в.: актуальные направления развития, 2016, № 2-2. С. 20-26.

## **FEATURES OF FORMATION AND USE FINANCIAL RESOURCES OF BUDGETARY INSTITUTIONS**

© 2019 Boyko Irina Aleksandrovna  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
© 2019 Akhmetalimova Elvira Bulatovna  
Undergraduate  
Samara State University of Economics  
E-mail: elvakhm@gmail.com

**Keywords:** budget institution, salary, source, cost coverage, payments, work, employee, taxes, services, financial resources.

The article describes the features of the formation and use of financial resources of budgetary institutions. Various sources of financial resources formation are shown. The main areas of use of financial resources include: covering the costs of paying salaries to employees, payment of works and services, payment of taxes and other mandatory payments.

*УДК 343*

*Код РИНЦ 10.00.00*

## **ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ МОБИЛЬНОСТИ СПЕЦИАЛИСТОВ В СФЕРЕ БЕЗОПАСНОСТИ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

© 2019 Брюхов Евгений Николаевич

аспирант

Уральский институт Государственной противопожарной  
службы МЧС России, г. Екатеринбург

© 2019 Калач Елена Васильевна

кандидат педагогических наук, доцент, старший научный сотрудник

Воронежский институт-филиал ФГОУ ВО Ивановской

пожарно-спасательной академии ГПС МЧС России, г. Воронеж

E-mail: a\_kalach@mail.ru

**Ключевые слова:** безопасность жизнедеятельности, профессиональная мобильность, специалист, модульно-динамическая модель, общественная безопасность, обучающийся, формирование.

В статье представлены теоретический анализ проблемы формирования профессиональной мобильности специалистов в сфере безопасности жизнедеятельности; критерии и показатели профессиональной мобильности специалистов указанной сферы; результаты эмпирического исследования степени сформированности профессиональной мобильности будущих специалистов в области общественной безопасности; общая характеристика модульно-динамической модели формирования профессиональной мобильности обучающихся.

В современном мире, отличающемся высоким динамизмом всех социальных процессов, экономической и общественной нестабильностью, постоянно возникают и неуклонно нарастают факторы, потенциально неблагоприятные и опасные для жизни людей (аварии, катастрофы, терроризм, быстро внедряемые, и поэтому недостаточно проверенные и надежные технические и технологические новшества и др.). В этой ситуации проблемы обеспечения безопасности жизнедеятельности людей приобретают все большую значимость. Обеспечение безопасности личности, общества, государства, человечества в целом на сегодняшний день входит в число основных приоритетов и международной политики, и политики каждого государства.

Решение этой масштабной и сложной задачи возможно только на профессиональной основе, что обуславливает необходимость существенных преобразований как профессиональной сферы безопасности жизнедеятельности (ее организационной структуры, методов и систем управления, номенклатуры специалистов, их функционала и т.д.), так и предъявления высоких личностно-профессиональных требований к работникам всех уровней, задействованным в данной сфере деятельности.

Требования к этим специалистам включают, наряду со значительной специальной компетентностью, комплекс профессионально и социально значимых качеств, таких как стремление к постоянному совершенствованию своего интеллектуального потенциала, креативность, творческий подход к решению поставленных профессиональных задач, осознанная личная ответственность за результаты своего труда, активная коммуникационная готовность к профессиональной деятельности, сформированное научное мировоззрение, высокая нравственная позиция, правовая культура<sup>1</sup> и др.

В условиях модернизации высшего образования на основе компетентного подхода, ориентированного на подготовку специалистов, адаптированных к жизни в динамично изменяющемся обществе, проблема формирования профессиональной мобильности студентов еще в процессе вузовской подготовки становится одной из приоритетных. Вместе с тем, как показывает анализ практики, выпускники вузов МЧС России, являющихся в нашей стране основными центрами подготовки профессиональных кадров для сферы безопасности жизнедеятельности, не обладают в должной мере профессиональной мобильностью.

Одним из актуальных аспектов проблемы формирования профессиональной мобильности является выбор образовательных технологий, адекватных целям компетентностно-ориентированного и практико-ориентированного образования<sup>2</sup>. Наибольший научный интерес с этой точки зрения представляет модульное обучение, которое широко применяется в вузовской подготовке в большинстве стран - участниц Болонского процесса. Несмотря на то, что в отечественной педагогике модульное обучение не является новой образовательной технологией и определению ее дидактических возможностей посвящено немало исследований (Н.Е. Качура, Н.Б. Лаврентьева, В.Л. Малащенко, В.М. Никитин, М.А. Чошанов, В.В. Шоган и др.), применение ее в рамках компетентностно-ориентированного образования приобретает существенную специфику, которая требует глубокого осмысления и исследования<sup>3</sup>. В частности, можно предполагать значительный дидактический потенциал модульного обучения как средства формирования профессиональной мобильности студентов.

Дидактическая реализация общетеоретических подходов в образовательном процессе требует учета особенностей как будущей профессиональной деятельности обучающихся, так и организационно-педагогических условий самого процесса обучения. С этой точки зрения образовательные организации МЧС России, которые характеризуются специфическими организационно-педагогическими условиями обучения, требуют особого подхода к применению любых дидактических средств и технологий.

Содержательно-функциональная специфика подготовки профессионально мобильных кадров в сфере безопасности жизнедеятельности заключается в том, что она выполняет ряд особых функций:

1) социальную функцию - выступает фактором устойчивого развития общества, обеспечивая сферу безопасности жизнедеятельности профессиональными кадрами, способными гибко и адекватно реагировать на угрозы благополучию и жизни людей, постоянно возникающие и изменяющиеся в условиях нестабильности и динамичности социальных процессов;

2) структурно-профессиональную функцию - способствует актуальной и перманентной модернизации профессиональной сферы безопасности жизнедеятельности путем профессиональной подготовки кадров, ориентированных на социально ответственные горизонтальные и вертикальные перемещения в профессиональной сфере в соответствии с объективно обусловленными тенденциями и потребностями ее развития;

3) личностную функцию - создает образовательно-профессиональные условия для адаптации и личностной самореализации человека в современном нестабильном, непрерывно и динамично изменяющемся мире.

Теоретический анализ проблемы позволил выделить критерии профессиональной мобильности специалистов сферы безопасности жизнедеятельности и определить показатели их сформированности:

Профессиональная адаптация: адаптивность, способность к бесконфликтному выстраиванию отношений, стрессоустойчивость.

1. Познавательная активность: интеллектуальная лабильность, высокий уровень обучаемости, готовность и способность к самостоятельному изучению, анализу, обобщению и разработке, освоению новых технологий и методик.

2. Личностная самореализация: самоактуализация личности, самостоятельность, позитивная Я-концепция.

3. Социальная ответственность: личная ответственность, развитая способность к целеполаганию, внутренние и внешние положительные мотивы учебно-профессиональной деятельности.

4. Ценностное отношение к профессии (аксиологическая составляющая): ценностные ориентации личности, оценка значимости избранной профессиональной деятельности для общества.

В исследовании, направленном на изучение степени сформированности профессиональной мобильности будущих сотрудников ГПС МЧС России, приняли участие 169 студентов и курсантов. Из них 81 студент (курсант) обучается по специальности 200501 - Пожарная безопасность, 88 студентов (курсантов) - по направлению подготовки 200301 - Техносферная безопасность (бакалавриат). Исследование проводилось в течение двух лет и охватило шесть академических групп студентов и курсантов.

Эмпирическое исследование осуществлялось с применением комплекса психодиагностических методик: многоуровневый личностный опросник "Адаптивность" (А.Г. Маклаков, С.В. Чермянин); опросник "Прогноз" (разработан в ЛВМА им. С.М. Кирова); тест "Интеллектуальная лабильность" (форма А)



(В.Т. Козлова); "Самоактуализационный тест (САТ)" (Л.Я. Гозман, М. Кроз); тест-опросник уровня субъективного контроля (УСК) (Дж. Роттер; адаптация Е.Ф. Бажина, С.А. Голынкиной, А.М. Эткинда); "Методика изучения самоотношения (МИС)" (С.Р. Пантилеев); опросник "Изучение мотивов учебной деятельности" (модификация А.А. Реана, В.А. Якунина); опросник "Мотивация профессиональной деятельности" (К. Замфир; модификация А.А. Реана); тест-опросник ценностных ориентаций (М. Рокич); методика изучения факторов привлекательности профессии (В.А. Ядов; модификация Н.В. Кузьминой, А.А. Реана); тест-опросник ценностных ориентаций (М. Рокич); методика изучения факторов привлекательности профессии (В.А. Ядов; модификация Н.В. Кузьминой, А.А. Реана).

Профессиональная адаптация обучающихся оценивалась через показатели адаптивности и стрессоустойчивости. Результаты изучения адаптивности представлены в табл. 1.

*Таблица 1*

**Дифференцированные группы студентов и курсантов по уровню адаптивности (в %)**

| <b>Показатели адаптивности</b>        | <b>Высокий уровень</b> | <b>Средний уровень</b> | <b>Низкий уровень</b> |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|
| Личностный адаптивный потенциал (ЛАП) | 42,1                   | 49,4                   | 8,5                   |
| Нервно-психическая устойчивость (НПУ) | 48,2                   | 41,4                   | 10,4                  |
| Коммуникативные способности (КС)      | 35,4                   | 53,4                   | 11,2                  |
| Моральная нормативность (МН)          | 40,8                   | 48,8                   | 10,4                  |

Как видно из таблицы, около половины обследуемых (49,4 %) характеризуются средним уровнем адаптивных способностей. Многие студенты (курсанты) обладают признаками различных акцентуаций характера, которые в привычных обстоятельствах в целом компенсированы, однако могут проявляться при смене деятельности. Соответственно, успешность адаптации зависит от условий внешней среды. Как правило, таких людей отличает невысокая эмоциональная устойчивость. В непривычных, стрессовых обстоятельствах они могут проявлять асоциальные срывы, агрессию и конфликтность. Им необходимы индивидуальный подход, постоянное наблюдение и проведение психокоррекционных мероприятий.

Высокий уровень адаптивного потенциала проявляют 42,1% опрошенных. Они довольно легко приспосабливаются к новым условиям деятельности, быстро включаются в новую социальную группу, в целом с легкостью ориентируются в ситуации и способны к выработке адекватной стратегии поведения. Как правило, неконфликтны и эмоционально устойчивы.

Особую тревогу вызывают студенты и курсанты с низким уровнем личностного адаптивного потенциала (8,5%). Низкая нервно-психическая устойчивость нередко приводит к конфликтности, асоциальным поступкам, поведенческим срывам. Этой группе обследуемых необходимы постоянное наблюдение и помощь психологов.

Испытуемые с высоким уровнем нервно-психической устойчивости (48,2 %) характеризуются эффективной поведенческой регуляцией, адекватно высокой самооценкой, реалистичным восприятием действительности. Низкий уровень нервно-психической устойчивости (выявлен у 10,4% респондентов) проявляется в слабой поведенческой регуляции, определенной склонности к нервно-психическим срывам, завышенной или заниженной самооценке и неадекватной восприимчивости происходящих событий.

Одним из показателей адаптивных способностей личности выступают коммуникативные умения. Лица с высоким уровнем коммуникативных способностей (35,4%) довольно легко устанавливают контакты с окружающими, не проявляют выраженной конфликтности. Если же коммуникативные способности развиты слабо (что обнаружено у 11,2% обследуемых), индивид испытывает затруднения в установлении контактов, выстраивании отношений с окружающими, склонен к проявлению агрессивности и повышенной конфликтности.

Значимым фактором общей адаптивности личности выступает нормативность поведения. Высокий уровень моральной нормативности поведения (выявлен у 40,8% респондентов) позволяет человеку реально оценить свое положение в коллективе, указывает на соблюдение им общепринятых норм и правил поведения в данной социальной общности. Испытуемые с низким уровнем моральной нормативности (10,4%) не могут верно оценить свое место и роль в коллективе, склонны к игнорированию общепринятых норм поведения, вплоть до открытого отказа выполнять их. Для сотрудника Государственной противопожарной службы, предполагающей строгую нормативность и регламентированность деятельности, это может служить признаком профессиональной непригодности.

Для оценки вероятности нервно-психических срывов студентов (курсантов) при столкновении с экстремальными ситуациями применялся опросник "Прогноз". Полученные данные отражены в табл. 2.

*Таблица 2*

**Дифференцированные группы студентов (курсантов) по уровню нервно-психической устойчивости (НПУ) и прогнозу эффективности деятельности в экстремальных условиях**

| <b>Группа нервно-психической устойчивости (НПУ)</b> | <b>Прогноз</b>  | <b>Количество опрошенных (в %)</b> |
|-----------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------|
| Высокая НПУ                                         | Благоприятный   | 18,7                               |
| "Хорошая" НПУ                                       | Благоприятный   | 34,5                               |
| Удовлетворительная НПУ                              | Благоприятный   | 43,0                               |
| Неудовлетворительная НПУ                            | Неблагоприятный | 3,8                                |

Согласно результатам исследования можно заключить, что около половины респондентов характеризуются высоким (18,7%) и "хорошим" (34,5%) уровнями нервно-психической устойчивости, что позволяет сделать благоприятный прогноз в плане эффективности их деятельности в экстремальных условиях.

Удовлетворительная нервно-психическая устойчивость, также дающая в целом благоприятный прогноз совладания с кризисной ситуацией, обнаружили 43,0% испытуемых. Неудовлетворительная нервно-психическая устойчивость и, соответственно, высокая вероятность нервно-психических срывов выявлена у 3,8% обследуемых. Несмотря на незначительное количество респондентов, попавших в "группу риска", это довольно тревожная ситуация, так как нервно-психическая устойчивости выступает одним из значимых факторов профессиональной пригодности сотрудника ГПС МЧС России.

Представленные данные свидетельствуют о слабой профессиональной направленности при выборе студентами вузов ГПС МЧС России будущей профессии и учебного заведения, что ставит задачу формирования мотивации к профессиональной деятельности и профессиональной направленности в процессе обучения курсантов.

На наш взгляд, одним из эффективных путей решения указанной проблемы является модульная организация обучения специалистов сферы безопасности жизнедеятельности. Модульная организация обучения является компонентом собственно учебного процесса вуза как процесса освоения содержания образования по данному направлению подготовки. При этом она является системообразующим компонентом, поскольку задает определенную структуру учебного процесса, существенно отличающуюся от традиционной организации вузовского обучения.

---

<sup>1</sup> Тимофеева Е.А., Реуф В.М. Правовая культура и гражданская позиция личности: проблемы формирования в специализированном ВУЗе // Мир политики и социологии. - 2012. - № 1. - С. 102-115.

<sup>2</sup> Тимофеева Е.А. Возможности практико-ориентированного подхода в формировании правовой культуры курсантов вуза ФСИН России // Вестник Владимирского юридического института. 2012. № 2(23).

<sup>3</sup> Качура, Н.Е. Модульное обучение как педагогическая технология: автореф. дис. ... канд. пед. наук [Текст] / Н.Е. Качура. - М., 2002. - 24 с.

## **PECULIARITIES OF FORMATION OF PROFESSIONAL MOBILITY SPECIALISTS IN THE FIELD OF SECURITY VITAL ACTIVITY**

© 2019 Bryukhov Evgeny Nikolaevich

Postgraduate

Ural Institute of the State Fire Service of EMERCOM of Russia, Ekaterinburg

© 2019 Kalach Elena Vasilyevna

Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor, Senior Researcher

Voronezh Institute-Branch of Ivanovo Federal State University

fire and rescue Academy of EMERCOM of Russia, Voronezh

E-mail: a\_kalach@mail.ru

**Keywords:** life safety, professional mobility, specialist, modular-dynamic model, public safety, student, formation.

The article presents a theoretical analysis of the problem of formation of professional mobility of specialists in the field of life safety; criteria and indicators of professional mobility of specialists in this field; the results of the empirical study of the degree of formation of professional mobility of students in the field of public safety; General characteristics of the module-but-dynamic model of formation of professional mobility of students.

*УДК 338*

*Код РИНЦ 06.00.00*

## **ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ И ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ ПРОИЗВОДСТВОМ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ НЕФТЕГАЗОВОГО КОМПЛЕКСА**

© 2019 Буранова Екатерина Андреевна

магистрант

© 2019 Заступов Андрей Владимирович

кандидат экономических наук, доцент

Самарский государственный экономический университет

E.mail: oiler79@mail.ru

**Ключевые слова:** нефтегазовый комплекс, нефтеперерабатывающие предприятия, оборудование, предприятия, производство, производственно-хозяйственная деятельность, ресурсы, управленческая деятельность.

В статье рассмотрены основные факторы повышения эффективности деятельности производства на примере предприятий нефтегазового комплекса. Представлены и проанализированы ключевые направления повышения эффективности производственно-хозяйственной и управленческой деятельности нефтеперерабатывающих предприятий.

Модернизация производственного оборудования является основным фактором повышения эффективности деятельности нефтеперерабатывающего предприятия. Использование современных установок позволяет повышать объем выпускаемой продукции при экономии ресурсов. На предприятиях нефтеперерабатывающей отрасли модернизация оборудования носит постоянный характер и является приоритетным направлением деятельности. Проведение запланированных мероприятий по установке и вводу в эксплуатацию нового оборудования и реконструкции существующего обеспечит продолжение тенденции роста эффективности производства.

Опыт предыдущих периодов показывает, что эффект от модернизации оборудования наступает спустя некоторое время после завершения работ. Это связано с тем, что в период непосредственного ввода в эксплуатацию оборудование требует определенных пуско-наладочных работ и не сразу работает на полную мощность, и обеспечивает постепенный рост выпуска, который в дол-

госрочной перспективе приводит к росту эффективности. Также необходимы материальные и временные затраты на подготовку персонала для обеспечения не только полноценной нагрузки оборудования, но и безопасной его работы, с соблюдением экологических норм и стандартов в производственных циклах<sup>1</sup>.

На настоящем этапе научно-технического развития успешность функционирования производства очень сильно зависит от применения инноваций, так как это позволяет производить конкурентоспособную продукцию. Сложный технологический процесс обуславливает наличие в производстве наукоемких этапов, которые являются потенциальными резервами роста производства. Инновационные проекты, направленные на выявление этих резервов и проведение научных изысканий с последующим внедрением результатов непосредственно в технологический процесс, могут существенно повлиять на темпы роста производительности и общей эффективности производства. Наличие отдельного направления деятельности по исследованию и разработке инноваций позволяет контролировать этот фактор повышения эффективности производства и использовать его по мере возможности в текущий момент времени в условиях текущей экономической ситуации.

Оптимизация работ по техническому обслуживанию установок связана с планированием расходов и графика проведения профилактических и ремонтных работ. Основной целью такого планирования будет являться максимально возможное сокращение времени простоя оборудования с целью поддержания непрерывности производственного процесса.

Также одной из задач оптимизации технического обслуживания является сбор и накопление статистики по фактическим причинам поломки оборудования. Последующий анализ статистики позволит выявить наиболее весомые риски, связанные с работой оборудования, и произвести планирование мероприятий по снижению или устранению рисков, а также проводить целенаправленные и более эффективные профилактические работы<sup>2</sup>. Разработка и корректировка системы норм работы оборудования также позволят оптимизировать профилактические работы и снизить риски дополнительных затрат и простоев, возникающих при выходе оборудования из строя.

Основными направлениями дальнейшего повышения эффективности производственно-хозяйственной деятельности предприятий нефтегазового комплекса являются: модернизация производственного оборудования; оптимизация работ по техническому обслуживанию установок; повышение материалоотдачи; перераспределение ассортимента выпускаемой продукции; оптимизация персонала; оптимизация процесса управления производством.

В последние годы очевидна тенденция управленческой политики по оптимизации использования основных производственных фондов с целью повышения их рентабельности. Улучшение использования основных производственных фондов позволяет без дополнительных капиталовложений увеличить выпуск продукции, улучшить технико-экономические показатели производства, такие, как фондоотдача, производительность труда, себестоимость продукции и другие - то есть является резервом повышения общей эффективности производства. Аспектами работы с основными фондами являются такие мероприятия как: техническое перевооруже-

ние; реконструкция производства; строительство технологически завершенных производственных мощностей и подразделов предприятия.

Стоит отметить, для количественной характеристики сложности оборудования на предприятиях нефтегазового комплекса, а значит и его стоимости, затрат на эксплуатацию и обслуживание, используется на практике особый показатель - индекс Нельсона<sup>3</sup>. Для российских нефтеперерабатывающих заводов индекс Нельсона составляет в среднем величину в границах значений 6.1 - 7.9, что означает 6-7 кратное превышение сложности относительно оборудования по перегонке сырой нефти. Увеличение индекса Нельсона в течение нескольких лет является признаком повышения сложности оборудования, то есть работы по усовершенствованию и удорожанию производственных фондов. Однако, параллельное сбалансированное наращивание производственных мощностей обеспечивает рост эффективности производства несмотря на удорожание средств.

Режим экономии является одним из факторов повышения эффективности промышленного производства. Политика ресурсосбережения должна определять характер использования топлива, энергии, сырья и материалов. В промышленности приверженность такой политике определяется использованием оборудования, обеспечивающую высокую эффективность использования конструктивных и других материалов, сырьевых и топливно-энергетических ресурсов, а также разработка и внедрение высокоэффективных малоотходных и безотходных технологических процессов.

Повышение материалоотдачи как одно из направлений ресурсосбережения связано с оптимизацией состава используемого сырья и в большой степени зависит от планирования деятельности предприятий сегмента нефтедобычи<sup>4</sup>. Вертикальная интеграция обеспечивает взаимосвязь сегментов, поэтому повышение эффективности в сегменте нефтедобычи, выраженное в повышении качества добываемого нефтепродукта, повлияет на рост эффективности сегмента нефтепереработки за счет увеличения материалоотдачи при использовании сырья более высокого качества.

Согласно действующему законодательству, а также в целях повышения эффективности, на нефтеперерабатывающих заводах ведется работа по снижению доли выпуска темных нефтепродуктов (мазута и вакуумного газойля) в составе выпуска всей продукции. При успешном проведении этих работ рост доли светлого нефтепродукта в выпуске продукции обеспечит повышение эффективности производства за счет перераспределения ассортимента продукции в пользу более дорогого и более востребованного продукта.

Следует отметить, за счет более точного прогнозирования воздействия внешних факторов задача повышения эффективности экономической деятельности предприятий нефтегазового комплекса значительно упрощается, в связи с чем достижение социальной эффективности производства является одним из направлений повышения эффективности деятельности предприятий нефтегазовой отрасли. Отношение административных органов власти к промышленности выражается в установлении различных льгот или пошлин, которые либо развивают промышленную отрасль в регионе, либо вытесняют ее, создавая неравные условия для различных организаций. От этого зависит уровень притока инвестиций и другого рода ресурсов в определенный регион.

Оптимизация процесса управления производством на предприятиях нефтегазового комплекса включает в себя разные направления деятельности, связанной с планированием, анализом и принятием решений. В части трудовых ресурсов оптимизация управления производством затрагивает реорганизацию управленческого штата сотрудников с целью привлечения наиболее активных квалифицированных управленцев к процессам, требующим вмешательства и принятия решений. Компетентный управленческий состав может проводить качественный анализ производственного процесса с целью выявления существующих "узких мест" и разрабатывать комплекс мер по их устранению. На основании полученных результатов уполномоченные лица своевременно принимают решения о приведении этих мер в исполнение, что обеспечит оптимизацию производственного процесса при эффективном использовании временного ресурса.

Определение зон ответственности и построение оптимальной организационной структуры позволит добиться максимальной прозрачности управления, что приведет к более эффективной работе управленческих процессов. Совершенствование информирования и отчетности обеспечит всесторонний контроль качества управления. Таким образом, повышение качества процесса управления в конечном итоге окажет положительное воздействие на эффективность производственного процесса, а реорганизация и оптимизация управленческого состава непосредственно повлияет на затраты в сторону их снижения.

---

<sup>1</sup>Медведев В.К., Заступов А.В. Эколого-экономические аспекты эффективности ресурсоотдачи механизма природопользования в нефтяном хозяйстве // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2006. № 2 (20). С. 136-142.

<sup>2</sup>Заступов А.В. Современные методические подходы в анализе, оценке и управлении рисками в нефтедобыче // Нефть. Газ. Новации. 2009. № 7. С. 78-82.

<sup>3</sup>Новые технологии: глубина переработки нефти может быть увеличена до 100 % [Электронный ресурс] // Агентство нефтегазовой информации. 2009. № 7. - Режим доступа: <http://angi.ru/news.shtml?oid=2747954>.

<sup>4</sup>Заступов А.В. Эффективность механизмов лизингового процесса в цепях развития предприятий нефтедобывающей промышленности // Интервал. Передовые нефтегазовые технологии. 2008. № 9 (128). С. 64-68.

## **INCREASED EFFICIENCY AND PROCESS OPTIMIZATION OF PRODUCTION MANAGEMENT AT THE ENTERPRISES GAS COMPLEX**

© 2019 Buranova Ekaterina Andreevna  
Master's Student

© 2019 Zastupov Andrey Vladimirovich  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Samara state University of Economics  
E.mail: [oiler79@mail.ru](mailto:oiler79@mail.ru)

**Keywords:** oil and gas complex, oil refineries, equipment, enterprises, production, production and economic activities, resources, management activities.

The article deals with the main factors of improving the efficiency of production on the example of oil and gas enterprises. The key directions of improving the efficiency of production, economic and management activities of oil refineries are presented and analyzed.

*УДК 338*

*Код РИНЦ 06.00.00*

## **ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОКАЗАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УСЛУГ В СФЕРЕ ОБРАЗОВАНИЯ В РФ**

© 2019 Волкова Анастасия Евгеньевна

магистрант

Самарский государственный экономический университет

E-mail: volkovaanastasia27@mail.ru

**Ключевые слова:** бюджет, бюджетные образовательные организации, образование, услуги, финансирование, финансовые ресурсы.

В статье проведена оценка факторов, способствующих финансированию бюджетных образовательных организаций и сферы образования в целом. В работе раскрыты существующие проблемы финансирования образовательных учреждений в России, и предложены пути решения рассмотренных проблем.

Важным социально-экономическим правом любого человека РФ является право на образование. От реализации этого права во многом зависит дальнейшее развитие и функционирование общества и страны в целом. Образованность поколения зависит от качественных реализуемых процессов образования. Существенная гарантия страны в области образования заключается в том, что каждый человек имеет право на получение бесплатного образования. Именно на сферу образования возлагается одна из основных ролей деятельности государства, требующая существенной финансовой поддержки со стороны государства.

Сегодня финансирование образовательных организаций является одной из первоочередных проблем, на пути развития образования в нашей стране. На данном этапе сфера образования в РФ охарактеризуется недостатком бюджетных мест. Вопросы качества и содержания образования отодвигаются на второй план, поскольку напрямую зависят от финансовых ресурсов. Долги по заработной плате персоналу в образовательных учреждениях, также является актуальной проблемой в последнее время, что отрицательно сказывается на привлечении молодых специалистов, из образовательных организаций в коммерческие структуры. Данные обстоятельства оставляют значимый негативный отпечаток в формировании рынка услуг, труда и цен.

Основным источником финансирования образования является федеральный бюджет государства, бюджет субъектов Российской Федерации, бюджеты муници-



пальных организаций и внебюджетные средства. Под финансированием понимается процесс обеспечения образовательных организаций финансовыми ресурсами. В данный процесс входят определение целей финансирования, размер необходимых денежных средств, сроки, порядок расходования и отчет о расходах. Экономическое состояние государства воздействует на финансирование экономики, и образование. Макроэкономические показатели финансирования государства, позволяют проанализировать состояния обеспечения сферы образования, и развития ее в дальнейшем<sup>1</sup>.

К огромному разочарованию приводит тот факт, что в последнее время происходят значительные сокращения затрат на всех уровнях, которые обусловлены экономическим состоянием нашего государства. На фоне мирового финансового кризиса, проявляется значительное падение государственного финансирования системы образования. При существенном снижении финансирования в сфере образования, возрастает риск возникновения кризиса и поиск путей альтернативных образовательных учреждений.

Рост качества и эффективности образования должно быть одним из базовых направлений реализации государственной политики. Лидерство в сфере образования зависит от ряда факторов: наличие гибкой системы непрерывного образования, которая позволяет развивать человеческий потенциал; наличие инфраструктуры и организационно-экономических механизмов, которые обеспечивают доступность услуг образования; наличие образовательных программ, обеспечивающих современное качество учебных итогов; наличие системы оценки качества образования на основе принципов прозрачности, открытости, объективности общественно-профессионального участия.

Кроме выше перечисленных факторов на благополучное развитие сферы образования оказывает влияние объём финансирования данной отрасли, эффективность использования бюджетных средств, направленных в эту сферу.

Действительность общества России такова, что существенным производственным ресурсом выступают образованные люди и знания, двигающие государство вперед. Тем не менее, резульативному процессу движения вперед препятствуют существующие противоречия между системой финансирования и функционирующей законодательной базой России. Из общих затрат консолидированного бюджета на содержание образовательных учреждений приходится примерно пять процентов. Без существенной и стабильной финансовой поддержки от государства сфера образования в современной РФ выжить не сможет. Денежных средств выделяемых из государственного бюджета хватает, лишь на то, чтобы покрыть в какой-то степени расходы на деятельность образовательных учреждений. Имеющаяся система финансирования нуждается в пересмотре, а также концепция образования, поскольку содержание учебных программ изживает себя, становясь чересчур перегруженной для освоения их современными учениками<sup>2</sup>.

Актуальной задачей на данном этапе социально-экономического развития РФ является рост качества образования. Основной проблемой ее решения является уровень финансирования всех ступеней образования. В государстве экономический рост находится в прямо пропорциональной зависимости от качества образования человека и от его способности получать умения и знания. Вспоминая уровень образования в СССР можно с уверенностью сказать, что оно было на первом месте в

мире. Доминирующую позицию в данной области СССР занимала долгое время потому, что сама структура образования была отлична от всех других педагогических систем в мире. Направлена она была на становление и воспитание личностных качеств каждого учащегося, развитие мышления, прививание навыков полезного труда, в основе которых, были в первую очередь моральные ценности<sup>3</sup>.

По результатам исследований всероссийского центра изучения общественного мнения более половины интервьюированных полагают, что доступность получения образования сегодня намного ниже, чем в СССР. Около 20 процентов опрошенных полагают, что состояние системы образования сегодня "очень плохое" либо "плохое". Тем не менее, вырос показатель опрошенных, думающих, что получение высшего образования является обязательным, их насчитывается 83%. Этот же опрос в 1991 г. дал итог в двадцать процентов. Важнейшей причиной неполноценной и нерезультативной работы системы образования в основном зависит от недостаточного финансирования.

Отметим, что в последние годы наблюдается тенденция, устремленная на рост государственных расходов на образование. Отсутствие в полном объеме финансирования имеет ряд негативных факторов, имеющих отрицательный эффект. Одним из факторов является снижение материально-технического обеспечения учреждений. К примеру, износ оборудования в технических вузах по среднему показателю составляет примерно 65%, а приблизительно 38% школ нуждаются в капитальном ремонте. В свою очередь, небольшой уровень оплаты труда педагогического состава неминуемо ведет к уменьшению уровня квалифицированных специалистов, а значит, снижается уровень образования подрастающего поколения.

На сегодняшний день выявлена тенденция к старению педагогического состава, общий стаж работы составляет примерно 25 лет у 64% школ. Наблюдается тенденция оттока одаренных молодых людей за границу, они не возвращаются после прохождения практики и стажировок назад в РФ.

Важнейший фактор, негативно влияющий на недофинансирование, состоит в том, что административный принцип финансирования образовательных учреждений является вертикальным. Средства, которые получают образовательные учреждения, не покрывают всех расходов для полноценного функционирования. Сегодня состояние системы образования России характеризуется первостепенно недостатком бюджетных средств, что фактически отодвигает проблемы, которые связаны с содержанием и качеством образования на второй план<sup>4</sup>.

Для того, чтобы решить экономические вопросы, относительно развития и усовершенствования качества образования, была разработана новая концепция развития образования на 2016-2020 гг., которая утверждена Правительством РФ. Связано это с тем, что срок действия предшествующей программы истек. Основной целью данной программы является результативное развитие образования, и в первую очередь формирование конкурентоспособного человеческого потенциала в рамках мирового масштаба. Это случится, если своевременно выявлять одаренных детей и в дальнейшем поддерживать их в обучении<sup>5</sup>.

Кроме того, планируется создание надежной и стабильной инфраструктуры для результативного выполнения программы развития образования. В основе новой концепции развития образования источники финансирования будут представлены в виде: федерального бюджета, взявшего на себя основную долю; участие примут

внебюджетные и муниципальные организации. Финансовую помощь частные компании также будут предоставлять, поскольку они являются заинтересованными лицами, имеющими потребность в высококвалифицированных кадрах<sup>6</sup>.

Ученые современности обеспокоены всевозможными проблемами экономических и финансовых взаимоотношений, которые связаны с системой образования. Мнения ученых сходятся в том, что образование выступает мощнейшей и крупной системой России, требующей довольно значительных инвестиций для результативного функционирования. Тем не менее, средств которые выделяются из бюджетов недостаточно для обеспечения полноценного труда образовательных сфер. Новейшая концепция финансирования образовательных услуг устремлена на формирование человеческого капитала, которая в дальнейшем будет способствовать увеличению количества конкурентных сотрудников в будущем. От человеческого капитала во многом зависит уровень модернизации общества, поскольку, чем значительнее уровень образованности населения государства в целом, тем действеннее и стремительнее совершается переход к инновационной экономике. Специалисты с высокой квалификацией и одаренные ученые выступают движущей силой, отсутствие которой тормозит модернизацию российского общества<sup>7</sup>.

---

<sup>1</sup>Гарифуллина Н.Ю., Гуртов В.А. Образовательная услуга в бюджетных расходах системы высшего образования / Н.Ю. Гарифуллина, В.А. Гуртов // Финансы. - 2018. - № 11. - С. 11-14.

<sup>2</sup>Шиянова Л.А. Управление спросом на образовательные услуги с учетом потребности экономики в квалифицированных кадрах (на примере Калининградской области) Автореф. дис.канд. экон. наук: 08.00.05 - СПб, 2016.-21 с.

<sup>3</sup>Лунькин А.Н. Возрождение концессии в профессиональном образовании / А.Н. Лунькин // Профессиональное образование. Столица. 2018. -№ 3. - С. 30-32.

<sup>4</sup>Шишкин А.Г. Шишкина А.Е. Финансирование системы профессионального образования / А.Г. Шишкин, А.Е. Шишкина // Финансы. 2017. - № 8. - С. 16-19.

<sup>5</sup>Киринок А.А. Финансовое обеспечение начального и среднего профессионального образования в России Автореф. дис.канд. экон. наук: 08.00.10 - Саратов, 2017, - 16 с.

<sup>6</sup>Абанкина Т.В. Описание форм и механизмов частно-государственного партнерства. // Государственно-частное партнерство в образовании: сборник. М.: КДУ, 2016. - 242 с.

<sup>7</sup>Шубина Т.В. Финансовое планирование в бюджетных учреждениях / Т.В. Шубина // Финансовый менеджмент. 2017. - № 3. - С. 103- 111.

## **FEATURES OF FINANCIAL PROVISION OF RENDERING STATE AND MUNICIPAL SERVICES IN THE SPHERE OF EDUCATION IN RUSSIA**

© 2019 Volkova Anastasia Evgenievna  
Master's Student  
Samara State University of Economics  
E-mail: volkovaanastasia27@mail.ru

**Keywords:** budget, budgetary educational organizations, education, services, financing, financial resources.

The article assesses the factors contributing to the financing of budgetary educational organizations and the education sector as a whole. The paper reveals the existing problems of financing of educational institutions in Russia, and proposes solutions to the problems.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## HR-МАРКЕТИНГ КАК КОНКУРЕНТНОЕ ПРЕИМУЩЕСТВО ОРГАНИЗАЦИЙ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

© 2019 Головкина Анастасия Олеговна  
студент

© 2019 Измайлов Айрат Маратович  
кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru, airick73@bk.ru

**Ключевые слова:** конкуренция, организация, сотрудник, технологии маркетинга, технология HR-маркетинга, рынок труда, управление персоналом.

Применение в управлении персоналом организации технологий маркетинга, позволяют ей успешно конкурировать на рынке труда и формировать эмоционально положительные представления у потенциальных сотрудников. В качестве современного направления применяют технологию HR-маркетинга, позволяющую организации на основе базовых принципов привлекать специалистов.

Современный мир подвержен изменениям. Для того, чтобы оставаться на плаву, организации не могут игнорировать эти изменения. Поколение "Y" - это люди, которые хотят жить здесь и сейчас, они не готовы на то, чтобы работать сутками для того, чтобы в далеком будущем пожинать плоды своей деятельности. Компании обеспокоены тем, что численность трудоспособного населения снизится, поэтому в настоящий момент идет борьба не за таланты, а за людей.

Также следует отметить, что у современного потребителя нет той "преданности" товару, которая была в прошлом веке, перестали создавать "вечные" товары, ежедневно один товар сменяется другим и про первый также быстро забывают. Коммуникационная среда переместилась в Интернет, но в этом присутствуют свои положительные стороны: доступность и скорость распространения информации возросли во много раз.

Рынок труда эволюционировал. Можно сказать, что он встал "с ног на голову", потому что теперь работодатели борются за людей, а не наоборот<sup>1</sup>.

Относительно недавно люди расценивались как ресурсы, а сейчас - персонал - это главный капитал. Наступила эра HR-маркетинга.

HR-маркетинг - это концепция управления, в которой сотрудники рассматриваются в качестве внешних и внутренних клиентов фирмы, направленная на удовлетворение потребности организации в персонале<sup>2</sup>.

С одной стороны, HR-маркетинг призван находить потенциальных сотрудников, а с другой - призван сформировать лояльность уже существующих сотрудников.

Специалисты в сфере HR-маркетинга должны уметь находить главные достоинства, достижения в сфере работы с сотрудниками, уметь правильно информировать о них персонал компании, а также всех заинтересованных участников рынка труда. Их задача - выстраивать позитивный бренд HR-службы, делать цели и задачи работы с персоналом более понятными другим сотрудникам.

Для того, чтобы HR-маркетинг был результативным и продуктивным необходимо, чтобы специалисты в сфере HR-маркетинга придерживались следующих принципов: постоянство HR-маркетинга, простота и доступность HR-маркетинга, привлекательность HR-маркетинга, сегментация "потребителей". Рассмотрим эти принципы подробнее.

Под постоянством HR-маркетинга имеется ввиду то, что основная информация, транслируемая HR-службой как внутри компании, так и за её пределами, должна быть постоянной, стабильной. Как сотрудники компании, так и потенциальные сотрудники должны видеть одну и ту же информацию. Главное условие состоит в том, что нельзя менять ее ключевые моменты.

HR-брендинг - это комплекс целенаправленных мероприятий по формированию положительного имиджа работодателя<sup>3</sup>.

Как бы он не кричал и не заявлял о себе, никто в него не поверит, если в работе с сотрудниками он легко меняет приоритеты и направление действий, не информируя людей о причинах таких изменений. В крайнем случае, если изменения HR-приоритетов нельзя избежать, то компании необходимо не только информировать реальных и потенциальных сотрудников, рынок труда, но и объяснять их причины так, чтобы к компании сохранилось позитивное восприятие, а еще лучше, чтобы оно усилилось.

Постоянство HR-маркетинга также означает, что все HR-процессы в организации, её HR-стратегия и корпоративная культура должны непосредственно сочетаться друг с другом, образуя единое целое. Добиться этого не так просто для HR-маркетинга, но если эта задача решится успешно, то реальные и потенциальные сотрудники очень быстро отреагируют на такую информацию, причём с положительной стороны.

Простота и доступность HR-маркетинга. Информация, которая исходит от HR-службы компании и от специалистов HR-маркетинга, должна быть простой и понятной. У ваших внешних и внутренних потребителей нет времени, чтобы заинтересованно изучать кипы длинных документов и текстов. Потребитель старается быстро дать оценку самым важным моментам с точки зрения заманчивости, перечитывать тонну информации просто скучно и неэффективно. Учитывая этот аспект, что HR-маркетинг компании должен помогать в решении проблем, HR-службы именно это и должны преподносить людям.

Однако все вышесказанное не означает, что надо скрывать существующие проблемы от потребителей. Суть состоит в том, чтобы преподносить лишь самую главную, самую важную информацию. Ясно, кратко и четко рассказать о проблемах, одновременно рассказывая о преимуществах и выгодах, которые получают сотрудники, решив эти проблемы.

Привлекательность HR-маркетинга. Главной задачей специалистов по HR-маркетингу это создание привлекательного кадрового имиджа организации. Специалисты HR-маркетинга должны показать какие-то интересные элементы внутренней жизни компании, о которых было бы интересно узнать не только уже работающим сотрудникам, но и возможным. Читать об окладе сотрудников за прошлый квартал неинтересно. Тем более, предполагается, что эта информация находится в открытом доступе. Если, конечно, у организации тесные и доверительные отношения с сотрудниками, что тоже немаловажный аспект, ведь существует мнение, что в некоторых сегментах российского рынка труда, рассчитывать исключительно на порядочность и добрую волю работодатели довольно опрометчиво<sup>4</sup>.

Сегментация в HR-маркетинге. Не стоит забывать о взаимодействии с целевой аудиторией. Для эффективного HR-маркетинга нужно с самого начала работы определить целевые группы, на которые будет ориентировано взаимодействие и продвижение. Обычно HR-маркетинг ориентирован на следующие целевые группы: топ-менеджмент, менеджмент, сотрудники, кандидаты. Ко всем целевым группам необходимо использовать свой особенный подход, ведь данные группы имеют различные потребности.

Такое деление облегчит работу HR-маркетинга: не надо будет сразу транслировать всю информацию для всей аудитории. При этом нужно непрерывно отслеживать изменения, которые происходят внутри данных групп, особенно - изменения их потребностей. В каких-то случаях доступ какой-либо целевой группы к определённой информации может быть расширен. Однако такое решение должно приниматься очень взвешенно, с учётом возможных последствий, причём приниматься не на уровне специалистов по HR-маркетингу, а на уровне HRM предприятия.

HR-маркетинг - молодое и активно развивающееся направление в HRM, но уже сейчас его важность очень высока. Поэтому компаниям, заботящимся о своём будущем, стоит задуматься об инвестициях в HR-маркетинг: он позволяет сформировать позитивный HR-бренд компании, повысить её известность и узнаваемость на рынке труда. Законы рынка на самом деле пришли в HR<sup>5</sup>.

И компании должны научиться жить по ним - если хотят оставаться конкурентоспособными.

---

<sup>1</sup>Луцкина В. HR-маркетинг. Законы рынка пришли в управление персоналом [Электронный ресурс] - URL: <http://www.ht.ru/cms/component/content/article/1-articles/102032-07052013> (дата обращения 01.10.17).

<sup>2</sup>Дмитриева С.Д. HR-маркетинг как составляющая системы управления персоналом. // Международный научный журнал "Инновационная наука" № 2/2016. С. 109 - 112.

<sup>3</sup>Мансуров Р.Е. HR-брендинг. Как повысить эффективность персонала. - БХВ-Петербург, СПб.: 2011г. - 210 с.

<sup>4</sup>Беляева М.Г. Неформальные механизмы регулирования отношений субъектов рынка труда. // Ведомости Самарского государственного экономического университета. 2014. № 9 (119). С 129-133.

<sup>5</sup>Кинтчер Дж. Основные принципы HR-Маркетинга. [Электронный ресурс] - URL // [http://www.hr-journal.ru/articles/ov/ov\\_718.html](http://www.hr-journal.ru/articles/ov/ov_718.html) (дата обращения: 28.09.2017).

## **HR-MARKETING AS A COMPETITIVE ADVANTAGE ORGANIZATIONS IN THE MODERN WORLD**

© 2019 Golovkina Anastasia Olegovna  
Student

© 2019 Izmailov Ayrat Maratovich  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: [airick73@bk.ru](mailto:airick73@bk.ru)

**Keywords:** competition, organization, employee, marketing technologies, HR-marketing technology, labor market, personnel management.

The use of marketing technologies in the personnel management of the organization, allow it to compete successfully in the labor market and form emotionally positive perceptions of potential employees. As a modern direction, HR-marketing technology is used, which allows the organization to attract specialists on the basis of basic principles.

*УДК 343*  
*Код РИНЦ 10.00.00*

## **ПРОКУРОРСКИЙ НАДЗОР ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ЗАКОНОВ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ ЭКСТРЕМИСТСКОГО ХАРАКТЕРА**

© 2019 Гордеев Дмитрий Сергеевич\*  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: [magistratura@sseu.ru](mailto:magistratura@sseu.ru)

**Ключевые слова:** закон, надзор, прокурорский надзор, преступление, прокуратура, расследование, экстремизм.

---

\* Научный руководитель - **Яворский Максим Александрович**, кандидат юридических наук, доцент.

Статья посвящена прокурорскому надзору за соблюдением законов при расследовании преступлений экстремистского характера. Автором раскрыта роль органов прокуратуры при осуществлении надзора за исполнением законов при расследовании преступлений экстремистского характера, дано определение предмету данного надзора, а также проанализирована его специфика.

Одним из самых опасных социальных явлений на современном этапе развития общества является экстремизм, который расценивается как одна из угроз безопасности Конституционного строя Российской Федерации<sup>1</sup>.

Статья 5 Федерального закона от 25 июля 2002 г. № 114-ФЗ "О противодействии экстремистской деятельности" устанавливает, что в целях противодействия экстремистской деятельности федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления в пределах своей компетенции в приоритетном порядке осуществляют профилактические, в том числе воспитательные, пропагандистские, меры, направленные на предупреждение экстремистской деятельности<sup>2</sup>. К таким органам относятся: Правительство РФ, Президент РФ, Министерство внутренних дел РФ (Главное управление по противодействию экстремизму), Федеральная служба безопасности РФ и др.

Ведущую роль в противодействии экстремизму играют органы прокуратуры. Реализуется эта роль, например, путем осуществления проверочных мероприятий (совместно с иными органами) религиозных организаций, средств массовой информации, обращений в суд с целью признания определенных материалов экстремистскими и дальнейшего их блокирования и пр.<sup>3</sup>

Чтобы в полной мере осознать значимость роли органов прокуратуры в борьбе с преступлениями экстремистской направленности, нужно обратиться к статистике. Так, согласно официальным данным Генеральной прокуратуры РФ в 2018 г. было выявлено 1265 преступлений экстремистской направленности, из которых 445 (около трети) было выявлено именно органами прокуратуры<sup>4</sup>.

Одним из важнейших направлений деятельности органов прокуратуры в этой сфере является надзор за исполнением законов при производстве предварительного расследования преступлений экстремистского характера.

Правовой базой деятельности органов прокуратуры в указанной сфере является Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации, Федеральный закон "О противодействии экстремистской деятельности", Федеральный закон "О прокуратуре Российской Федерации", Приказ Генерального прокурора Российской Федерации от 19.11.2009 № 362 "Об организации прокурорского надзора за исполнением законодательства о противодействии экстремистской деятельности".

Так, согласно Приказу № 362 Об организации прокурорского надзора за исполнением законодательства о противодействии экстремистской деятельности", на органы прокуратуры в качестве самостоятельного направления деятельности возлагаются обязанности по контролю и надзору за законностью расследования преступлений экстремистской направленности. Непосредственный надзор за законность решений, принимаемых при расследовании преступлений



данной категории, возложен на прокуроров субъектов РФ, контроль за расследованием преступлений данной категории возложен на Генеральную прокуратуру РФ, а именно, на управление по надзору за исполнением законов о федеральной безопасности, межнациональных отношениях и противодействии экстремизму и терроризму (далее по тексту - управление по надзору), которое является самостоятельным подразделением Генеральной прокуратуры РФ<sup>5</sup>.

Указанный Приказ устанавливает, что при осуществлении полномочий уголовно-процессуального характера надзор органов прокуратуры за законностью расследования преступлений экстремистского характера осуществляется путем проверки основных процессуальных документов (постановлений о возбуждении уголовного дела, об отказе в возбуждении уголовного дела, постановлений о привлечении в качестве обвиняемого, постановлений о прекращении уголовного дела, обвинительных заключений). О ряде особо опасных преступлений экстремистского характера Приказ обязывает прокуроров субъектов сообщать посредством специального донесения в управление по надзору (например, о преступлениях, предусмотренных ст. 280, ст. 282-282.2, ст. 357 УК РФ).

На органы прокуратуры возлагается обязанность осуществлять надзор за законностью и обоснованностью решений, принятых правоохранительными органами на основании заявлений и иных сообщений о преступлениях экстремистского характера, а также надзор за задержанием лиц, которые предположительно осуществляют деятельность экстремистского характера, а в случае выявления нарушений - требовать их устранения. При этом используются в полном объеме меры прокурорского реагирования, установленные Федеральным законом "О прокуратуре Российской Федерации".

Следует отметить, что специфика прокурорского надзора в этой области состоит в его обусловленности принципами уголовного судопроизводства и целями производства по уголовным делам экстремистского характера. Являясь участником уголовного процесса, прокурор осуществляет от имени государства уголовное преследование и надзор за деятельностью органов дознания и предварительного следствия. То есть, осуществляя надзор за соблюдением законов при расследовании преступлений экстремистского характера, прокурор выступает в качестве стороны обвинения и имеет отличный от иных участников процесса статус, который проявляется в наборе его полномочий. Также специфика прокурорского надзора состоит и в уголовно-правовых особенностях преступлений данной категории<sup>6</sup>.

Федеральный закон "О прокуратуре Российской Федерации" содержит четыре основных отрасли (направления) прокурорского надзора. Поэтому вполне обосновано возникает вопрос: к какой отрасли следует относить надзор за соблюдением законов при расследовании преступлений экстремистского характера? Ведь указанный закон не упоминает о таком надзоре как о самостоятельной отрасли.

Анализируя положения Федерального закона "О прокуратуре Российской Федерации", можно сделать вывод, что надзор за исполнением законов при расследовании преступлений экстремистского характера относится к отрасли

"надзор за исполнением законов органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность, дознание и предварительное следствие", так как расследование преступлений экстремистского характера осуществляют специальные органы - органы предварительного расследования, что уже делает область данного надзора уже, чем область общего надзора.

Данная позиция косвенно подтверждается вышеуказанным Приказом № 362 "Об организации прокурорского надзора за исполнением законодательства о противодействии экстремистской деятельности", который разъясняет специфику данного надзора, указывает в чем заключается деятельность органов прокуратуры при его осуществлении<sup>7</sup>.

Поэтому вполне обосновано можно сделать вывод, что надзор за исполнением законов при расследовании преступлений экстремистского характера является подотраслью надзора за исполнением законов органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность, дознание и предварительное следствие.

Как известно, каждая отрасль прокурорского надзора имеет свой предмет, который в самом общем виде можно определить, как деятельность различных органов, организаций, лиц. Подотрасль надзора также имеет свой более узкий и специфичный предмет. Попробуем определить, что же относится к предмету прокурорского надзора за исполнением законов при расследовании преступлений экстремистского характера.

Предмет надзора за исполнением законов органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность, дознание и предварительное следствие включает в себя нескольких элементов:

- 1) соблюдение прав и свобод человека и гражданина;
- 2) соблюдение установленного порядка разрешения заявлений и сообщений о совершенных и готовящихся преступлениях;
- 3) соблюдение установленного порядка выполнения оперативно-розыскных мероприятий и проведения расследования;
- 4) законность решений, принимаемых органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность, дознание и предварительное следствие (ст. 29 ФЗ "О прокуратуре Российской Федерации")<sup>8</sup>.

Следовательно, предмет прокурорского надзора за соблюдение законов при расследовании преступлений экстремистского характера будет состоять из следующих элементов:

- 1) соблюдение конституционных прав человека и гражданина органами, осуществляющими расследование преступлений экстремистского характера;
- 2) законность действий (бездействие) органов, осуществляющих расследование указанных преступлений. При этом основополагающим элементом прокурорского надзора будет являться соблюдение конституционных прав человека и гражданина при производстве расследования экстремистских преступлений<sup>9</sup>.

Такой вывод в полной мере соотносится с вышеуказанным Приказом № 362 "Об организации прокурорского надзора за исполнением законодательства о противодействии экстремистской деятельности", который обязывает прокуроров осуществлять надзор за законностью и обоснованностью принятия право-

охранительными органами решений, связанных с: задержанием предполагаемых экстремистов; легализацией результатов оперативно-розыскных мероприятий и их использование в ходе производства расследования; возбуждением, отказом в возбуждении или прекращением уголовного дела, привлечения лица в качестве обвиняемого и пр.

Как уже отмечалось ранее, прокурор является должностным лицом, которое от имени государства осуществляет уголовное преследование, а также надзор за деятельностью органов дознания и предварительного следствия<sup>9</sup>.

Именно прокурор может способствовать координации деятельности правоохранительных органов по борьбе с преступлениями экстремистской направленности. При этом, как верно отмечают некоторые ученые, основной функцией прокурора будет являться не руководство расследованием, а согласование возможностей различных органов с целью повышения эффективности их деятельности<sup>10</sup>.

Таким образом, органы прокуратуры играют значительную роль в борьбе с экстремизмом в целом, и при расследовании преступлений экстремистского характера - в частности.

---

<sup>1</sup>Указ Президента РФ от 31.12.2015 № 683 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ. - 2016. - Выпуск № 1. - ст. 212

<sup>2</sup>Федеральный закон от 25.07.2002 № 114-ФЗ "О противодействии экстремистской деятельности" // Собрание законодательства РФ. - 2002. - Выпуск № 30. - Ст. - 3031.

<sup>3</sup>Прокурор разъясняет: Роль органов прокуратуры в профилактике экстремизма, проявляющегося на национальной и религиозной почве. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kamprok.ru/prokuror-razyasnyet-rol-organov-prokuratury-v-profilaktike-ekstremizma-proyavlyayushhegosya-na-natsionalnoj-i-religioznoj-pochve/> (дата обращения: 27.01.2019).

<sup>4</sup>Основные статистические данные о деятельности органов прокуратуры официальный сайт Генеральной прокуратуры Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <https://genproc.gov.ru/stat/data/> (дата обращения: 27.01.2019).

<sup>5</sup>Приказ Генерального прокурора Российской Федерации от 19.11.2009 № 362 "Об организации прокурорского надзора за исполнением законодательства о противодействии экстремистской деятельности: официальный сайт Генеральной прокуратуры Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <https://genproc.gov.ru/documents/orders/-document-14274/> (дата обращения: 27.01.2019); Положение об управлении по надзору за исполнением законов о федеральной безопасности, межнациональных отношениях, противодействии экстремизму и терроризму (утв. Генпрокуратурой России 10.11.2017): официальный сайт Генеральной прокуратуры Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <https://genproc.gov.ru/documents/orders/document-14312/> (дата обращения: 27.01.2019).

<sup>6</sup>Агутин А.В. К вопросу о понятии прокурорского надзора за исполнением законов при расследовании преступлений экстремистской направленности // Уголовная юстиция. - 2016. - № 2(8). - С. 121.

<sup>7</sup>Приказ Генерального прокурора Российской Федерации от 19.11.2009 № 362 "Об организации прокурорского надзора за исполнением законодательства о противодействии экстремистской деятельности: официальный сайт Генеральной прокуратуры Рос-

сийской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <https://genproc.gov.ru/documents/-orders/document-14274/> (дата обращения: 27.01.2019).

<sup>8</sup>Федеральный закон от 17.01.1992 № 2202-1 "О прокуратуре Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ. - 1995. -Выпуск № 47. - Ст. 4472.

<sup>9</sup>Агутин А.В. Объект и предмет прокурорского надзора за исполнением законов при расследовании преступлений экстремистского характера: понятие и содержание // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. - 2017. - № 2. - С. 102.

<sup>10</sup>Цивенко И.В. Прокурорский надзор как способ борьбы с проявлениями экстремизма. Пути совершенствования // Вестник ОГУ. -2013. - № 3 (152). -С. 183.

## PROSECUTOR'S SUPERVISION OVER EXECUTION OF LAWS IN THE INVESTIGATION OF CRIMES OF AN EXTREMIST NATURE

© 2019 Gordeev Maxim Alexandrovich  
Undergraduate  
Samara State University of Economics  
E-mail.ru: magistratura@sseu.ru

**Keywords:** law, supervision, Prosecutor's supervision, crime, Prosecutor's office, investigation, extremism.

The article is devoted to the Prosecutor's supervision over the observance of laws in the investigation of crimes of extremist nature. The author reveals the role of the Prosecutor's office in supervising the implementation of laws in the investigation of crimes of extremist nature, defines the subject of this supervision, and analyzes its specificity.

УДК 338  
Код РИНЦ 06.00.00

## КРИТЕРИИ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

© 2019 Гребенщикова Татьяна Олеговна  
магистрант  
© 2019 Заступов Андрей Владимирович  
кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: oiler79@mail.ru

**Ключевые слова:** налоговое администрирование, налоговая деятельность, налоговый контроль, предприятие, эффективность.

В статье рассмотрены вопросы сущности налогового администрирования и пути повышение эффективности налогового контроля. Приведены критерии результативности контрольной работы налоговых органов в отношении деятельности предприятий.

В современных условиях государство нуждается в совершенствовании мер по регулированию экономической деятельности налогоплательщиков с целью предупреждения отрицательных последствий экономической деятельности недобросовестных юридических и физических лиц и повышения благосостояния общества. Одним из способов достижения этой цели является повышение эффективности налогового контроля.

Система налогового контроля в России находится в постоянном совершенствовании на протяжении всего своего существования и в будущем, вероятно, тоже будет подвергаться определенным изменениям. Целями этих изменений является повышение собираемости налогов и снижения затрат по налоговому контролю<sup>1</sup>. Следовательно, рассматривая оценку эффективности органов налогового контроля необходимо прежде всего сопоставлять результаты их работы и затраты по проведению контроля.

В случае идеальной работы налоговых органов ее результатами будут: обеспечение максимальной (100%) собираемости налогов, а также безусловное раскрытие всех нарушений налогового законодательства с полным взысканием до начисленных сумм. При этом затраты по проведению контрольных действий должны быть минимальными.

На практике добиться таких результатов невозможно. Основная причина заключается в том, что снижение затрат по контролю автоматически способствует снижению уровня контроля и, следовательно, сбора налогов. Поиск оптимального соотношения затрат по контролю к сбору налогов и является наиболее сложной проблемой в повышении эффективности контрольных действий<sup>2</sup>. К тому же крайне сложно оценить реальный уровень собираемости налогов, как и размеры теневых сделок, уходящих от налогообложения.

Это сопряжено с неимением результативных элементов борьбы с названными выше действиями. Не обладая достаточным временем и профессиональными ресурсами, требуемыми с целью практического возобновления бухгалтерского учета, работники налоговой инспекции вынуждены взять за основу с целью исчисления налоговых обязательств налогоплательщика сведения, декларированные в налоговых расчетах и вытекающие из бухгалтерской документации, в том числе и в тех условиях, если исследование другой имеющейся документации предоставляет основания совершить заключение, что отмеченные бумаги искажаются. Действующее право практически не представляет налоговым органам полномочия осуществлять исчисления налогооблагаемой базы на основе применения каких-либо других данных о налогоплательщиках, кроме тех, какие находятся в бухгалтерской отчетности и в налоговых декларациях.

Отличия величины налоговой базы, показанной в налоговой декларации, от ее настоящей величины имеют все шансы быть обусловлены в том числе и погрешностями налогоплательщика, допущенными при заполнении декларации, погрешностями налогоплательщика при учете (измерении) налоговой базы<sup>3</sup>. В этом случае можно было бы применять широко известные в цивилизованных государствах, так называемые, косвенные способы исчисления налогооблагаемой базы. Более популярными из них считаются следующие: способ общего сравнения имущества и способ, базирующийся на рассмотрении производственных запасов.

Методика исчисления налогооблагаемого дохода данным способом общего сравнения собственности разделяется на две части: подсчет перемены имущественного положения за прошедший период; подсчет произведенного и индивидуального потребления за прошедший промежуток. Совокупность имущественного прироста, с одной стороны, и производственного и индивидуального потребления - с другой, сопоставляются с декларированными доходами за прошедший период. На основании прироста собственности неизвестного происхождения совершается заключение о том, что он стал следствием незадекларированных доходов за прошедший промежуток. Используя способ, базирующийся на рассмотрении производственных запасов, можно дать оценку правдивости отраженного в отчетности объекта продаж с расходами на изготовление.

В российской теории и практике имеют место два подхода к определению сущности налогового администрирования<sup>4</sup>.

Представители первого подхода рассматривают налоговое администрирование как целенаправленную плановую комплексную управленческую деятельность системы уполномоченных органов, организаций и их должностных лиц по организации применения законодательства о налогах и сборах, осуществлению контроля за его соблюдением, правильною исчислением, полнотой и своевременностью уплаты в бюджет налогов и сборов, проведению мероприятий, направленных на оптимизацию управленческих процессов, а также по обеспечению выполнения налогоплательщиками возложенных на них обязательств.

В рамках второго подхода налоговое администрирование рассматривается как повседневная деятельность налоговых органов и их должностных лиц, обеспечивающая своевременную и полную уплату налогоплательщиками в бюджеты налогов, сборов и иных обязательных платежей. Следует отметить, что второй, менее детальный подход не вполне удачен методологически, поскольку понятие налогового администрирования, данное в его рамках, сходно с термином "налоговый контроль", определение которого приводится в статье 82 Налогового Кодекса РФ.

В этой связи, особое внимание следует уделить некоторым налогам в налоговой практике, в частности, необходимо упомянуть о налоге на добавленную стоимость. В современной российской налоговой системе налог на добавленную стоимость (НДС) определяется как один из самых сложных и проблемных налогов. В соответствии с принятой Организацией экономического сотрудничества и развития классификацией, НДС включен в состав налогов на потребление и является по своему экономическому содержанию универсальным акцизом, которым облагается производственное, общественное и частное потребление. НДС условно можно считать многоступенчатым косвенным налогом, который взимается при продажах и на всех стадиях производственного и распределительного циклов<sup>5</sup>.

Основной проблемой улучшения форм и способов налогового контроля считается увеличение его производительности, однако этого нельзя достигнуть в отсутствие усовершенствования работы с кадрами. Эксперты сообщают о потребности внедрения балльной оценки труда налоговых инспекторов, исполняющих контрольные проверки. Суть такого рода оценки заключается в том, что в зависимости от категории каждого проверенного предприятия, исходя из клас-

сификации на большие, средние, небольшие и мелкие, а кроме того отраслевой принадлежности, налоговому инспектору зачитывается конкретное число баллов. При этом за отчетный период любой налоговый инспектор обязан накопить конкретное минимальное число баллов. Число взятых баллов может быть причиной для заключения о его должностном соответствии. Помимо этого, балльный показатель может быть базой для формирования проектов проверок на грядущий отчетный промежуток в части более рационального распределения нагрузки между отдельными инспекторами.

Развитие адекватной концепции оценки результативности и действенности таких мероприятий. В настоящее время ведомственный порядок организации и выполнения налоговых проверок почти не учитывает исследование и оценку итогов проведенных проверок. В Федеральной налоговой службе анализ работы налоговых органов осуществляется в соответствии с Методикой оценки эффективности деятельности территориальных органов ФНС России. Согласно результатам контрольной работы, налоговые органы вырабатывают и публикуют отчет по форме 2-НК "Отчет о результатах контрольной работы налоговых органов", какой дает возможность только по конкретным аспектам дать оценку эффективности контрольных мероприятий: число проделанных камеральных и выездных налоговых проверок (в том числе число проверок, выявивших нарушения); совокупность дополнительно начисленных налогов, пени, санкций по результатам проверок.

Как видно, статистическая отчетность, публикуемая в веб-сайте ФНС России, отображает единичные итоги камеральных и выездных налоговых проверок, в то время как официальная отчетность, что свидетельствовала бы на действенность проводимых контрольных мероприятий, не имеется. В связи с этим назрела потребность исследования и введения концепции показателей с целью оценки действенности налогового контроля с целью принятия аргументированных административных решений по его последующему развитию и минимизации сопутствующих рисков<sup>6</sup>.

Оценить в полном объеме результативность контрольной работы налоговых органов позволяют качественные характеристики компании и выполнения налоговых проверок, которые отражают следующие аспекты:

- уровень охвата налогоплательщиков проверками (отношение числа налогоплательщиков, контролируемых в отчетном этапе к общему числу налогоплательщиков, стоящих на учете в инспекции);
- нагрузку на специалистов налогового органа (подход числа проделанных ВНП к численности специалистов налогового органа по основной деятельности);
- удельный вес дополнительно начисленных налогов и сборов в совокупной сумме налоговых поступлений в бюджет за конкретный промежуток времени;
- удельный вес взысканных налогов и сборов из всего размера доначисленных проверкой налогов и др.

Успешная концепция налогового контроля, с одной стороны, должна формировать такие обстоятельства уплаты налогов, какие были бы менее обременительны для бизнеса, а с другой стороны, обладать аналитическими инструментами налогового контроля, позволяющими прекратить практику уклонения от

налогообложения<sup>7</sup>. В нынешних обстоятельствах финансового развития России совершается развитие принципиально новейших форм налоговых отношений, нацеленных в совершенствование налогового контроля и увеличение его производительности. В данных целях реализуется Дорожная карта "Совершенствование налогового администрирования", что предполагает собою проект событий, нацеленных на достижение следующих целей: развитие приемлемой для Российской Федерации модификации института предварительного налогового толкования на базе проделанного анализа. Увеличение прозрачности право применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах (п. 3 раздела II "Взаимодействие налогоплательщиков и налоговых органов" Дорожной карты); формирование критериев оценки производительности заключенных соглашений о расширенном информационном взаимодействии налоговых органов и налогоплательщиков.

---

<sup>1</sup>Дадашев А.З. Налоговый контроль в Российской Федерации. Учебное пособие / А.З. Дадашев. - М.: КноРус, 2015. - 531 с.

<sup>2</sup>Заступов А.В. Отраслевые особенности налогообложения в современной системе недропользования // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2014. № 2 (112). С. 29-33.

<sup>3</sup>Осокина И.В., Косов М.Е. Налоговый контроль в налоговом процессе. - М.: Магистр, Инфра-М, 2014. - 448 с.

<sup>4</sup>Заступов А.В. Совершенствование системы налогового администрирования в нефтяном секторе // Экономика и управление собственностью. 2012. № 4. С. 48-51.

<sup>5</sup>Заступов А.В. Проблемы налогового регулирования, практики взимания и контроля возмещения НДС в нефтедобывающем секторе // Нефть. Газ. Новации. 2012. № 6 (161). С. 95-97.

<sup>6</sup>Тихонов Д.Н., Липник Л.Г. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2015. - 256 с.

<sup>7</sup>Заступов А.В. Налоговое стимулирование нефтедобычи в осложненных условиях // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2012. № 4 (90). С. 26-29.

## CRITERIA OF EFFICIENCY OF TAX CONTROL OF ENTERPRISES

© 2019 Grebenshchikova Tatiana Olegovna  
Undergraduate

© 2019 Zastupov Andrey Vladimirovich  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: oiler79@mail.ru

**Keywords:** tax administration, tax activity, tax control, enterprise, efficiency.

The article deals with the essence of tax administration and ways to improve the efficiency of tax control. Criteria of efficiency of control work of tax authorities concerning activity of the enterprises are resulted.



## ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ УЧЕТА ДАННЫХ ЭЛЕКТРОПОТРЕБЛЕНИЯ НА УРОВНЕ БЫТОВОГО ПОТРЕБИТЕЛЯ

© 2019 Гришина Мария Сергеевна  
магистрант

© 2019 Семёнычев Валерий Константинович  
доктор технических наук, доктор экономических наук, профессор  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail.ru: magistratura@sseu.ru

**Ключевые слова:** автоматизированные системы, внедрение, коммерческий учет, поставщик, потребитель, электроэнергия, энергопотребление.

В статье рассматривается актуальная внедрение автоматизированных систем коммерческого учета электроэнергии (АСКУЭ) в процесс взаимоотношений между поставщиками и потребителями электрической энергии. Данная система является комплексом технических средств и специального программного обеспечения для сбора, учета, передачи, хранения данных. Для разработки системы была использована инфологическая концептуальная модель типа "сущность-связь". Внедрение АСКУЭ предоставляет возможность вести более эффективную экономическую политику в области потребления электроэнергии. Также система повышает ответственность потребителей и побуждает их проводить мероприятия с целью сокращения энергопотребления.

Внедрение автоматизированных систем коммерческого учета электроэнергии (АСКУЭ) является актуальной задачей для всех участников розничного рынка электроэнергии. Высокий интерес к таким системам объясняется оптимизацией учета потребляемой электроэнергии и повышением энергоэффективности, что расширяет возможности по экономии электроэнергии<sup>1</sup>.

Развитие рынка ИТ - технологий повлекло глубокую модернизацию приборов учета электроэнергии, которая наделила их возможностями, сравнимыми по существу с возможностями микрокомпьютеров. Электросчетчик приобрел новые характеристики в области метрологии, которые представляют возможность фиксировать такие параметры качества электроэнергии, как частота, сдвиг фаз, напряжение, сила тока. Кроме того, в приборы учета нового поколения встроены модули каналов связи, позволяющие передавать собранные данные на удаленный сервер сбытовой, сетевой или иной компании поставщика электроэнергии. Новые возможности позволяют проводить самодиагностику и предупреждать о сбоях в режиме работы электрической сети, а также о возможных внешних вмешательствах в работу прибора учета<sup>2</sup>.

Так же к данным системам нужно создавать и интегрировать в них программный комплекс, который сможет обеспечить информационную безопасность, ввиду целенаправленных кибератак, целью которых является кража или подмена личных данных в пользу потребителя-заказчика кибератаки.

Подобные кибератаки могут являться причиной неправомерного доступа к управлению электросчетчиком. Но, многие АСКУЭ используют небезопасные протоколы сетевого обмена полевыми устройствами, несмотря на наличие защищенных протоколов. По причине того, что базовые методы защиты информации на полевом уровне не предусмотрено для АСКУЭ, атакующему не составит труда воздействовать на систему. Поэтому при разработке АСКУЭ нужно тщательнее подходить к выбору приборов учета, которые будут интегрируемы в данную систему.

Инфологическая модель представлена на рисунке ниже:

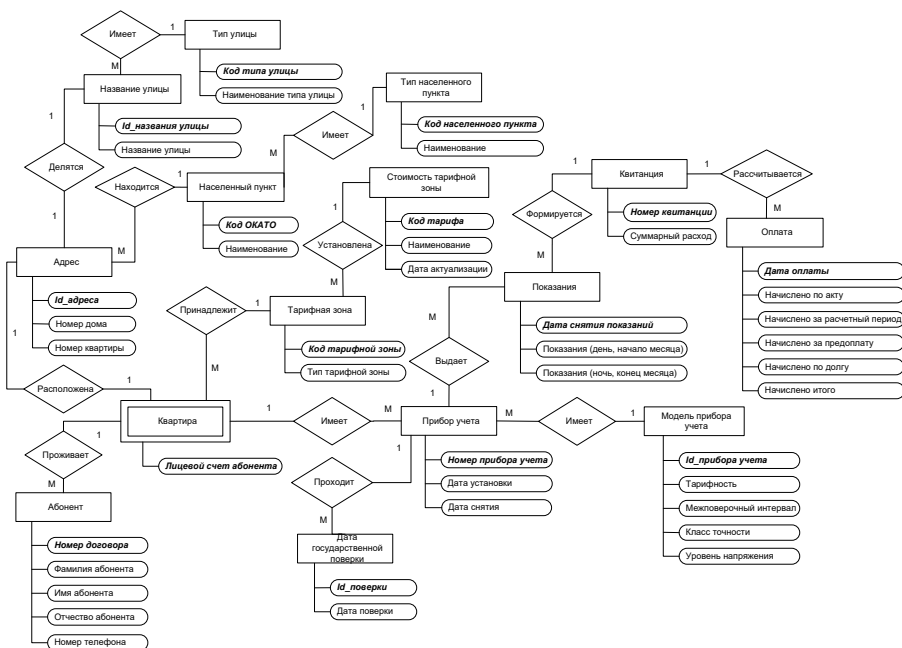


**Рис. Инфологическая модель по учету электроэнергии**

На основе данной инфологической модели был разработан прототип автоматизированной системы коммерческого учета электроэнергии (АСКУЭ). Эта система обеспечивает следующие функции<sup>3,4</sup>:

- 1) загрузка исходных данных, полученных с прибора учета;
- 2) прием и загрузку метрологических данных с прибора учета;
- 3) идентификацию полученных данных;
- 4) распределение полученных данных в базе потребителей по закрепленным за потребителями тарифным планам;
- 5) формирование отчетности в формах выходных документов;
- 6) архивацию выходных документов по каждому потребителю в необходимом временном интервале;
- 7) защиту от несанкционированного доступа к базе данных.

Исследование данной проблемы по АСКУЭ и интеллектуальным системам электроснабжения Smart Grid показало важность обеспечения информационной безопасности таких систем, так как выявлены высокие риски потенциального ущерба и сложность внедрения систем защиты информации. Задача внедрения защиты системы должна быть заложена еще на этапе определения функций самой АСКУЭ, а разработку и подключение средств защиты информации нужно интегрировать в разработку основной системы. Поэтому угрозы информационной безопасности стоит учитывать уже на ранних стадиях разработки.

Внедрение разработанной АСКУЭ открывает возможности в совершенствовании эффективности учета электроэнергии, так же позволяет анализировать потребление электроэнергии и выстраивать графики потребления по оптимальным тарифам. Это позволяет вести более продуманную экономическую деятельность в области потребления электроэнергии<sup>5</sup>.

---

<sup>1</sup>Колгин В., Сапронов А. Внедрение АСКУЭ эффективный путь снижения коммерческих потерь в сетях электроснабжения 0,4 кВ - [Электронный ресурс].

<sup>2</sup>Черноволлов М.С. Реальный опыт: внедрение и эксплуатация АИИС КУЭ // ИСУП-2009. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://isup.ru/articles/18/388/>.

<sup>3</sup>ГОСТ 19431-84 "Энергетика и электрификация. Термины и определения и развитие энергетики".

<sup>4</sup>ГОСТ 21027-75 "Системы Энергетические. Термины и Определения"

<sup>5</sup>Мелких А.А., Микова С.Ю., Оладько В.С. Исследование проблемы информационной безопасности АСКУЭ // Universum: Технические науки : электрон. научн. журн. 2016. № 6(27). URL: <http://7universum.com/ru/tech/archive/item/3307>.

## DIGITAL TRANSFORMATION OF ACCOUNTING DATA ENERGY CONSUMPTION LEVEL OF DOMESTIC CONSUMERS

© 2019 Grishina Maria Sergeevna  
Master's Student

© 2019 Semenychev Valery Konstantinovich  
Doctor of Technical Sciences, Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail.ru: [magistratura@sseu.ru](mailto:magistratura@sseu.ru)

**Keywords:** automated systems, implementation, commercial accounting, supplier, consumer, electricity, energy consumption.

The article deals with the actual implementation of automated systems of commercial electricity metering (AMR) in the process of interaction between suppliers and consumers of electric power. This system is a complex of technical means and special software for data collection, accounting, transmission and storage. The development of the system was used in-fological conceptual probability model of type "entity-relationship". The introduction of ESCWA provides an opportunity to pursue a more effective economic policy in the field of electricity consumption. The system also increases the responsibility of consumers and encourages them to take measures to reduce energy consumption.

УДК 343

Код РИНЦ 10.00.00

## КОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ С ИНОСТРАННЫМИ ИНВЕСТИЦИЯМИ

© 2019 Гульжан Тюлегеновна Даулеталиева  
магистрант

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: dauletalieva1996@mail.ru

**Ключевые слова:** иностранные инвестиции, законодательство, коммерческие организации, реорганизация, ликвидация, юридическое лицо.

Статья посвящена особенностям коммерческих организаций с иностранными инвестициями. Создание, реорганизация и ликвидация данных юридических лиц имеет ряд существенных отличий в правовом положении относительно иных юридических лиц на территории РФ.

Понятие коммерческой организации с иностранными инвестициями оставляет нерешенным вопрос определения организационно-правовой формы такого юридического лица<sup>1</sup>.

Действующим гражданским законодательством установлен перечень организационно-правовых форм юридических лиц, действующих на территории Российской Федерации. Подразумевается, что список сформирован в зависимости от "популярности" в гражданском обороте. Тем самым, первыми являются хозяйственные общества и товарищества. Гражданское законодательство разделяет вышеуказанные организационно-правовые формы на объединения лиц (товарищества) и объединения капиталов (общества). Существуют 2 вида товарищества: полное и товарищество на вере. Объединения капиталов (общества) представлены акционерными обществами и обществами с ограниченной ответственностью.

Гражданское законодательство построено таким образом, что прежде всего регламентируется правовой статус организаций того или иного вида в общих чертах. Такое построение федерального закона обусловлено стремлением законодателя создать общее представление о данных организационно-правовых формах и в последующем представить особенности каждой в отдельности<sup>2</sup>.

Хозяйственными товариществами и обществами считаются коммерческие организации с разделенным на доли учредителей уставным капиталом (ст. 66 ГК РФ).

В отношении коммерческих организаций с иностранными инвестициями законодательством не установлены особенности создания в той или иной организационно-правовой форме. Вместе с тем, в соответствии со ст. 1 ФЗ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации", установлены следующие ограничения: действие законодательных актов относительно создания, реорганизации и ликвидации не распространяются на правоотношения по вложению иностранного капитала в кредитные, страховые, некоммерческие организации.

Правовое положение указанных организационно-правовых форм регулируется не только Гражданским кодексом РФ, но и рядом иных нормативно правовых актов. Среди которых, ФЗ от 8 февраля 1998 г. № 14 "Об обществах с ограниченной ответственностью" и от 26 декабря 1995 г. № 208 "Об акционерных обществах" и ФЗ от 8 мая 1996 г. № 41 "О производственных кооперативах".

Необходимо отметить, что в настоящий момент времени в Российской Федерации наиболее урегулированными организационно-правовыми формами являются общества с ограниченной ответственностью и акционерные общества. В связи с этим, именно данным формам отдают предпочтения иностранные инвесторы. Действительно, подобная ситуация вполне логична и легко объяснима. Иностранные инвесторы выбирают те формы, в правовом регулировании которых прослеживается стабильность.

Примечателен тот факт, что уставной капитал может быть частично или полностью составлять из вложений иностранных инвесторов. Гражданским законодательством предусмотрена возможность создания дочерних предприятий, филиалов и представительств. Особенностью дочернего предприятия является то, что возможностью оказания влияния на принимаемые им решения в деятельности обладает коммерческая организация с иностранными инвестициями. Основания для использования данной возможности является преимущественное участие в уставном капитале или соответствующий договор<sup>3</sup>.

Необходимо обратить внимание на то, что вышеуказанная возможность реализуется коммерческими организациями с иностранными инвестициями редко. Данная ситуация объясняется тем, что в соответствии со ст. 4 ФЗ "Об иностранных инвестициях" дочерним и зависимым обществам коммерческой организации с иностранными инвестициями не предоставляется полная правовая защита на территории РФ.

Тем не менее, на них распространяются общие нормы, установленные гражданским законодательством. Прежде всего положения об ответственности: дочернее общество не отвечает по долгам основного общества (товарищества). В то время как, основное товарищество несет солидарную ответственность по сделкам, заключенным им во исполнение полученных от основного общества (товарищества) обязательных указаний и субсидиарную ответственность в случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по своей вине.

Резюмируя вышеизложенное приводим к выводу о том, что коммерческие организации с иностранными инвестициями могут быть представлены в нескольких организационно-правовых формах, предусмотренных гражданским законодательством. Наиболее распространенной формой являются хозяйствен-

ные товариществ и общества. Данная ситуация обусловлена более устоявшимся правовым регулированием указных организационно-правовых форм. Коммерческие организации с иностранными инвестициями могут иметь дочерние, зависимые предприятия, филиалы и представительства, на которые в соответствии с законодательством не распространяются правовая защита на территории Российской Федерации.

---

<sup>1</sup>Овчинников А.А. Правовое регулирование деятельности коммерческих организаций с иностранными инвестициями. Автореферат. М. 2015. С. 19-20.

<sup>2</sup>Опыхтина Е.Г. Коммерческие организации с особым правовым статусом. Казань. 2015. С. 10.

<sup>3</sup>Гущин В.В. Инвестиционное право. Учебник. М.: Эксмо. 2015. С. 254.

## COMMERCIAL ORGANIZATION WITH FOREIGN INVESTMENTS

© 2019 Dauletalieva Gulzhan Tyulegenovna  
Undergraduate  
Samara State University of Economics  
E-mail: dauletalieva1996@mail.ru

**Keywords:** foreign investments, legislation, commercial organizations, reorganization, liquidation, legal entity.

The article is devoted to the peculiarities of commercial organizations with foreign investments. Creation, reorganization and liquidation of these legal entities has a number of significant differences in the legal status of other legal entities on the territory of the Russian Federation.

УДК 343  
Код РИНЦ 06.00.00

## ПОНЯТИЕ КОМПЕНСАЦИИ МОРАЛЬНОГО ВРЕДА

© 2019 Даулеталиева Гульжан Тюлегеновна  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: dauletalieva1996@mail.ru

**Ключевые слова:** вред, идеология, клевета, компенсация, компенсация морального вреда, общество, процесс, электронизация.

Статья посвящена определению "компенсации морального вреда". В статье рассматривается исторический аспект развития определения компенсации морального вреда. Актуальность рассматриваемого вопроса вызвана особенностями современного развития общества, в частности процессом электронизации.

В период существования Советского Союза считалось, что моральный вред в государстве социалистического типа не может подлежать возмещению. Кроме того, в СССР большинство ученых настаивали на том, что возмещение морального вреда не имеет экономического содержания<sup>1</sup>.

Основной аргумент в подтверждении данной позиции связан с существовавшей в тот период идеологией. Считалось, что советский человек в социалистическом обществе находится на таком высоком уровне, на котором нет возможности предоставить оценку в денежном эквиваленте гражданину СССР. Следует отметить, что данная позиция выражена отсутствием в гражданском законодательстве норм, регулирующих порядок, условия, размер компенсации морального вреда.

Ситуация изменилась после распада СССР и становления современного Российского государства. С 1 января 1995 г. наступает новый этап развития института компенсации морального вреда в Российской Федерации с принятием ГК РФ.

Под моральным вредом понимается физические и нравственные страдания, причиненные гражданину. Причем, возмещение морального вреда возможно при наличии оснований, предусмотренных ст. 151 ГК РФ, даже в отсутствие специальных норм.

Кроме действующих норм ГК РФ, посвященных институту компенсации морального вреда, действуют и подзаконные акты, регулирующие данный вопрос. Стоит обратить внимание, что в подзаконных актах было дано более полное определение понятия морального вреда: нравственные или физические страдания, причиненные действиями (бездействием), посягающими на принадлежащие гражданину от рождения или в силу закона, нематериальные блага (жизнь, здоровье, достоинство личности, деловая репутация, неприкосновенность частной жизни, личная и семейная тайна и т.д.) или нарушающими его личные неимущественные права (право на пользование своим именем, право авторства и другие неимущественные права в соответствии с законами об охране прав на результаты интеллектуальной деятельности), либо нарушающими имущественные права гражданина<sup>2</sup>.

Для наиболее полного осознания сущности представленного выше термина необходимо обратиться к определению упоминаемого выше понятия "страдания". Толковый словарь даёт следующее определение: физическая или нравственная боль, мучение<sup>3</sup>.

Пленум Верховного Суда РФ в Постановлении от 20 декабря 1994 г. №10 дал разъяснения физических и нравственных страданий. Нравственные страдания могут быть вызваны следующими обстоятельствами: во-первых, потеря близких людей; во-вторых, утрата трудовой занятости; в-третьих, рассекречивание семейной или личной тайны; в-четвертых, клевета. Под физическими страданиями понимают: причинение гражданину телесных повреждений различной степени тяжести, увечий, физической боли, заболеваний.

Принято разделять вред на следующие виды: имущественный и неимущественный. Интересен вопрос соотношения с этой классификацией морального вреда. Большинство ученых сходятся во мнении о том, что компенсация морально вреда может быть последствием одного из вида вреда. Профессор А.М. Эрделевский в своих научных трудах утверждает о существующей возможности расширения неимущественного вреда путем добавления в данную категорию морального вреда. Ученый аргументирует данную точку зрения тем фактом, что отсутствие морального вреда свидетельствует о психологическом благополучии, которое может быть отнесено неимущественным благам<sup>4</sup>.

Таким образом, компенсация морального вреда как правовой институт берет свое начало с советского этапа развития нашего государства. В СССР не существовало оснований, предусматривающих компенсацию морального вреда, так как в социалистическом обществе денежная оценка вреда личности советского гражданина недопустима. С принятием нормативно-правовых актов, регулирующих данный вопрос, начинается новый этап становления института компенсации морального вреда.

---

<sup>1</sup>Смирнов В.Т. Собчак А.А. Общие учение о деликтных обязательствах в советском гражданском праве. - Ленинград.1983. - С. 59.

<sup>2</sup>Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 20.12.1994 № 10 (ред. от 06.02.2007) "Некоторые вопросы применения законодательства о компенсации морального вреда" // Российская газета, № 29, 08.02.1995.

<sup>3</sup>Ожегов С.И. Словарь русского языка. - М. 1998. - С. 47, 630.

<sup>4</sup>Эрделевский А. М. Компенсация морального вреда. - М.: БЕК, 2000. 236 с.

## THE CONCEPT OF COMPENSATION FOR MORAL DAMAGE

© 2019 Davletalieva Gulzhan Tyulegenovna

Undergraduate

Samara State University of Economics

E-mail: dauletalieva1996@mail.ru

**Keywords:** harm, ideology, slander, compensation, compensation of moral harm, society, process, electronics.

The article is devoted to the definition of "compensation for moral harm". The article deals with the historical aspect of the definition of compensation for moral harm. The relevance of the issue is caused by the peculiarities of the modern development of society, in particular the process of electronics.



## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОПЕРАТИВНО-РОЗЫСКНЫХ СРЕДСТВ ПРИ ПРОВЕРКЕ СООБЩЕНИЙ О ПРЕСТУПЛЕНИЯХ

© 2019 Дегтярева Екатерина Андреевна  
магистрант

Самарский государственный экономический университет  
E-mail:ekaterina.degtiareva2016@ya.ru

**Ключевые слова:** здоровье человека, оперативно-розыскные мероприятия, оперативно-розыскная деятельность, приемы, проверка сообщений, преступление.

В данной статье рассматриваются основные оперативно-розыскные мероприятия, а также приемы, используемые в ходе оперативно-розыскной деятельности при проверке сообщений о преступлении.

Преступность на современном этапе развития человечества является одной из основных угроз нормальному функционированию общества, посягая при этом на основные элементы общественных отношений, такие как: собственность, государственная власть, а также наносит вред свободе, чести, достоинству, жизни и здоровью человека, нарушает конституционные права и свободы граждан.

Значительная часть противоправных деяний совершается в условиях неочевидности, следовательно, их выявление, предупреждение, пресечение и дальнейшее раскрытие является сложным процессом, требующим от субъекта расследования специальных знаний, а также умений в пользовании средствами и методами оперативно-розыскной деятельности.

Особую значимость для общества имеют функции оперативно-розыскной деятельности, а именно выявление, раскрытие, пресечение преступлений, розыск лиц, совершивших противоправные деяния, а также превентивная функция, целью которой является предупреждение совершения преступлений и добытие информации о действиях лиц, создающих угрозу безопасности страны.

В настоящее время растет "умная преступность", правонарушитель на стадии приготовления к преступлению используют специальные знания, высокие технологии для достижения своей цели, пытаясь скрыть криминальный характер своего деяния. Выявление преступлений в условиях неочевидности с помощью только одних предусмотренных уголовно-процессуальным законодательством средств в большинстве случаев и невозможно<sup>1</sup>. Именно это обстоятельство и вызывает необходимость в процессе осуществления борьбы с преступностью в полной мере использовать весь комплекс оперативно-розыскных возможностей, предусмотренных действующим законодательством.

Изучение и правильное использование всех средств оперативно-розыскной деятельности (далее ОРД) при проверке сообщения о преступлении является залогом дальнейшего эффективного расследования уголовного дела, а, следовательно, повышения общей раскрываемости преступных деяний, именно этим фактом обосновывается актуальность данной статьи.

ОРД представляет собой особого рода правоохранительную функцию, основным содержанием и характерной чертой которой является её разведывательно-поисковая сущность. Особенность этой функции состоит главным образом в том, что она носит преимущественно негласный характер и направлена на получение информации, использующейся в основном в выявлении факта совершения лицом противоправного деяния<sup>2</sup>.

Обратимся к статье 144 УПК РФ, в которой законодатель определяет перечень оперативно-розыскных мероприятий, которые могут быть использованы при проверке сообщения о преступлении: "...при проверке сообщения о преступлении дознаватель, орган дознания, следователь, руководитель следственного органа вправе получать объяснения, образцы для сравнительного исследования, истребовать документы и предметы, изымать их в порядке, установленном настоящим Кодексом, назначать судебную экспертизу, принимать участие в ее производстве и получать заключение эксперта в разумный срок, производить осмотр места происшествия, документов, предметов, трупов, освидетельствование, требовать производства документальных проверок, ревизий, исследований документов, предметов, трупов, привлекать к участию в этих действиях специалистов, давать органу дознания обязательное для исполнения письменное поручение о проведении оперативно-розыскных мероприятий"<sup>3</sup>.

Из этого следует, что законодатель при проверке сообщения о преступлении наделяет субъекта расследования, наряду с правовым использованием некоторых следственных действий, которые возможно провести до возбуждения уголовного дела, специальными средствами ОРД, что еще раз подчеркивает значимость оперативно-розыскных средств в современном уголовном процессе.

Рассмотрим некоторые мероприятия и средства оперативно-розыскной деятельности при проверке сообщения о совершенном преступлении.

Наиболее "популярным" оперативно-розыскным средством (далее ОРС) является опрос, который логичнее всего проводить при раскрытии преступлений в жилых многоквартирных домах, дворах домов, общественных местах и т.д. Данное ОРМ имеет своей целью сбор и анализ обрывков информации очевидцев происшествия, а также установление возможных подозреваемых. Результаты поведенных опросов оформляются соответствующим рапортом на имя начальника органа дознания, а информация, полученная от очевидцев в протокол опроса.

Следующим средством ОРД является наведение справок, которое заключается в получении информации по имеющимся в заявлении, рапорте (либо материале) лицам, предположительно совершившим преступления, из различных баз данных, учетов, а также информации из ответов на запросы из различных учреждений и организаций.

Например, при проверке сообщения о мошенничестве с использованием банковской карты можно:

- направить запрос в банк, которому принадлежит счет потерпевшего;
- получить информацию о движении денежных средств, а также о банковском счете подозреваемого лица и его номере телефона;
- направить запрос в бюро специальных технических мероприятий, либо в сотовую организацию для установления личности преступника.

Кроме того, при проверке сообщения о преступлении возможно использование такого ОРС как проверочная закупка, сущность которой состоит в контролируемом, возмездном получении товара органом расследования. Следует отметить, что в рамках "проверочной закупки" возможно приобретение товара, находящегося в ограниченном обороте, либо изъятом из гражданского оборота совсем.

Так, например, при проверке сообщения о сбыте наркотического средства, целесообразной закупкой может являться специальный субъект наркотического вещества с целью установления личности "сбытчика", а также существующих каналов поставки наркотических средств. Однако здесь важно отметить, что такая "проверочная закупка" должна осуществляться на основании постановления, утвержденного постановлением соответствующего органа<sup>4</sup>.

Еще одним эффективным ОРС при проверке сообщения о преступлении является обследование помещений зданий, участков местности и транспортных средств, сущность которого состоит в визуальном изучении объектов с целью обнаружения лиц, предметов, тайников, и др., а также обстоятельств, имеющих отношение к преступной деятельности. Данное ОРМ относится к категории ограничивающих конституционные права человека и гражданина, а значит, осмотр жилых помещений может быть совершен только по решению суда, осмотр иных помещений с разрешения руководителя соответствующего органа<sup>5</sup>.

Также в ходе проверки сообщения о преступлении органом дознания может быть проведено наблюдение, которое заключается в негласном наблюдении за лицами, их транспортными средствами, а также мест их пребывания с целью выявления, либо подтверждения фактов преступной деятельности. В ходе наблюдения, возможно, получить информацию о наличии преступной группы, их тайниках и т.д.

В настоящий момент существует обширный перечень ОРМ, совершаемых при проверке сообщений о преступлениях. Помимо вышеперечисленных отметим, сбор образцов для сравнительного исследования, исследование предметов и документов, отождествление личности, контроль почтовых отправлений, телеграфных и иных сообщений, оперативное внедрение и другие мероприятия, указанные в ст. 6 Федерального закона об оперативно-розыскной деятельности.

На наш взгляд, отдельного внимания при изучении способов проверки сообщений о преступлении заслуживают методы и приемы ОРД, например легендирование, "агентурный метод" и др.

Так, например, легенда - специально подобранные с учетом назначения вымышленные данные, присвоенные оперативному работнику, либо агенту

оперативно-розыскного органа для удачного внедрения в преступную среду при естественных условиях<sup>4</sup>.

Например, в уголовном деле № \*\*\*\* долго не могли выйти на организованную группу, грабившие большегрузные автомобили, а водителей как свидетелей не оставляли в живых, трупы сжигали. Обезвредить группу удалось после внедрения агента, который используя легенду о своем участии во преступной группировке, сообщил оперативникам о времени и месте следующего преступления<sup>5</sup>.

Наиболее значимым приемом на наш взгляд является работа с негласными помощниками (агентами), привлеченными к негласному сотрудничеству.

Как правило, лица, пользующиеся доверием, в криминальной среде обеспечивают оперативных сотрудников своевременной информацией, дающей возможность предупредить или раскрыть готовящееся преступление. Так, например, негласному сотруднику могут сообщить о личности сбытчика запрещенных веществ, например, наркотических, взрывчатых веществ, огнестрельного оружия, о местах, где торгуют наркотиками, незаконного распространения сильных лекарственных препаратов и т.п.<sup>10</sup>.

Кроме того, при проверке сообщений о совершении преступлений могут быть использованы и другие приемы и средства: разработка, установка, маркировка, засада и др., обладающей по своей природе не меньшей эффективностью<sup>7</sup>.

Таким образом, в данной статье были рассмотрены основные ОРМ, а также приемы, составляющие совокупность ОРС, правильное использование которых позволяет выявить факт преступного деяния при проверке сообщения о совершенном преступлении, а также повысить эффективность дальнейшего хода расследования уголовного дела. Можно сделать вывод, что на сегодняшний день ОРД выступает важным элементом реализации в системе правоохранительной функции государства и является наиболее значимым средством реагирования на криминальные проявления в обществе.

---

<sup>1</sup>Зуев С.В. Противодействие организованной преступности в России и за рубежом (общетеоретические и прикладные проблемы права): монография. М.: Юрлитинформ, 2013. 176 с.

<sup>2</sup>Маркушин А.Г. Оперативно-розыскная деятельность: учебник для вузов. М.: Юрайт, 2012. 563 с.

<sup>3</sup>Нурмагомедова З.Д., Казимагомед С.С. Использование результатов оперативно-розыскной деятельности в доказывании по уголовным делам // Закон и право. 2018. № 7.

<sup>4</sup>Невский Е.П. Конфликтное рефлексивное взаимодействие в оперативно-розыскной деятельности // Психопедагогика в правоохранительных органах. 2018. № 4.

<sup>5</sup>Овчинников О.М. Направления совершенствования оперативно-розыскной деятельности по противодействию незаконному обороту наркотиков // Инновационная наука. 2017. № 4-4.

<sup>6</sup>Огурцов А.Е. О некоторых конституционно-правовых вопросах применения Федерального закона "Об оперативно-розыскной деятельности" от 12. 08. 1995 № 144-ФЗ // Государственная служба и кадры. 2018. № 2.

<sup>7</sup>Уханов В.В. Освобождение от уголовной ответственности и ее исключение в отношении лиц, внедренных в организованные преступные группы: взгляд через положения оперативно-розыскной науки // Оперативник (сыщик). 2014. № 4(41). С. 40 - 41.

<sup>8</sup>Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ (ред. от 27.12.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.01.2019).

<sup>9</sup>Федеральный закон от 12.08.1995 № 144-ФЗ (ред. от 06.07.2016) "Об оперативно-розыскной деятельности" // СЗ РФ. 1995. № 33. Ст. 3349.

<sup>10</sup>Хромов И.Л. Противодействие преступности в учреждениях, исполняющих наказания: криминологические и оперативно-розыскные аспекты: монография. М.: Юриспруденция, 2011. С. 152.

## THE USE OF INVESTIGATIVE FUNDS WHEN CHECKING MESSAGES ON CRIMES

© 2019 Degtyareva Ekaterina Andreevna  
Undergraduate  
Samara State University of Economics  
E-mail: ekaterina.degtiareva2016@ya.ru

**Keywords:** human health, investigative activities investigative activities, techniques, check messages, a crime.

This article discusses the main operational-investigative measures, as well as techniques used in the course of operational-investigative activities in the verification of reports of a crime.

*УДК 338*  
*Код РИНЦ 06.00.00*

## НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ: РОССИЙСКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

© 2019 Дмитриев Алексей Сергеевич  
студент

© 2019 Костина Мария Андреевна  
магистрант

Волгоградский государственный технический университет  
E-mail: lesha\_dmitriev@outlook.com, makostinam@gmail.com

**Ключевые слова:** государство, население, налогообложение, некоммерческие организации, налоговые льготы, НКО, некоммерческий сектор, опрос.

Статья посвящена особенностям налогообложения некоммерческих организаций в России. В статье проводится сравнение налоговых льгот для НКО в США, Германии и

Российской Федерации, помимо этого в тексте представлены статистические данные по некоммерческому сектору России за последние несколько лет, приведены результаты опросов населения по данной теме.

Развитие некоммерческих организаций является приоритетной задачей для формирования гражданского общества в России, однако в настоящее время вклад третьего сектора в ВВП государства составляет всего 1%, в то время, как в европейских странах этот показатель достигает 4-5%, а на Западе - 9-10%. Количество экономически активного населения, занятого в некоммерческом секторе составляет 1,1% (порядка 846 тыс. человек) по состоянию на 2017 г. Согласно Федеральному закону №7 - ФЗ "О некоммерческих организациях", НКО классифицируются по 12 видам, однако особенности их регулирования мало меняются в зависимости от вида организации.

Для российской нормативной базы характерно низкое число налоговых льгот для некоммерческих организаций, за исключением тех, деятельность которых соответствует ст. 251 НК РФ (однако содержание данной статьи распространяется как на НКО, так и на коммерческие организации) и учреждений образования и здравоохранения, имеющих возможность снизить ставку налога на прибыль при условии соответствия результатов их деятельности ст. 284.1 НК РФ.

Помимо этого, стоит отметить, что деятельность по уходу за больными и детьми не облагается налогом на добавленную стоимость (с. 149 НК РФ), но даже с учетом вышеописанных особенностей налогообложения структура льгот не обладает гибкостью, присущей зарубежным системам<sup>1</sup>.

Например, в США организации, осуществляющие некоммерческую деятельность (non-profit organization), полностью освобождены от уплаты налога с продаж<sup>2</sup>. От налога на прибыль освобождаются организации, осуществляющие деятельность в области религии, науки, литературы, спорта и т.д.<sup>3,4</sup>. В случае пожертвования другой организацией средств или имущества НКО (подпадающей под определение, данное в ст. 503 НК США), она имеет право получить полный налоговый вычет на сумму пожертвования. В США на данный момент зарегистрировано порядка 1,5 млн некоммерческих организаций. Это 90% начальных и средних школ, 50% колледжей и университетов, 95% музеев и галерей, 60% учреждений здравоохранения и многое другое. Для сравнения, в России этот показатель в 2017 г. достигал порядка 220 тысяч организаций, причем активные НКО составляют 10-15% от общей доли. Развитию НКО на Западе способствует благоприятный инвестиционный климат, обилие налоговых льгот и общественное одобрение их деятельности<sup>5</sup>.

Говоря о странах Европы, следует упомянуть о системе налогообложения НКО в Германии. В случае, если по результатам проверки деятельность организации признается общепольной (данное понятие раскрывается в нормативных документах и подразумевает спортивную, духовную, экологическую и другие виды деятельности), НКО получает право не выплачивать налог на прибыль, а также получать пожертвования от частных лиц. Подобная экспертиза проводится при проверке налоговой декларации раз в 3 года. Помимо этого, различают благотворительную и общественно полезную деятельность. Первая направляется на помощь конкретным лицам. Таковыми признаются люди, чей доход не превы-

пашет четырехкратный размер социальной помощи (400 евро в месяц и оплата жилья). Если организации осуществляют государственные функции, она получают средства из федерального бюджета. Каждая организация обязана предоставлять свою финансовую отчетность, однако нормативного акта, аналогичного российскому закону №121 - ФЗ "Об иностранных агентах", в Германии нет. Третий сектор составляет порядка 3% (свыше 1 млн организаций) от общего числа зарегистрированных образований, однако некоммерческая сфера предоставляет рабочие места более, чем 2,5 млн. жителей страны. Доля НКО в ВВП Германии составляет примерно 4,5%. Ежегодно из государственного бюджета выделяется около 2 млрд евро на развитие третьего сектора.<sup>6</sup>

В 2017 г. в России было выделено более 7 млрд руб. на развитие НКО. В 2018 г. по распоряжению президента РФ Владимира Путина третий сектор получил порядка 8 млрд руб., хотя изначально в проект федерального бюджета на 2018-2020 гг. было заложено сокращение финансирования третьего сектора на 41% по сравнению с 2017 г., в частности это коснулось бы социально ориентированных НКО.

На приведенном ниже рисунке зафиксирована динамика численности некоммерческих организаций в России в период 2015-2017 гг.

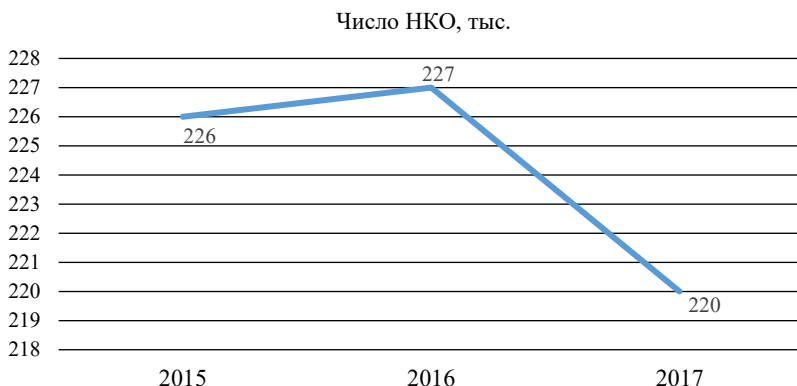


*Рис. Динамика численности НКО в период 2015-2017 гг.*

На сокращение числа НКО влияет также сложность создания действенного партнерства с представителями частного сектора. Данная проблема вызывается во многом недоверием граждан к деятельности некоммерческих организаций, в особенности это касается негосударственных образований. Большая часть российского населения (более 50%) имеет слабое представление о некоммерческих организациях. 29% граждан не знают о них ничего. Об этом свидетельствуют опросы, проведенные АНО "Левада-Центр". Данными цифрами во многом объясняется недоверие населения к деятельности НКО. В условиях низкой осведомленности о третьем секторе тот факт, что 73% опрошенных не знают о законе об иностранных агентах, выглядит вполне закономерным. 22% респондентов имеют слабое представление о введении закона, ещё 2% не смогли дать

точного ответа, и только 2% опрошенных граждан заявили, что хорошо знакомы с данной темой. В частности, по результатам опроса, проведенного в 2017 г. около 56% опрошенных, заявили, что закон об иностранных агентах помогает государству снизить негативное влияние Запада на Россию. Кроме того, по мнению 66% опрошенных организация, получающая средства из-за рубежа, в любом случае будет действовать в интересах зарубежных стран<sup>7</sup>.

Согласно исследованиям Росстата, проведенным в декабре 2016 г., порядка 4,8% респондентов являются участниками тех или иных организаций, при этом меньше четверти членов НКО так или иначе принимают участие в их деятельности. Говоря о молодежи, наиболее привлекательными направлениями деятельности третьего сектора для них являются социально-ориентированные НКО и образования (7,9% граждан моложе 29 лет от общей доли членов НКО), осуществляющие подготовку к тем или иным массовым мероприятиям (7,5% граждан). Все эти цифры свидетельствуют о низкой заинтересованности населения в работе некоммерческих организаций<sup>8</sup>.

Исследования, касающиеся третьего сектора, в России проводятся нечасто. Это касается как органов государственной статистики, так и сторонних организаций, занимающихся ее сбором. Это также демонстрирует слабый интерес граждан к деятельности НКО.

Развитие НКО способствует формированию гражданского общества, состояние которого во многом определяет условия жизни граждан России, доступность образования, культуры, спорта и т.д. Меры, направленные на прекращение сотрудничества НКО с зарубежными инвесторами провоцируют стагнацию всего третьего сектора, не давая возможности российским организациям перенимать зарубежный опыт. Российскому некоммерческому сектору для планомерного развития необходимо заручиться полноценной государственной и частной поддержкой. В первом случае таковая должна быть представлена в первую очередь совершенствованием правового регулирования НКО и созданием комфортных условий функционирования, включающим, в том числе, введение налоговых льгот. Частная поддержка во многом зависит от государственных мер по развитию сектора, ее достижение должно стать результатом определенных социальных сдвигов, способных обеспечить доверие общества к некоммерческому сектору, и устранения безграмотности населения в вопросах деятельности некоммерческих организаций.

---

<sup>1</sup>Налоговый кодекс РФ. Часть первая: от 31.07.1998 № 146-ФЗ : (ред. от 15.02.2016 № 32-ФЗ, от 05.04.2016 № 101-ФЗ, от 05.04.2016 № 102-ФЗ, от 26.04.2016 № 110-ФЗ).

<sup>2</sup>Evstratov A.V. Development of the Market of Electronic Payment Systems in the Context of Accession of the Russian Federation to the WTO / A.V. Evstratov, A.I. Berezhnova // World Applied Sciences Journal. - 2013. - Vol. 23, № 1. - P. 88-93.

<sup>3</sup>Евстратов А.В. Развитие рынка электронных платёжных систем в рамках присоединения Российской Федерации к ВТО / Евстратов А.В., Бережнова А.И. // Экономика: теория и практика. - 2013. - № 2. - С. 56-62.

<sup>4</sup>Евстратов А.В. Мобильный эквайринг как эффективный инструмент развития инфраструктуры рынка электронных платёжных систем / Евстратов А.В. , Бережнова А.И. // Общество и экономика. - 2013. - № 11-12. - С. 248-257.



<sup>5</sup>Малкова Анна Николаевна Опыт взаимодействия некоммерческих организаций с органами власти в США // Концепт. 2018. № 2.

<sup>6</sup>Колесников Евгений Игоревич. Европейский опыт развития сектора социально ориентированных некоммерческих организаций // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки СКАГС. 2017. № 2.

<sup>7</sup>Закон "О некоммерческих организациях" [Режим доступа]: <https://www.levada.ru/2017/02/07/zakon-o-nekommercheskih-organizatsiyah/>

<sup>8</sup> Россия в цифрах. 2017: Крат. стат. сб./Росстат- М., 2017. -511 с.

## **TAXATION OF NON-PROFIT ORGANIZATIONS: RUSSIAN AND FOREIGN EXPERIENCE**

© 2019 Aleksey Sergeevich Dmitriev  
Student

© 2019 Kostina Maria Andreevna  
Graduate Student

Volgograd State Technical University

E-mail: lesha\_dmitriev@outlook.com, makostinam@gmail.com

**Keywords:** state, population, taxation, non-profit organizations, tax benefits, NGOs, non-profit sector, survey.

The article is devoted to the peculiarities of taxation of non-profit organizations in Russia. The article compares tax benefits for NGOs in the USA, Germany and the Russian Federation, in addition, the text presents statistical data on the non-profit sector of Russia over the past few years, the results of population surveys on this topic.

*УДК 338*

*Код РИНЦ 06.00.00*

## **ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ СОБИРАЕМОСТИ НАЛОГОВ КАК КЛЮЧЕВАЯ ЗАДАЧА НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ**

© 2019 Дождева Елена Евгеньевна  
кандидат экономических наук, доцент

© 2019 Поликарпова Ксения Сергеевна  
магистрант

Самарский государственный экономический университет

E-mail.ru: dozhdeva69@mail.ru, ksusha163@mail.ru

**Ключевые слова:** имущественные налоги, налог, налоговые поступления, налоговая политика, физические лица, фискальная функция.

В статье рассматривается собираемость налоговых поступлений в разрезе осуществления налоговой политики, проанализирована динамика собираемости имуще-

ственных налогов с физических лиц на примере Железнодорожного района г. Самары. Приведены меры по повышению уровня собираемости налогов.

Налоговая политика разрабатывается на финансовый год и плановый период<sup>1</sup> и находит свое отражение в "Основных направлениях бюджетной, налоговой политики", разрабатываемых Минфином России<sup>2</sup>.

Налоговая политика состоит в эффективной реализации функций налогов. Наиболее известные функции налогов: фискальная, регулирующая, контрольная, распределительная<sup>3</sup>.

Основной из вышеперечисленных функций является фискальная, она вытекает из самой природы налогов. Фискальная функция характерна для любого государства, так как формирует доходы его бюджетов. Особое внимание уделяется фискальным платежам и методикам их взимания.

Собираемость налогов является одним из основных показателей, характеризующих результативность контрольной работы налоговых органов и эффективность составленной налоговой политики.

Необходимо отметить, что термин "собираемость налогов" нормативно не закреплен.

Под собираемостью налогов понимается эффективность реализации фискальной функции налогов.

Уровень собираемости налогов зависит от различных факторов:

- платежеспособность налогоплательщика (в случае неплатежеспособности формируется недоимка как результат полной или частичной неуплаты налога);

- изменение срока уплаты налога (в случае оформления отсрочки или рассрочки, инвестиционного налогового кредита текущие платежи отодвигаются на соответствующий срок);

- налоговая дисциплина и законопослушность налогоплательщиков (в случае налогового правонарушения, выявленного в результате налогового контроля (занижение налоговой базы, сокрытие объекта налогообложения), производится дополнительное начисление налога, формирующее недоимку (пени и штрафы также начисляются, но при оценке налоговых обязательств они не учитываются)).

Налоговые органы рассчитывают уровень собираемости налогов (УСН) как соотношение величины собранных за определенный период или намечаемых к сбору налогов (НС) к потенциально возможному сбору (ПС), определяемому в зависимости от вида налогов, налоговой азы и налоговых ставок.

Формула выглядит следующим образом:

$$УСН = \frac{НС}{ПС} \times 100\%$$

Рассмотрим уровень собираемости транспортного налога с физических лиц, налога на имущество и земельного налога на примере данных ИФНС России по Железнодорожному району г. Самары.

Таблица 1

**Уровень собираемости налогов в Железнодорожном районе  
г. Самары в 2015-2017гг.<sup>4</sup>**

| <b>Имущественные налоги,<br/>уплачиваемые физ. лицами</b> |                              | <b>Налог<br/>на имуще-<br/>ство</b> | <b>Транс-<br/>портный<br/>налог</b> | <b>Земельный<br/>налог</b> | <b>Посту-<br/>пило<br/>всего</b> |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|----------------------------------|
| <b>тыс. руб.</b>                                          |                              |                                     |                                     |                            |                                  |
| 2015                                                      | Начислено к уплате           | 11 584                              | 113 716                             | 15 080                     | 140 380                          |
|                                                           | Поступило налогов            | 20 582                              | 122 127                             | 13 460                     | 156 169                          |
|                                                           | Уровень собираемо-<br>сти, % | 178                                 | 107                                 | 89                         | 111                              |
| 2016                                                      | Начислено к уплате           | 41 643                              | 146 906                             | 21 606                     | 210 155                          |
|                                                           | Поступило налогов            | 35 256                              | 112 041                             | 14 286                     | 161 583                          |
|                                                           | Уровень собираемо-<br>сти, % | 85                                  | 76                                  | 66                         | 77                               |
| 2017                                                      | Начислено к уплате           | 94 690                              | 139 029                             | 19 360                     | 253 079                          |
|                                                           | Поступило налогов            | 77 777                              | 115 940                             | 19 871                     | 213 588                          |
|                                                           | Уровень собираемо-<br>сти, % | 82                                  | 83                                  | 103                        | 84                               |

Наибольший уровень собираемости у налога на имущество физических лиц в 2015 г. (178%), а наименьший уровень собираемости у земельного налога в 2016 г. (77%).

Проанализируем уровень собираемости в разрезе каждого налога (налог на имущество, транспортный налог, земельный налог).

Уровень собираемости налога на имущество физических лиц снизился в 2017 г. по сравнению с предыдущими годами. Так, собираемость налогов в 2015 г. составляла 187%, в 2016 г. значение собираемости стало заметно меньше (85%) и в 2017 г. составило 82% (рисунок 1).

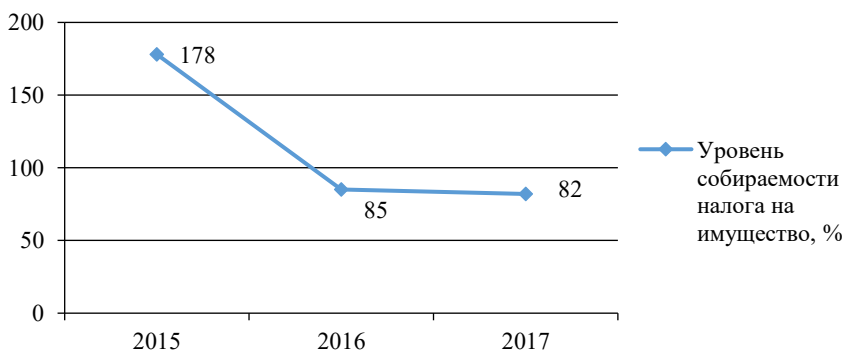


*Рис. 1. Уровень собираемости налога на имущество в 2015-2017 гг., %*

Уровень собираемости транспортного налога в 2016 г. составил 76 %, что ниже значений в 2015 г. (107%) и 2017 г. (83%). Для наглядности полученные результаты представлены на рисунке 2.

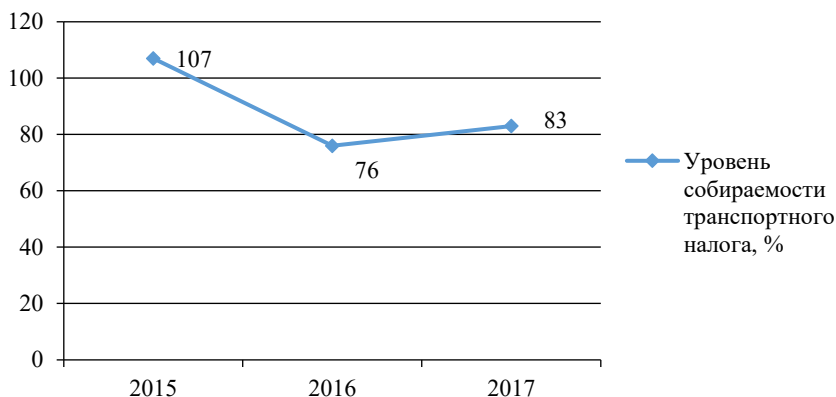


*Рис. 2. Уровень собираемости транспортного налога в 2015-2017 гг., %*

Собираемость земельного налога в 2016 г. составила 77%, что значительно ниже собираемости в 2015 г. (111%). В 2017 г. уровень собираемости увеличился по сравнению с предыдущим годом до 84%. Динамика поступления уровня собираемости земельного налога представлена на рисунке 3.

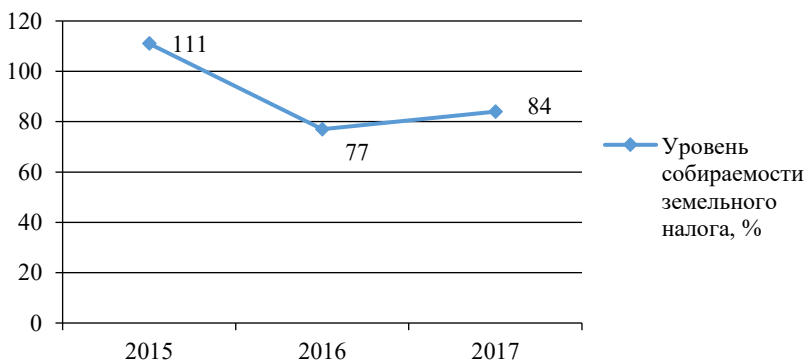


*Рис. 3. Уровень собираемости земельного налога в 2015-2017 гг., %*

Анализируя данные таблицы, можно отметить, что наибольшая сумма налога начислена к уплате и поступила в Инспекцию в 2017 г. Однако наибольший уровень собираемости пришелся на 2015 г. и составил 111%.

Основную долю поступлений в общей структуре имущественных налогов в Инспекцию составляет транспортный налог на протяжении всего анализируемо-

го периода. Стоит отметить, что основная сумма начислений приходится на налогоплательщиков, имеющих в собственности более одного транспортного средства. Например, физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельности по оказанию транспортных услуг.

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. уровень собираемости оказался значительно ниже, таким образом, в 2016 г в Инспекцию не поступило 23% начисленных имущественных налогов, уплачиваемых физическими лицами.

В 2017 г. по сравнению с предыдущим годом, уровень собираемости вырос на 7 процентных пунктов и составил 84%. В 2017 г. налоговых платежей поступило на 16 % меньше начисленных.

Причиной превышения поступлений над начисленными налогами в налоговом периоде является уплата задолженности предыдущих лет, просроченная задолженность, переплата налога. В связи с этим уровень собираемости по некоторым налогам превысило 100%.

Несмотря на достаточно высокий уровень собираемости налогов, в региональный и местный бюджеты в 2016-2017 гг. не поступило около 20% налоговых платежей.

Причинами неуплаты налогов и как следствие снижение уровня собираемости могут быть следующие<sup>5</sup>:

- единый срок уплаты имущественных налогов физических лиц, который увеличивает налоговую нагрузку на налогоплательщиков - физических лиц;
- экономическая ситуация в стране;
- не стабильность финансового состояния физических лиц;

Уровень собираемости налогов является показателем налоговой политики государства. В связи с чем, одной из задач налоговой политики является повышение уровня собираемости налоговых платежей в соответствующие бюджеты. Существует ряд проблем, которые необходимо решить для эффективного регулирования поступлений по имущественным налогам, путем реформирования налогообложения имущества физических лиц.

---

<sup>1</sup>Майбуров И.А. и др.; Налоговая политика. Теория и практика / под ред. И.А. Майбурова. М.: ЮНИТИДАНА, 2010. 519 с.

<sup>2</sup>Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2018 г. и плановый период 2019 и 2020 гг.

<sup>3</sup>Мальш, Е.В. Налоги и налогообложение : учеб.-метод. пособие / Е.В. Мальш ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. Федер. Ун-т. - Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2017. - 112 с.

<sup>4</sup>Данные ИФНС России по Железнодорожному району г. Самары.

<sup>5</sup>Интеграция финансовых и кредитных отношений в современных условиях / отв. Ред. проф. Т.М. Ковалева. - СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2017. - 220 с.

## INCREASING THE LEVEL OF TAX COLLECTION AS A KEY OBJECTIVE OF THE TAX POLICY

© 2019 Dozhdeva Elena Evgenevna  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
© 2019 Polikarpova Ksenia Sergeevna, master's student  
Samara State University of Economics  
E-mail.ru: fikr@bk.ru, ksusha163@mail.ru

**Keywords:** property taxes, tax, tax revenues, tax policy, individuals, fiscal function.

The article deals with the collection of tax revenues in the context of the implementation of tax policy, analyzed the dynamics of the collection of property taxes from individuals on the example of the Railway district of Samara. Measures to increase the level of tax collection are given.

УДК 343

Код РИНЦ 10.00.00

## ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТА МЕДИАЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

© 2019 Аскарова Мерует Манаповна  
кандидат юридических наук, доцент  
© 2019 Байзаков Ерлан Ермекович  
магистрант  
Университет "Туран", Республика Казахстан, г. Алматы  
E-mail.ru: victoria\_v.v.l@mail.ru

**Ключевые слова:** медиатор, уголовный процесс, ее роль и функции по осуществлению юридической деятельности, также проблемы развития профессиональной и не профессиональной медиативной деятельности в свете административных реформ.

В статье рассмотрены организационно-правовые основы деятельности медиатора как участника гражданского и уголовного процессов, ее роль и функции по осуществлению юридической деятельности, также проблемы развития профессиональной и не профессиональной медиативной деятельности в свете административных реформ.

В процессе гуманизации законодательства в свете проводимых административных реформ в Республике Казахстан были введены ряд институтов, со-

ответствующих требованиям международной юридической практики, как партисипативные процедуры, институт следственного судьи и институт медиации.

Медиация - процедура урегулирования спора (конфликта) между сторонами при содействии медиатора (медиаторов) в целях достижения ими взаимоприемлемого решения, реализуемая по добровольному согласию сторон<sup>1</sup>.

В целом Закон о медиации регулирует так называемую судебную медиацию в уголовном и гражданском процессе, а также внесудебную (независимую) медиацию. Медиация осуществляется профессиональными и непрофессиональными медиаторами, и на сегодняшний день показывает определенные положительные результаты. По состоянию на 1 октября 2017 г. количество разрешенных споров по республике составляет - 13974. В единый реестр медиаторов входит 4223 человек, из них профессиональных медиаторов - 640 и непрофессиональных медиаторов - 3583 (по состоянию на 01.10.2017 г.)<sup>2</sup>.

Предоставлением услуг медиации как самостоятельной процедуры урегулирования споров занимаются специальные центры медиации, которые одновременно обучают и выдают сертификаты медиаторов. Профессиональная медиация сегодня представлена более 30 организациями медиаторов, которые осуществляют деятельность по всей территории республики, в частности Международный правозащитный центр, Союз профессиональных медиаторов "Келісу", Казахстанский центр медиации, Единый центр медиации и миротворчества "Медиация" и Ассоциация "Центр развития медиации", Международный Центр Медиации "ІАС", Центр медиации КАНД, и другие, из года в год растет число профессиональных медиаторов.

В последние годы в целях популяризации деятельности непрофессиональных медиаторов масштабные мероприятия проводятся Ассамблеей народов Казахстана, в частности Ассамблеей заключены меморандумы о сотрудничестве с более чем 40 сторонами, в т.ч. с Верховным Судом РК, с Союзом судей, Республиканской коллегией адвокатов, республиканской Нотариальной палатой, Национальной палатой здравоохранения РК, Национальной палатой предпринимателей "Атамекен" и др.

В областных и городских Домах дружбы регионов работают 17 кабинетов медиации АНК. В районах и сельских округах открыто 829 кабинетов медиации, вопросы медиации рассматриваются также на площадках советов общественного согласия и советов матерей АНК.

Сегодня в Казахстане общее количество общественных (непрофессиональных) медиаторов составляет 3169 человек, 2016 г. - 1097, 2017 г. - 3562.

Количество разрешенных споров по республике: 2016 г.: медиаторами - 7990, судами - 12039; 2017 г.: медиаторами - 8355, судами - 7724.

Количество поступивших заявок за 5 месяцев 2018 г. составило 9213, из которых 3046 разрешены на стадии консультации, по 6117 заключены медиативные соглашения (2528 непрофессиональными (1739 до суда, 789 в суде) и 3589 профессиональными медиаторами (2175 до суда, 1414 в суде))<sup>3</sup>.

Закон РК "О медиации" был принят 28 января 2011 г., на сегодняшний день в него уже внесены поправки восемь раз, последние изменения и дополнения 1.01.2016 г. В связи с принятием Закона РК "О медиации" соответствующие дополнения внесены и в ГПК РК, УПК РК, но, как показывает практика применения, действующее законодательство все еще требует дальнейшего развития и реформирования. В связи, с чем на сайте Верховного суда РК в открытом онлайн режиме по сей день ведется обсуждение законопроекта "Об изменениях и дополнениях в проект Закона РК "О медиации".

В соответствии с п. 1 ст. 9 Закона РК "О медиации" медиатором может быть независимое, беспристрастное, не заинтересованное в исходе дела физическое лицо, выбранное по взаимному согласию сторон медиации, включенное в реестр медиаторов и давшее согласие на выполнение функции медиатора.

В науке понятия "медиация" и "посредничество" употребляются как равнозначные. Медиация употребляется в иностранной или переводной литературе и является русской транскрипцией английского слова mediation, посредничество.

И на данном этапе нам необходимо определить место медиации, как в системе судов общей юрисдикции, так и в системе альтернативных процедур разрешения споров.

М.К. Сулейменов отмечает, например, в США регулятором посредничества являются стандарты поведения посредников (MSMC), которые были разработаны в период с 1992 по 1994 гг. совместно комиссией, состоящей из двух делегатов от Американской арбитражной ассоциации адвокатов и двух - от Профессионального общества разрешения споров. Эти стандарты были одобрены перечисленными организациями. Так как доктринально данный вопрос лучше всего рассмотрен и освещен именно в США, обратимся к этим правилам:

- посредничество должно быть основано на определении сторонами своей позиции. Достижения согласия возможно при условии, что права и интересы ни одной из сторон не будут ущемлены;

- должен быть объективным в процессе посредничества и равноудаленным от каждой из сторон. Если это окажется невозможным, он должен отказаться от участия в данном деле;

- должен обладать необходимой квалификацией;

- должен соблюдать конфиденциальность в отношении всего, что стороны определили как тайну.

- должен вступить в дело только в случае если он сможет провести процесс в оптимальные сроки и достаточно эффективно. Посредник должен воздерживаться от дачи каких-либо конкретных обещаний или гарантий исхода процесса, желательного для той или иной стороны;

- информация, предоставляемая посредником относительно его образования, квалификации и опыта должна быть правдива;

- должен разъяснить сторонам систему оплаты своей работы, с учетом характера и сложности дела, затраченного времени и других факторов.



В данной статье предлагаем более детально рассмотреть статус "казахстанского медиатора" проводя анализ норм ЗК "О медиации", УПК РК и ГПК РК.

Правовой статус медиатора определен Законом РК "О медиации", в соответствии с которым "медиатор есть независимое физическое лицо, привлекаемое сторонами для проведения медиации на профессиональной и непрофессиональной основе".

Деятельность медиатора может осуществляться как на профессиональной, так и на непрофессиональной основе. Законодатель предъявляет следующие требования.

Осуществлять деятельность медиатора на профессиональной основе могут лица: имеющие высшее образование; достигшие двадцатипятилетнего возраста; имеющие документ (сертификат), подтверждающий прохождение обучения по программе подготовки медиаторов, утверждаемой в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан; состоящие в реестре профессиональных медиаторов.

Осуществлять деятельность медиатора на непрофессиональной основе могут лица:

1) лица, достигшие сорокалетнего возраста и состоящие в реестре непрофессиональных медиаторов;

2) судьи при проведении примирительных процедур в суде в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Республики Казахстан.

При этом, законодателем также установлено, что медиатором не может быть лицо:

- уполномоченное на выполнение государственных функций и приравненное к нему;
- признанное судом в установленном законом порядке недееспособным или ограниченно дееспособным;
- в отношении, которого осуществляется уголовное преследование;
- имеющее непогашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость.

Медиативные процедуры вправе проводить судьи, в частности судьи в отставке, а в свете последних изменений в Законе РК "О Медиации" с 1 января 2016 г. медиацию могут проводить адвокат и нотариус.

На наш взгляд для обеспечения профессиональной защиты и соблюдения прав и законных интересов сторон медиации необходимо внести дополнение о том, что медиатор должен иметь "высшее образование".

Для простого обывателя может показаться странным формулировка: "профессиональный" и "непрофессиональный" медиатор. Так, со словом "профессионал" - традиционно связывают специалиста в высшей степени владеющего всеми компетенциями необходимыми для той или иной деятельности, хотя это молодой, 25-летний специалист, имеющий сертификат медиатора а, "не профессиональный" - подразумевает человека не квалифицированного,

не являющегося профессионалом в чем-либо, хотя это лица, достигшие сорокалетнего возраста, имеющие большой жизненный и профессиональный опыт, в частности к ним же закон относит судей при проведении примирительных процедур в суде.

Таким образом, на наш взгляд, несколько некорректно звучит определение медиаторов в их классификации на "профессиональных" и "непрофессиональных". Необходимо заменить понятия "непрофессиональный медиатор" и "реестр непрофессиональных медиаторов" более положительными терминами и определениями без отрицательной частицы "не".

В предлагаемом Проекте изменений и дополнений к Закону РК О медиации представители АНК предлагают заменить понятие "не профессиональный медиатор" на понятие "общественный медиатор", с чем можно согласиться.

Но, на наш взгляд в предлагаемых изменениях формулировка п.п. 4) п. 2 статьи 9 об определении статуса общественного медиатора: "лица, не имеющие высшего образования, достигшие сорокалетнего возраста, состоящие в реестре акимов района (города областного значения), района в городе, города районного значения, поселка, села, сельского округа, осуществляющие свою деятельность на общественных началах". Также необходимо указать без отрицательной частицы "не", потому как в наше время в век развития науки и образования, лица, не имеющие высшего образования, по меньшей мере, не допускаются к какой либо должности, профессиям, так как их компетентность, элементарно, грамотность могут вызывать сомнение.

Как показывает практика при возникновении споров, конфликтующие стороны за разрешением спора, за защитой нарушенных прав чаще обращаются в правоохранительные и судебные органы, нежели в акиматы.

На наш взгляд было бы правильнее передать ведение реестра не профессиональных (общественных) медиаторов от акимов района (города областного значения), района в городе, города районного значения, поселка, села, сельского округа, в саморегулируемые общественные организации. Практика показывает, что лица имеющие намерение решить гражданско-правовые и другие спорные отношения традиционно идут искать справедливость в судебные органы, и здесь получают информацию о возможности разрешения спора в рамках медиативного соглашения.

На наш взгляд для развития института медиации медиацией должны заниматься только медиаторы, ни судьи, ни адвокаты, ни нотариусы. Каждый из субъектов профессиональной юридической деятельности должен заниматься своей профессиональной деятельностью, судьи - судебными делами, при этом действующими остаются нормы заключения мирового соглашения сторонами в процессе рассмотрения дела в суде, адвокаты - представлением интересов, нотариусы - удостоверением фактов, а медиаторы - медиацией.

Судебная практика показывает, что спорящие стороны зачастую идут на соглашение о медиации с участием судей, нежели к профессиональным медиаторам, принимая во внимание специфику, профессионализм судей, бесплатность процедуры, и то, что в случае подписания медиативного соглашения в суде, суд своим определением утверждает достигнутое соглашение, тем самым, как бы дает дополнительные гарантии его исполнения.

Хотя деятельность медиатора не является предпринимательской деятельностью, на наш взгляд несколько ущемлены права непрофессиональных (общественных) медиаторов. В Законе РК "О медиации" закреплены понятие расходов, связанных с проведением медиации, которые включают:

- 1) вознаграждение медиатора;
- 2) расходы, понесенные медиатором в связи с проведением медиации, в том числе расходы на оплату проезда к месту рассмотрения спора, проживание и питание.

Профессиональные медиаторы осуществляют медиацию на платной и бесплатной основе. Размер вознаграждения профессионального медиатора (медиаторов) определяется по соглашению сторон с медиатором (медиаторами) до начала медиации, и могут быть уплачены сторонами совместно в равных долях. Законодательством не урегулирован вопрос об оплате налогов от поступлений при осуществлении медиативной деятельности. Так, к примеру, нотариусы, адвокаты, частные судебные исполнители, лицензированные эксперты при осуществлении своей деятельности обязаны регистрироваться в качестве - индивидуального предпринимателя, хотя заметьте их деятельность тоже является - не коммерческой, и обязаны сдавать налоговые отчеты и оплачивать обязательные платежи в бюджет с сумм, полученных при осуществлении нотариальной, адвокатской, исполнительской деятельности, обязаны страховать гражданско-правовую ответственность. У медиаторов на сегодняшний день законодательством не установлены такие обязательства.

В отличие, от профессиональных медиаторов, непрофессиональным медиаторам, закон выплаты вознаграждения не предусматривает, им возмещаются только расходы, понесенные в связи с проведением медиации.

В этой связи, считаем необходимым установление размера оплаты для единообразной тарификации услуг профессионального и непрофессионального медиатора, а также обеспечения доступа граждан к медиации.

---

<sup>1</sup>Закон РК от 28 января 2011 г. № 401-IV "О медиации" (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2016 г.) // <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1100000401/info>.

<sup>2</sup>Информационно-справочные материалы к заседанию круглого стола на тему: Роль процедуры медиации в снижении конфликтности и повышении правовой культуры в обществе // Сенат Парламента РК., Астана, 2017 г. - 30 стр. - С. 4.

<sup>3</sup>Сулейменов М.К. Медиация в Казахстане: современное состояние и перспективы развития // Юрист. - 2009. - № 12- С. 12-19.

# PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF THE INSTITUTE OF MEDIATION IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

© 2019 Askarova Meruet Manapovna

PhD in Law, Associate Professor

© 2019 Baizakov Yerlan Yermekovich

Undergraduate

University "Turan", the Republic of Kazakhstan, Almaty

E-mail.ru: victoria\_v.v.l@mail.ru

**Keywords:** mediator, criminal process, its role and functions in the implementation of legal activities, also the problems of development of professional and non-professional mediative activities in the light of administrative reforms.

The article discusses the organizational and legal framework for the activities of a mediator as a participant in civil and criminal processes, its role and functions in the implementation of legal activities, as well as the problems of developing professional and non-professional mediative activities in the light of administrative reforms.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ: ИНСТРУМЕНТЫ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ

© 2019 Еремина Арина Васильевна

магистрант

Самарский государственный экономический университет

E-mail: arina\_eremina@list.ru

**Ключевые слова:** банк, депозитная политика банка, кредитная организация, ликвидность банка, платежеспособность.

В данной статье раскрываются важнейшие трудности при реализации депозитной политики банка, отображены основные проблемы, с которыми может столкнуться кредитная организация в своей деятельности. В статье предлагаются возможные пути решения этих проблем с целью повышения результативности деятельности банка.

Создание качественной депозитной базы зависит от верно проведенной депозитной политики банка. Конечно, при ведении каждой деятельности появляется ряд проблем, отсутствие решения которых делает достижение намеченных целей неосуществимым. Нужно учесть, что от года в год растет на рынке количество банков, способных на равных конкурировать с самыми крупными бан-

кам. Поэтому быть уверенным в своей позиции не может ни один банк. Организациям для этого нужно отыскивать разнообразные пути усовершенствования своих технологий, вводить новейшие разработки, совершенствовать линейку продуктов, качества обслуживания и иное.

Нужно отметить, что депозитные операции являются существенной группой пассивных операций банка, поскольку они применяются в разнообразных видах кредитования (населения страны, субъектов хозяйствования), что оказывает влияние на экономику в целом. Таким образом, осуществление верной и грамотной депозитной политики является важнейшей из основных задач коммерческого банка<sup>4</sup>.

Банки, при проведении депозитной политики, сталкиваются с рядом проблем, обозначим их: Первое - недостаточная капитальная база. Общеизвестно, что она воздействует на платежеспособность и ликвидность банка. Следовательно, при его дефиците, организация будет ограничена определенными рамками, а выход за них может привести к банкротству. В РФ на современном этапе повышение капитальной базы банков выступает одной из основных проблем. Так как это путь к результативному содействию экономическому росту, который даст возможность закрепить индустриальный потенциал государства и в целом позиции РФ на мировом уровне.

Второе - уровень конкуренции между кредитными организациями. Мы говорили, от года в год растет на рынке количество банков, способных выходить на лидирующие места, причем отдельные из них, готовы на серьезные меры, например, предложение повышенных ставок по кредитам, лучшие условия и другое. Разумеется, все это не может не влиять на уровень ликвидности банков, тем не менее, отдельным из них удастся хорошо "подтянуться" на этом и потеснить иные банки. Отчего, важно здесь не потерять свои позиции, предлагать различные варианты, более конкурентоспособные и интересные, при всем этом, не забывая о поддержании ликвидности на необходимом уровне.

Третье - низкий уровень управления. Иначе говоря, менеджмента, а также качество обслуживания. Сегодня проблема менеджмента начала вырываться на лидирующие места среди всех иных проблем в управлении организациями, особенно это касается РФ. Тем не менее, качество депозитной политики зависит от квалификации кадров. Соответственно, чем качество депозитной политики хуже, тем больше вероятность того, что банк будет нести значительные ущербы.

Четвертое - низкая организация депозитного процесса (низкий уровень маркетинговых исследований состояния депозитного рынка, часто отсутствие специальных подразделений и специалистов, деятельность которых направлена лишь на разработку депозитной политики).

Пятое - небольшая выборка линейки продуктов. Сегодня на рынке депозитов можно встретить колоссальное количество вариантов и предложений по размещению денежных средств, при этом, все из них обладают какими-то своими плюсами. Если анализировать любой банк в отдельности, станет понятно, что он не в силах предложить, лишь наилучшие варианты на рынке, и что у иных банков таких не будет. Имеется в виду, что на рынке в целом основная масса предложений аналогична. Часто клиент выбирает банк, который наиболее рейтинговый, или который ему советуют.

Шестое - большая зависимость депозитной политики от массы факторов. При разработке депозитной политики и дальнейшего ее осуществления, банку надлежит учитывать разнообразные факторы, которые воздействуют на нее в различной степени. К ним можно отнести следующие факторы:

1) Макроэкономическая ситуация. При росте экономики, возрастает и спрос на банковские продукты, в том числе депозитные и кредитные, так как они связаны между собой. Это обусловлено тем, что в случае экономического роста, кредитные ставки падают, а значит, увеличивается количество обращений в банки для получения займов, для этого банк берет депозитные ресурсы. Вследствие этого, в данной ситуации, для того чтобы не потерять прибыль, банку необходимо притягивать еще больше депозитных средств. Это необходимо банку, чтобы обеспечить выдачу наибольшего числа кредитов, не лишившись при этом своей ликвидности.

2) Стабильность национальной валюты и уровень инфляции. Чем ниже будет последний, тем более низкие ставки по депозитам банки могут устанавливать и, следовательно, тем больше будет маржа (разница между процентами по кредиту и депозиту), на которой банк и зарабатывает.

3) Ликвидность и предложение денег в государстве. Когда в стране имеется недостаток денежных средств, происходит удорожание кредитных ресурсов, а значит, увеличение ставок по депозитам. К примеру, если страна на внутреннем рынке будет проводить большие заимствования, то это неминуемо приведет к сокращению денежной массы. В противоположном же случае, эмиссии денег, ставки соответственно снижаются.

Влияет также на формирование депозитных ресурсов и общее состояние финансового сектора, ликвидность банковской системы. Случаются ситуации, при которых система финансов в целом испытывает дефицит денежных средств, в этот момент всегда отмечается повышение процентных ставок, что является привлекательным для клиентов, несущих свои средства в банки.

Седьмое - привязанность депозитных операций банков к вкладам лиц физических. Поскольку именно эти вклады занимают большую часть всех депозитных ресурсов банка, и уже вокруг них банки, в основном, строят свою депозитную политику.

Восьмое - неизвестность банка. Бесспорен тот факт, что клиенты отдают предпочтение банкам, которые постоянно на слуху. Как правило, это банки, попадающие в разнообразные рейтинги, проводящие свою рекламную кампанию правильно и иное. Новым банкам, или тем, которые не очень известны, в этом плане очень тяжело бороться с теми, кто неизменно на первых страницах газет, даже если у них наиболее привлекательные условия.

Девятое - слухи. Отдельные банки могут применять довольно "грязную" политику (например, внедрять всевозможные неправдивые слухи про своих конкурентов). Казалось бы, в сегодняшнем мире столько различных средств массовой информации, и основная масса из них предоставляет примерно одинаковую информацию, так что любой слух можно проверить и понять, что это выдумка. На деле все происходит иначе. Люди склонны верить тому, что они прочитают или услышат, по меньшей мере, это заставляет их задуматься. При чем не все имеют доступ к широкому кругу источников, оттого каждый нега-

тивный слух об организации может привести к достаточно обширным негативным последствиям<sup>1</sup>.

В конце 2016 г., к примеру, был пущен слух, что акционерное общество "Райффайзенбанк" продает свои акции и прекращает свою деятельность на территории РФ. Это вынудило многих клиентов задуматься о сохранности своих средств, и в дальнейшем, это привело к частичному оттоку средств из банка. Это привело к снижению депозитных ресурсов, а также падению доверия населения. В итоге, официальные представители банка вовремя развеяли все слухи, и банк сохранил свои позиции. Это могло привести к более серьезным последствиям<sup>3</sup>.

Не все проблемы, к сожалению, можно легко одолеть, иначе в мире никогда не случались бы кризисы, а экономики всех стран стремительно "шли" ввысь. Но, большинство из них можно либо предупредить, или не допустить их развития и масштабного влияния в будущем. Так как же все-таки решить хотя бы часть проблем? Приведем для этого ниже разные варианты и предложения решения существующих проблем.

Путь к повышению капитальной базы банков очень сложен. Причем, многое здесь зависит не от самих банков, а от страны в целом. К примеру, внедрение налоговых льгот. Причем, здесь необходимо конкретизировать - льготы, собственно, на ту часть прибыли, которую банки направляют на повышение собственного капитала.

Также одним из вариантов является субординированные кредиты банкам, помогающие увеличить капитальную базу. Положительные стороны таких кредитов в том, что они выдаются минимум на пять лет и не могут быть востребованы кредиторами до окончания срока договора.

Конкуренция существует практически везде и всегда, ведь если ее нет, это уже один из сигналов о монополизации рынка. Она заставляет организации предлагать клиентам свои услуги и товары по наиболее заманчивой цене, с лучшим качеством, условиями, и иное. Это все положительные факторы. Но, не все банки способны вынести конкуренцию и сохранить свои позиции.

С проблемой конкуренции также можно связать проблему предоставления недостаточного числа депозитных продуктов, по сравнению с иными организациями.

Для того чтобы решить данную проблему, банку надлежит расширять линейку своих продуктов, ориентируясь не только на одних конкурентов, но, что очень немало важно, на потребителей. Ведь лишь клиент решает, в какой банк ему положить свои денежные средства. К примеру, повысить ставки по депозитам, но не на много, так как это скорее не привлечет новых клиентов, а только смутит. Ведь если банк предлагает ставки намного выше, чем другие банки, это может сообщать о том, что он проводит довольно рискованные операции.

Необходимо заметить, что подняв ставки по депозитам, банку, вероятно, придется поднять и ставки по кредитам, потому что в противном случае будет снижаться маржа. С другой стороны, у банка будет больше депозитных ресурсов, что означает, и больше возможностей для выдачи кредитов, поэтому здесь ставки останутся неизменными, но возможности банка увеличатся, что в дальнейшем приведет к получению большей прибыли<sup>1</sup>.

В реализации депозитной политики банку также не стоит забывать о социальной неоднородности общества, особенно это касается нашего государства.

Поэтому, для привлечения большего количества вкладов, разрабатывать стоит также продукты, ориентированные на различные слои населения. К примеру, в акционерном обществе Райффайзенбанке нет подобных программ. Наряду с обычными вкладами, существуют вклады для зарплатных клиентов и вклады для премиум-клиентов. Думается, что этого недостаточно. В Сбербанке, например, существуют вклады для пенсионеров, причем, с достаточно хорошими условиями. И это правильный шаг, ведь пенсионеры составляют почти одну четвертую населения РФ. Клиенты, которые захотят разместить свои денежные средства в банке, с большей долей вероятности выберут именно Сбербанк.

Это объясняется тем, что очень важно заботиться о своих клиентах и предоставлять им специальные условия, которые заставляют выбирать именно этот банк, а не какой-то другой.

Если обратиться к управлению, отметим, что результативное управление всегда приводит к росту разных показателей. А вот проводить обучение и тестирование банк обязан, потому что в большинстве случаев, с клиентами работают сотрудники отделения. Значит, чем больше клиент будет удовлетворен, тем лучшее впечатление у него будет о банке и тем больше клиентов, в будущем, он может привести. Это относится не только к размещению вкладов, но в целом различных вопросов, с которыми клиенты обращаются в банк.

В целом можно сказать, что при осуществлении депозитной политики банки сталкиваются с рядом серьезных проблем, на решение которых стоит обращать наиболее пристальное внимание, а пренебрежение, которыми приведет к серьезным экономическим проблемам организации, вплоть до банкротства. Очень важным элементом депозитной политики является определение оптимального сочетания разнообразных видов вклада, предельных сроков и хранения, и режима пользования счетом. Каждый коммерческий банк устанавливает, какие виды вкладов наиболее выгодны для него. Депозитная политика должна, в первую очередь, отвечать следующим требованиям: конкурентоспособность, экономическая целесообразность, внутренняя непротиворечивость.

---

<sup>1</sup>В Райффайзенбанке опровергли слухи о продаже бизнеса в России // Интернет-портал "Российской газеты" [Электронный ресурс] - Режим доступа. - <http://rg.ru/2015/11/18/bank.html>.

<sup>2</sup>Депозитная политика банка // Интернет-портал "БанкиКредиты.ру" [Электронный ресурс] - Режим доступа. - <http://money.banks-credits.ru/23/543.htm>.

<sup>3</sup>Еременская Л.И. Экономические аспекты повышения деловой репутации в условиях кризиса / Л.И. Еременская, О.В. Степнова // V Междунар. науч.-практ.я конф. "Общество в эпоху перемен: формирование новых социально-экономических отношений". - Саратов, 2018. - С. 74-76.

<sup>4</sup>Проблемы и перспективы совершенствования депозитной политики российских банков в современных условиях // Интернет-портал "Studwood" [Электронный ресурс] - Режим доступа. - [https://studwood.ru/937678/bankovskoe\\_delo/glava3\\_problemy\\_perspektivy\\_sovershenstvovaniya\\_depozitnoy\\_politiki\\_rossijskih\\_bankov\\_sovremennyh\\_usloviyah](https://studwood.ru/937678/bankovskoe_delo/glava3_problemy_perspektivy_sovershenstvovaniya_depozitnoy_politiki_rossijskih_bankov_sovremennyh_usloviyah).

<sup>5</sup>Продолятченко П.А. Противоречия интересов банков и сберегателей: пути разрешения // Академический вестник. - 2017. - № 2.



<sup>6</sup>Слухи и банковская паника - опровергать, сажать или разьяснять? // Научно-издательский центр "Социосфера" [Электронный ресурс] - Режим доступа. - [http://www.sociosfera.com/publication/conference/2015/77/sluhi\\_i\\_bankovskaya\\_panika\\_oprvergat\\_sazhat\\_ili\\_razyasnyat/](http://www.sociosfera.com/publication/conference/2015/77/sluhi_i_bankovskaya_panika_oprvergat_sazhat_ili_razyasnyat/).

## THE DEPOSIT POLICY OF COMMERCIAL BANKS: TOOLS, PROBLEMS, PROSPECTS

©2019 Eremina Arina Vasilyevna  
Undergraduate  
Samara State University of Economics  
E-mail: arina\_eremina@list.ru

**Keywords:** bank, Deposit policy of the Bank, credit institution, liquidity of the Bank, solvency.

This article reveals the most important difficulties in the implementation of the Deposit policy of the Bank, shows the main problems that may face a credit institution in its activities. The article suggests possible ways to solve these problems in order to improve the performance of the Bank.

УДК 338  
Код РИНЦ 06.00.00

## ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ: ИНСТРУМЕНТЫ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ

© 2019 Еремина Арина Васильевна  
магистрант  
© 2019 Анидалова Екатерина Владимировна  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E.mail: arina\_eremina@list.ru, anidalova026@gmail.com

**Ключевые слова:** банк, депозитная база, кредитная организация, ликвидность банка, результативности деятельности банка.

В данной статье раскрываются важнейшие трудности при реализации депозитной политики банка, отображены основные проблемы, с которыми может столкнуться кредитная организация в своей деятельности. В статье предлагаются возможные пути решения этих проблем с целью повышения результативности деятельности банка.

Создание качественной депозитной базы зависит от верно проведенной депозитной политики банка. Конечно, при ведении каждой деятельности появляется ряд проблем, отсутствие решения которых делает достижение намеченных целей неосуществимым. Нужно учесть, что от года в год растет на рынке количество банков, способных на равных конкурировать с самыми крупными банками. Поэтому быть уверенным в своей позиции не может ни один банк. Организациям для этого нужно отыскивать разнообразные пути усовершенствования своих технологий, вводить новейшие разработки, совершенствовать линейку продуктов, качества обслуживания и иное.

Нужно отметить, что депозитные операции являются существенной группой пассивных операций банка, поскольку они применяются в разнообразных видах кредитования (населения страны, субъектов хозяйствования), что оказывает влияние на экономику в целом. Таким образом, осуществление верной и грамотной депозитной политики является важнейшей из основных задач коммерческого банка<sup>1</sup>.

Банки, при проведении депозитной политики, сталкиваются с рядом проблем, обозначим их: Первое - недостаточная капитальная база. Общеизвестно, что она воздействует на платежеспособность и ликвидность банка. Следовательно, при его дефиците, организация будет ограничена определенными рамками, а выход за них может привести к банкротству. В РФ на современном этапе повышение капитальной базы банков выступает одной из основных проблем. Так как это путь к результативному содействию экономическому росту, который даст возможность закрепить индустриальный потенциал государства и в целом позиции РФ на мировом уровне.

Второе - уровень конкуренции между кредитными организациями. Мы говорили, от года в год растет на рынке количество банков, способных выходить на лидирующие места, причем отдельные из них, готовы на серьезные меры, например, предложение повышенных ставок по кредитам, лучшие условия и другое. Разумеется, все это не может не влиять на уровень ликвидности банков, тем не менее, отдельным из них удастся хорошо "подтянуться" на этом и потеснить иные банки. Отчего, важно здесь не потерять свои позиции, предлагать различные варианты, более конкурентоспособные и интересные, при всем этом, не забывая о поддержании ликвидности на необходимом уровне.

Третье - низкий уровень управления. Иначе говоря, менеджмента, а также качество обслуживания. Сегодня проблема менеджмента начала вырываться на лидирующие места среди всех иных проблем в управлении организациями, особенно это касается РФ. Тем не менее, качество депозитной политики зависит от квалификации кадров. Соответственно, чем качество депозитной политики хуже, тем больше вероятность того, что банк будет нести значительные убытки.

Четвертое - низкая организация депозитного процесса (низкий уровень маркетинговых исследований состояния депозитного рынка, часто отсутствие

специальных подразделений и специалистов, деятельность которых направлена лишь на разработку депозитной политики).

Пятое - небольшая выборка линейки продуктов. Сегодня на рынке депозитов можно встретить колоссальное количество вариантов и предложений по размещению денежных средств, при этом, все из них обладают какими-то своими плюсами. Если анализировать любой банк в отдельности, станет понятно, что он не в силах предложить, лишь наилучшие варианты на рынке, и что у иных банков таких не будет. Имеется в виду, что на рынке в целом основная масса предложений аналогична. Часто клиент выбирает банк, который наиболее рейтинговый, или который ему советуют.

Шестое - большая зависимость депозитной политики от массы факторов. При разработке депозитной политики и дальнейшего ее осуществления, банку надлежит учитывать разнообразные факторы, которые воздействуют на нее в различной степени. К ним можно отнести следующие факторы:

1) Макроэкономическая ситуация. При росте экономики, возрастает и спрос на банковские продукты, в том числе депозитные и кредитные, так как они связаны между собой. Это обусловлено тем, что в случае экономического роста, кредитные ставки падают, а значит, увеличивается количество обращений в банки для получения займов, для этого банк берет депозитные ресурсы. Вследствие этого, в данной ситуации, для того чтобы не потерять прибыль, банку необходимо притягивать еще больше депозитных средств. Это необходимо банку, чтобы обеспечить выдачу наибольшего числа кредитов, не лишившись при этом своей ликвидности.

2) Стабильность национальной валюты и уровень инфляции. Чем ниже будет последний, тем более низкие ставки по депозитам банки могут устанавливать и, следовательно, тем больше будет маржа (разница между процентами по кредиту и депозиту), на которой банк и зарабатывает.

3) Ликвидность и предложение денег в государстве. Когда в стране имеется недостаток денежных средств, происходит удорожание кредитных ресурсов, а значит, увеличение ставок по депозитам. К примеру, если страна на внутреннем рынке будет проводить большие заимствования, то это неминуемо приведет к сокращению денежной массы. В противоположном же случае, эмиссии денег, ставки соответственно снижаются.

Влияет также на формирование депозитных ресурсов и общее состояние финансового сектора, ликвидность банковской системы. Случаются ситуации, при которых система финансов в целом испытывает дефицит денежных средств, в этот момент всегда отмечается повышение процентных ставок, что является привлекательным для клиентов, несущих свои средства в банки.

Седьмое - привязанность депозитных операций банков к вкладам лиц физических. Поскольку именно эти вклады занимают большую часть всех депозитных ресурсов банка, и уже вокруг них банки, в основном, строят свою депозитную политику.

Восьмое - неизвестность банка. Бесспорен тот факт, что клиенты отдают предпочтение банкам, которые постоянно на слуху. Как правило, это банки, попадающие в разнообразные рейтинги, проводящие свою рекламную кампанию правильно и иное. Новым банкам, или тем, которые не очень известны, в этом плане очень тяжело бороться с теми, кто неизменно на первых страницах газет, даже если у них наиболее привлекательные условия.

Девятое - слухи. Отдельные банки могут применять довольно "грязную" политику(например, внедрять всевозможные неправдивые слухи про своих конкурентов). Казалось бы, в сегодняшнем мире столько различных средств массовой информации, и основная масса из них предоставляет примерно одинаковую информацию, так что любой слух можно проверить и понять, что это выдумка. На деле все происходит иначе. Люди склонны верить тому, что они прочтут или услышат, по меньшей мере, это заставляет их задуматься. Причем не все имеют доступ к широкому кругу источников, оттого каждый негативный слух об организации может привести к достаточно обширным негативным последствиям<sup>2</sup>.

В конце 2016 г., к примеру, был пущен слух, что акционерное общество "Райффайзенбанк" продает свои акции и прекращает свою деятельность на территории РФ. Это вынудило многих клиентов задуматься о сохранности своих средств, и в дальнейшем, это привело к частичному оттоку средств из банка. Это привело к снижению депозитных ресурсов, а также падению доверия населения. В итоге, официальные представители банка вовремя развеяли все слухи, и банк сохранил свои позиции. Это могло привести к более серьезным последствиям<sup>3</sup>.

Не все проблемы, к сожалению, можно легко одолеть, иначе в мире никогда не случались бы кризисы, а экономики всех стран стремительно "шли" ввысь. Но, большинство из них можно либо предупредить, или не допустить их развития и масштабного влияния в будущем. Так как же все-таки решить хотя бы часть проблем? Приведем для этого ниже разные варианты и предложения решения существующих проблем.

Путь к повышению капитальной базы банков очень сложен. Причем, многое здесь зависит не от самих банков, а от страны в целом. К примеру, внедрение налоговых льгот. Причем, здесь необходимо конкретизировать - льготы собственно на ту часть прибыли, которую банки направляют на повышение собственного капитала.

Также одним из вариантов является субординированные кредиты банкам, помогающие увеличить капитальную базу. Положительные стороны таких кредитов в том, что они выдаются минимум на пять лет и не могут быть востребованы кредиторами до окончания срока договора.

Конкуренция существует практически везде и всегда, ведь если ее нет, это уже один из сигналов о монополизации рынка. Она заставляет организации

предлагать клиентам свои услуги и товары по наиболее заманчивой цене, с лучшим качеством, условиями, и иное. Это все положительные факторы. Но, не все банки способны вынести конкуренцию и сохранить свои позиции.

С проблемой конкуренции также можно связать проблему предоставления недостаточного числа депозитных продуктов, по сравнению с иными организациями.

Для того чтобы решить данную проблему, банку надлежит расширять линейку своих продуктов, ориентируясь не только на одних конкурентов, но, что очень немало важно, на потребителей. Ведь лишь клиент решает, в какой банк ему положить свои денежные средства. К примеру, повысить ставки по депозитам, но не на много, так как это скорее не привлечет новых клиентов, а только смутит. Ведь если банк предлагает ставки намного выше, чем другие банки, это может сообщать о том, что он проводит довольно рискованные операции.

Необходимо заметить, что подняв ставки по депозитам, банку, вероятно, придется поднять и ставки по кредитам, потому что в противном случае будет снижаться маржа. С другой стороны, у банка будет больше депозитных ресурсов, что означает, и больше возможностей для выдачи кредитов, поэтому здесь ставки останутся неизменными, но возможности банка увеличатся, что в дальнейшем приведет к получению большей прибыли<sup>4</sup>.

В реализации депозитной политики банку также не стоит забывать о социальной неоднородности общества, особенно это касается нашего государства. Поэтому, для привлечения большего количества вкладов, разрабатывать стоит также продукты, ориентированные на различные слои населения. К примеру, в акционерном обществе Райффайзенбанке нет подобных программ. Наряду с обычными вкладами, существуют вклады для зарплатных клиентов и вклады для премиум-клиентов. Думается, что этого недостаточно. В Сбербанке, например, существуют вклады для пенсионеров, причем, с достаточно хорошими условиями. И это правильный шаг, ведь пенсионеры составляют почти одну четвертую населения РФ. Клиенты, которые захотят разместить свои денежные средства в банке, с большей долей вероятности выберут именно Сбербанк.

Это объясняется тем, что очень важно заботиться о своих клиентах и предоставлять им специальные условия, которые заставляют выбирать именно этот банк, а не какой-то другой.

Если обратиться к управлению, отметим, что результативное управление всегда приводит к росту разных показателей. А вот проводить обучение и тестирование банк обязан, потому что в большинстве случаев, с клиентами работают сотрудники отделения. Значит, чем больше клиент будет удовлетворен, тем лучшее впечатление у него будет о банке и тем больше клиентов, в бедуящем, он может привести. Это относится не только к размещению вкладов, но в целом различных вопросов, с которыми клиенты обращаются в банк.

В целом можно сказать, что при осуществлении депозитной политики банки сталкиваются с рядом серьезных проблем, на решение которых стоит обращать наиболее пристальное внимание, а пренебрежение, которыми приведет к серьезным экономическим проблемам организации, вплоть до банкротства. Очень важным элементом депозитной политики является определение оптимального сочетания разнообразных видов вклада, предельных сроков и хранения, и режима пользования счетом. Каждый коммерческий банк устанавливает, какие виды вкладов наиболее выгодны для него. Депозитная политика должна, в первую очередь, отвечать следующим требованиям: конкурентоспособность, экономическая целесообразность, внутренняя непротиворечивость.

---

<sup>1</sup>Проблемы и перспективы совершенствования депозитной политики российских банков в современных условиях // Интернет-портал "Studwood" [Электронный ресурс] - Режим доступа. - [https://studwood.ru/937678/bankovskoe\\_delo/glava3\\_problemy\\_perspektivy\\_sovershenstvovaniya\\_depозитной\\_politiki\\_rossiyskih\\_bankov\\_sovremennyh\\_usloviyah](https://studwood.ru/937678/bankovskoe_delo/glava3_problemy_perspektivy_sovershenstvovaniya_depозитной_politiki_rossiyskih_bankov_sovremennyh_usloviyah).

<sup>2</sup>Слухи и банковская паника - опровергать, сажать или разяснять? // Научно-издательский центр "Социосфера" [Электронный ресурс] - Режим доступа. - [http://www.sociosphera.com/publication/conference/2015/77/sluhi\\_i\\_bankovskaya\\_panika\\_oprvergat\\_sazhat\\_ili\\_razyasnyat/](http://www.sociosphera.com/publication/conference/2015/77/sluhi_i_bankovskaya_panika_oprvergat_sazhat_ili_razyasnyat/).

<sup>3</sup>Еременская Л.И. Экономические аспекты повышения деловой репутации в условиях кризиса / Л.И. Еременская, О.В. Степнова // V Междунар. науч.-практ. конф. "Общество в эпоху перемен: формирование новых социально-экономических отношений". - Саратов, 2018. - С. 74-76.

<sup>4</sup>В Райффайзенбанке опровергли слухи о продаже бизнеса в России // Интернет-портал "Российской газеты" [Электронный ресурс] - Режим доступа. - <http://rg.ru/2015/11/18/bank.html>.

## DEPOSIT POLICY OF COMMERCIAL BANKS: INSTRUMENTS, PROBLEMS, PROSPECTS

© 2019 Eremina Arina Vasilyevna

Undergraduate

© 2019 Anidalova Ekaterina Vladimirovna

Undergraduate

Samara State University of Economics

E-mail: [arina\\_eremina@list.ru](mailto:arina_eremina@list.ru), [anidalova026@gmail.com](mailto:anidalova026@gmail.com)

**Keywords:** bank, deposit base, credit organization, bank liquidity, bank performance.

This article reveals the most important difficulties in the implementation of the deposit policy of the bank, displays the main problems that a credit institution may face in its activities. The article suggests possible solutions to these problems in order to increase the bank's performance.

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ КАТЕГОРИИ ОПЛАТЫ ТРУДА В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМИ И МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ

© 2019 Ефанова Анастасия Игоревна  
магистрант

© 2019 Архипова Наталья Анатольевна  
кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: efanova.nastya20@yandex.ru, arhipova2007@list.ru

**Ключевые слова:** доплаты, заработная плата, работник, предприятие, премии, надбавки, социальные льготы, труд.

Статья посвящена системе оплаты труда и вознаграждения работников российских организаций в сравнении с практикой по МСФО.

Одним из основных направлений деятельности бухгалтерии любой организации является учет заработной платы работников предприятия, как в России, так и за рубежом. Данный участок деятельности бухгалтерии считается один из более сложных, трудоемких и ответственных, и по праву занимает одно из центральных мест во всей системе учета на предприятии.

В российской практике представление "заработная плата" включает все без исключения разновидности заработков, (а кроме того разных премий, доплат, надбавок, и социальных льгот), начисленных в денежной и натуральных формах (вне зависимости от источников финансирования), в том числе включая денежные суммы, начисленные в соответствии с законодательством за не проработанное время (ежегодный отпуск и так далее).

Оплата труда представляется, в основном, как компенсация использования чужого труда. Эта дефиниция обосновывает природную сущность оплаты труда. Историческое появление вознаграждения за труд позволяет лучше понять сложность и многочисленные функции данного термина. Несмотря на то, что термин "оплата труда" предназначен применяться ко всей совокупности профессиональных видов деятельности, большинство работ фокусируются, в основном, на оплате труда подчиненных.

В своей работе Феликс Пиппи производит точный исторический анализ оплаты труда<sup>1</sup>. Он отвергает постулат, согласно которому оплата труда исторически появилась тогда, когда работающий индивид, который является свободным или относительно свободным в своей физической силе, не является тако-

вым в отношении частной собственности средств производства, которые он применяет в работе. Согласно Ф. Пиппи, концепция оплаты труда является более древней, и можно сказать, что рабство, явившееся первой формой эксплуатации человеческого труда, открыло путь к появлению примитивной формы компенсации этого труда. Первый исторический документ, Кодекс Аммураби в Древнем Египте, содержит 300 статей, в небольшой степени напоминающих способы оплаты труда<sup>2</sup>. Кодекс предлагает принцип легальной оплаты труда, рассчитанной либо согласно выполненной работе, либо согласно количеству времени, затраченному на работу.

Концепция "работа - товар" прослеживается в Риме. В Римской империи труд был презираем. Раб, являющийся предметом права, отдавал свое тело и деятельность в распоряжение другого и получал взамен небольшое денежное пособие. В этой сумме ничего не подразумевало оплату труда. Речь шла только лишь о том, чтобы дать рабу то, что спасло бы его от голода<sup>3</sup>. Подобное представление о работе и об оплате труда изменилось лишь в конце средних веков с появлением свободных рабочих<sup>4</sup>. Создание ассоциаций по защите прав рабочих (свободного пролетариата) привело к развитию трудового права<sup>5</sup>.

Появление работы на сцене политической экономики происходит в революционный период. Адам Смит в 1776 г. первым в своем произведении "Исследования причин богатства наций" выдвинул теорию образования зарплат<sup>1</sup>. Он утверждает, что уровень зарплаты устанавливается путем переговоров между хозяевами и рабочими. Однако при этом зарплаты не могут опуститься ниже так называемой "природной зарплаты", соответствующей биологической норме для человека<sup>7</sup>.

К. Маркс первым указал на то, что ценность человека, его оценка - это его цена, которая выплачивается за использование его силы<sup>8</sup>. По мнению К. Маркса теория заработной платы разделена определениями "труд" и "рабочая сила", доказав, что заработная плата является превращенной формой стоимости товара "рабочая сила". При этом в величине зарплаты скрыт только необходимый продукт. Стоимость рабочей силы определяется общественно нормальными условиями ее воспроизводства с учетом обучения для трудовой деятельности. Размер зарплаты зависит от соотношения спроса и предложения на рабочую силу, интенсивности, продолжительности функционирования труда, сложности труда и производительности.

По мнению Жерара Лион-Кайен в течение XIX в. превалировал принцип определения суммы зарплаты на основе цены товара, а работы - на основе права и спроса<sup>9</sup>.

Актуальность темы исследования обусловлена переходом организаций на МСФО в результате становится важным исследованием вопроса учета расчетов по оплате труда в соответствии МСФО и особенностей перехода с РСБУ на МСФО в этом участке.



В интернациональной практике учета расчетов с персоналом по оплате труда определения "заработная плата" не существует, взамен него применяется термин "вознаграждения работникам". На уровне МСФО расходы регулируются Международным стандартом IAS 19 "Вознаграждения работникам". В российской концепции бухгалтерского учета специальный стандарт отсутствует, однако разработан проект положения по бухгалтерскому учету "Учет вознаграждений работникам", который соответствует IAS 19 "Вознаграждения работникам". В соответствии МСФО 19 под вознаграждениями работникам понимаются все без исключения формы выплат сотрудникам в обмен на проявленные ими услуги. А под текущими вознаграждениями работникам - вознаграждения работникам, доступные выплате в абсолютном объеме на протяжении 12 месяцев уже после завершения периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (кроме выходных пособий и вознаграждений в форме долевых инструментов). Таким образом, в МСФО 19 понятие вознаграждений работникам является более широким, чем в российских стандартах.

Учет расчетов с персоналом по оплате труда является ответственным и самым распространенным видом расчетов с физическими лицами, занимающим значительную часть рабочего времени бухгалтерии любой организации. Основные требования к учету заработной платы работников в российской системе бухгалтерского учета регулируются следующими нормативными документами: Налоговый кодекс Российской Федерации, Трудовой кодекс Российской Федерации, Федеральный закон № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон № 82-ФЗ "О минимальном размере оплаты труда", Приказ Минфина России N 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету, "Расходы организации" ПБУ 10/99", Приказ Минфина РФ № 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)" - действующее российское законодательство по бухгалтерскому учету, включающее взаимоотношения организации и напрямую сотрудника, основанное на трудовом договоре и внутренних нормативных документах (Коллективный договор, Положение по оплате труда, Учетная политика организации), регламентирующих выплату прочих вознаграждений. Подобным способом, намеренно разработанного ПБУ или иного нормативно важного документа, что бы полностью регулировал порядок учета и раскрытия в финансовой отчетности вознаграждений работникам, в том числе пенсионные начисления, в российском законодательстве отсутствует. При отражении расходов организации руководствуются ПБУ 10/99 "Расходы организации", что регламентирует учет и отображение в отчетности начисленных за отчетный период вознаграждений (затраты на оплату труда в форме заработной платы и премий). В отличие от российской концепции бухгалтерского учета, в МСФО все без исключения аспекты учета вознаграждений работников объединены в двух стандартах МСФО 19 "Вознаграждения работникам" и МСФО 26 "Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения". При этом в

МСФО 19 отражены вопросы раскрытия информации о пенсионных программах в финансовой отчетности компаний -работодателей, реализующих такие программы, а МСФО 26 определяет виды пенсионных планов и дисконтирование пенсий. МСФО 19 обязан использоваться с целью учета абсолютно всех вознаграждений работникам (за исключением тех, к которым применяется стандарт МСФО (IFRS) 2 "Выплаты, основанные на акциях"), в том числе предоставляемые:

- в соответствии с официальными программами (планами) и соглашениями;
- согласно требованиям законодательства или в рамках внутриотраслевых соглашений;
- в силу сложившейся в организации практики, которая ведет к возникновению традиционного обязательства.

Совершающиеся перемены и иницирующие их предпосылки требуют углубленного исследования, а также использования в российской практике инновационных подходов к развитию системы оплаты труда с целью увеличения стимулирующего результата, требуемого для экономического развития. Тем не менее, регулирующие трудовые отношения и заработную плату, в промежуточный период находятся на первоначальной стадии формирования. В условиях перехода российской финансовой отчетности к международной отчетности появляется потребность поиска новейших подходов к решению проблем увеличения эффективности деятельности предприятий. Высококвалифицированный штат считается один из главных ресурсов экономического роста предприятия, значительно оказывающим большое влияние на эффективность применения абсолютно всех элементов инновационного формирования предприятия. Увеличение инновационной активности персонала, более полная реализация его трудовых, интеллектуальных и креативных возможностей во многом зависят от имеющихся на предприятиях стимулирующих элементов, основным из которых является оплата труда.

---

<sup>1</sup>Пиппи Ф. От определения индивидуальной зарплаты к определению социальной зарплаты. Библиотека произведений по социальному праву, 1966.

<sup>2</sup>Андре-Сальвини Б. Кодекс Аммураби. Изд-во Союза международных музеев, Париж, 2003.

<sup>3</sup>Ф. Пиппи. От определения индивидуальной зарплаты к определению социальной зарплаты. Библиотека произведений по социальному праву, 1966, С. 21.

<sup>4</sup>Меда Д. Работа. Исчезающая ценность? Фламмарин. 2010. С. 50.

<sup>5</sup>Брун А., Галлан Х. Рабочее право - личные отношения работы. СИРЕЙ. 1978. 2-ое изд.

<sup>6</sup>Смит А. Исследования причин богатства наций. Фламмарин. 1991).

<sup>7</sup>Рейно Б. Теории зарплаты. Выдержки. 1994. С. 7.

<sup>8</sup>К. Маркс. Зарплата, цена, прибыль. 26.06.1865. Отчет на Генеральный Совет Международной Ассоциации рабочих.

<sup>9</sup>Лион-Кайен Ж. Зарплата. Даллоз. 2-ое изд. 1981. С. 15.

# **ECONOMIC ESSENCE LABOR PAYMENT CATEGORIES IN ACCORDANCE WITH RUSSIAN AND INTERNATIONAL STANDARDS**

© 2019 Efanova Anastasia Igorevna  
Undergraduate

© 2019 Arkhipova Natalya Anatolievna  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Samara State University of Economics

E-mail: efanova.nastya20@yandex.ru, arhipova2007@list.ru

**Keywords:** additional payments, wages, employee, enterprise, bonuses, allowances, social benefits, labor.

The article is devoted to the system of remuneration and remuneration of employees of Russian organizations in comparison with the practice of IFRS.

*УДК 343*

*Код РИНЦ 10.00.00*

## **ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ ПЕРЕДАЧИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФУНКЦИЙ В КОНКУРЕНТНУЮ СРЕДУ**

© 2019 Жанузакова Лейла Тельмановна  
доктор юридических наук, профессор

© 2019 Аскарова Меруерт Манаповна  
докторант

Университет "Туран", Республика Казахстан

E-mail.ru: victoria\_v.v.l@mail.ru

**Ключевые слова:** частный сектор, государство, собственность, услуги, государственные органы, государственные функции.

В настоящее время в Республике Казахстан ведется работа по передаче в частный сектор неэффективных и выполняющих несвойственные государству функции объектов, находящихся в государственной собственности, о результатах которой судить еще рано. Однако отсутствует систематический подход в этом направлении к услугам, оказываемым государственными органами. В этой связи, в статье рассмотрены общие формы передачи государственных функций в частный сектор.

Государственная услуга - одна из форм реализации отдельных государственных функций, осуществляемых в индивидуальном порядке по обращению получателей услуг и направленных на реализацию их прав, свобод и законных интересов, предоставление им соответствующих материальных или нематериальных благ (ст. 1 Закон РК "О государственных услугах")<sup>1</sup>.

Отечественный и зарубежный опыт свидетельствуют, что формирование и развитие института саморегулируемых организаций позволяют устанавливать пропорции социально-экономического развития, способствуют снижению административных барьеров для осуществления предпринимательской и профессиональной деятельности, содействуют развитию гражданского общества. На сегодняшний день в нашей стране, как и в Российской Федерации, создан механизм формирования саморегулируемых организаций и передачи им отдельных функций государственных органов.

В этой связи был принят Закон РК от 12 ноября 2015 г. № 390-V "О саморегулировании". Саморегулирование основывается на добровольном или обязательном членстве (участии). Саморегулирование, основанное на добровольном членстве (участии), действует наряду с государственным регулированием в сферах предпринимательской или профессиональной деятельности, устанавливая требования к субъектам саморегулирования и их деятельности выше требований, установленных законодательством Республики Казахстан.

Саморегулирование, основанное на обязательном членстве (участии) в сфере предпринимательской или профессиональной деятельности, вводится на основании законов Республики Казахстан в порядке, определяемом настоящим Законом, в сферах деятельности, сопряженных с реализацией государственных функций либо необходимостью делегирования определенных функций, выполняемых государственными органами.

Согласно протокольному поручению от 20 апреля 2017 г. Комиссии по выработке предложений по вопросам передачи государственных функций государственных органов в конкурентную среду и саморегулируемым организациям, были одобрены следующие базовые подходы, совместно выработанные Министерством национальной экономики, депутатами Мажилиса, представителями Национальной палаты предпринимателей и Гражданского альянса Казахстана: ежегодное проведение госорганами инвентаризации функций на предмет передачи в конкурентную среду и саморегулируемым организациям; проведение анализа готовности рынка. Основная роль по взаимодействию с конкурентной средой и неправительственным сектором предоставляется НПП и Гражданскому альянсу Казахстана; на основании инвентаризации и анализа готовности рынка представить рекомендации Правительству для принятия решения; с учетом одобренных Правительством предложений госорганы приступают к непосредственной передаче функций в рынок. Инвентаризация функций госорганов заключается в поэтапной их классификации. На первом этапе будет проведен анализ для определения стратегических, регулятивных, реализационных и контрольных функций, что позволит определить возможные для передачи функции.

Согласно проведенному анализу, на сегодняшний день за центральными исполнительными органами (из положений госорганов) закреплено 4418 функций, в том числе стратегических - 172, регулятивных - 1663, реализационных - 2127, контрольных - 45. За местными исполнительными органами закреплено (на примере акимата Астаны) порядка 757 функций, в том числе стратегических - 40, регулятивных - 95, реализационных - 558, контрольных функций - 64. При этом стратегические функции, являющиеся основополагающими в деятельности каждого государственного органа, к передаче рассматриваться не будут.

На втором этапе функции госорганов будут классифицированы по продолжительности осуществления: на постоянные и временные. Постоянные - это функции, которые госорганы осуществляют в течение всей своей деятельности, т.е. функции, направленные на разрешение задач, в той или иной степени всегда стоящих перед государством. Временные - функции, которые носят краткосрочный характер и прекращают свое действие с решением определенной задачи.

Учитывая характер исполнения временных функций госорганов, данный вид функций также предлагается не рассматривать к передаче.

В то же время в ходе инвентаризации будут выявлены несвойственные функции госоргана (функция государственного органа, не присущая его деятельности и подлежащая передаче в конкурентную среду или исключению). К примеру, в Положении Министерства культуры и спорта РК закреплена функция - обеспечение защиты прав потребителей при оказании государственных услуг в пределах компетенции.

Завершающей стадией будет определение направленности передачи функций госорганов: саморегулирование или конкурентная среда. После определения базового перечня функций, предлагаемых к передаче, будет проводиться анализ готовности конкурентной среды.

Будут рассматриваться следующие способы передачи функций в рынок: аутсорсинг, госзаказ или за счет средств услуг-получателей. Способы передачи государственных функций в конкурентную среду нашли отражение в проекте Административного процедурно-процессуального кодекса Республики Казахстан, текст и в целом актуальность принятия которого сейчас активно обсуждается юридической общественностью

Так, в проекте Административного процедурно-процессуального кодекса РК п. 4 ст. 47

Передача функций центральных и местных исполнительных органов в конкурентную среду осуществляется путем:

- аутсорсинга в порядке, определенном уполномоченным органом в сфере развития системы государственного управления;
- государственного задания в соответствии с бюджетным законодательством Республики Казахстан, за исключением местных исполнительных органов;
- государственного социального заказа в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственном социальном заказе;

- передачи за счет пользователей функций;
- введения саморегулирования, основанного на обязательном членстве (участии), в соответствии с законодательством Республики Казахстан о саморегулировании".

Полной передаче в конкурентную среду подлежат функции центральных и местных исполнительных органов, передаваемые путем саморегулирования, основанного на обязательном членстве, и за счет пользователей функций. Частичной передаче подлежат функции центральных и местных исполнительных органов, передаваемые путем государственного социального заказа, аутсорсинга и государственного задания.

Отбор функций центрального и местного исполнительного органа, предлагаемых к передаче в конкурентную среду, осуществляется в соответствии с методикой отбора функций центральных и местных исполнительных органов для передачи в конкурентную среду, определяемой уполномоченным органом в сфере развития системы государственного управления.

Передача функций госорганов будет напрямую зависеть от готовности рынка к такой передаче. Говоря о передаче функций, нельзя забывать и о наличии определенных рисков.

Одной из ее форм, в некоторых странах, является проведение конкурсов и ежегодное награждение победителей, выявленных с помощью потребителей услуг.

К другим ключевым моментам, которые обеспечили успех реформ, направленных на повышение качества и доступности государственных услуг, можно отнести следующие: осуществление работ в соответствии с мероприятиями, предусмотренными долгосрочной общенациональной программой, в которой принимали участие, помимо государственных органов, представители общественности и деловых кругов; разработка принципов, которые использовались в качестве критериев результативности для оценки эффективности работы государственных органов и принимаемых правительствами стран мер; возложение разработки и реализации политики по реформированию административной системы на государственный орган, подотчетный непосредственно главе государства или правительства; создание сети государственных и негосударственных организаций и учреждений для проведения необходимых исследований, учения государственных служащих и населения, а также формирования и консультирования потенциальных потребителей государственных услуг.

При проведении реформы в сфере государственных услуг для достижения устойчивых результатов в зарубежных странах, на определенном этапе, была начата модернизация инфраструктуры системы предоставления государственных услуг.

Она включала создание сети организаций и учреждений в виде центров обслуживания населения, облегчающих процесс предоставления государственных услуг по принципу "Единое окно", создание веб-порталов государственных услуг, предоставление консультаций и обучение, как госслужащих, так и потребителей услуг.

Характерной чертой реформирования системы предоставления государственных услуг в рассмотренных странах является длительность этого процесса. Например, Хартия граждан (Хартия услуг) Великобритании была рассчитана на 10 лет, но совершенствование отдельных компонентов этой системы продолжается и поныне.

Программа "Первый приоритет - клиенты", принятая в США в 1993 г., также продолжается до сих пор. Объяснение длительных сроков проведения реформ в сфере повышения эффективности государственного сектора заключается в сложности и масштабности поставленных целей и задач, а также в большом количестве вовлеченных в процесс реформы сторон.

Сервисная деятельность, осуществляемая государством, выступает одновременно хозяйственным механизмом для удовлетворения не только индивидуальных, но и общественных потребностей, которые занимают весомое место в социальной политике ведущих государств мира. Так, в развитых государствах с конца 80-х гг. XX в. социальная функция начинает развиваться на сервисной основе. Первым документом, регламентирующим воплощение в жизнь сервисной концепции государственного управления, стала Европейская социальная хартия от 3 мая 1996 года. В данном документе было закреплено положение о том, что страны-участницы "обязуются обеспечить, чтобы каждый человек мог получить от государственной или частной службы консультации или индивидуальную помощь, которые могут потребоваться для предотвращения, преодоления или облегчения личной или семейной нужды".

Таким образом, как показывает зарубежный опыт, наиболее быстро и качественно с реализацией данной функции справляется сервисный подход в системе государственного управления, на службе которого находятся информационные технологии и медиасистемы.

Представляется, что предпочтительной формой участия частного сектора в оказании государственных услуг является государственное частное партнерство, в особенности в части инноваций, техническом обеспечении работы электронного правительства, создания и эксплуатации, доступных для всего населения и современных систем обмена информацией.

В этой связи в целях повышения функциональной роли сектора не государственных организаций в оказании государственных услуг необходимо продолжить работу по передаче государственных функций в частный сектор, при этом необходимо провести оценку привлечения внешних поставщиков, анализ готовности внешних поставщиков оказывать государственные услуги

Следует разработать механизм и правовые особенности размещения информации о государственных услугах, переданных в частный сектор, размещение информации о внешних поставщиках.

Требуется конкретизация и определение круга субъектов привлекаемых для передачи государственных функций.

Необходимо утвердить, усилить нормы о договорной и внедоговорной ответственности не государственных организаций при оказании государственных услуг.

## MAIN FORMS OF TRANSFER OF STATE FUNCTIONS IN COMPETITIVE ENVIRONMENT

© 2019 Zhanuzakova Leyla Telmanovna  
Doctor of Law, Professor

© 2019 Askarova Meruert Manapovna  
PhD student  
University "Turan", Republic of Kazakhstan  
E-mail.ru: victoria\_v.v.l@mail.ru

**Keywords:** private sector, state, property, services, state bodies, state functions.

Currently, in the Republic of Kazakhstan, work is underway to transfer to the private sector the inefficient and state-owned facilities in state ownership, the results of which are still early to judge. However, there is no systematic approach in this direction to the services provided by state bodies. In this regard, the article discusses the general forms of transfer of public functions to the private sector.

УДК 338  
Код РИНЦ 06.00.00

## НЕКОТОРЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ОПТОВОЙ ТОРГОВЛИ

© 2019 Захарова Валентина Викторовна  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Ключевые слова:** организация, оптовая торговля, менеджмент, закупочная деятельность, покупатель, реализация товаров, технологии, документооборот, коммерческие отношения.

В данной статье приведен обзор некоторых направлений совершенствования деятельности организаций, занимающихся оптовой торговлей в целом и оптовой торговлей продуктами питания в частности. Основной упор сделан на совершенствование менеджмента организации в сфере закупочной деятельности, реализации товаров, а также применение новых технологий в процессе документооборота и поддержания коммерческих отношений с покупателями.



На сегодняшний день рынок оптовой торговли является наиболее стабильно-но растущей отраслью экономики России. Достаточно большая часть трудоспособного населения нашей страны работает на предприятиях оптовой торговли. Это не удивительно, так как именно эта отрасль показывает стабильный рост оборота, даже в периоды кризиса. Так за период 2010-2017 гг. оборот оптовой торговли вырос с 32 153,5 млрд руб. до 70 495,1 млрд руб. Согласно данным, представленным на рис.1 даже в период кризиса 2014-2015 гг. рынок показал рост по объемам товарооборота.

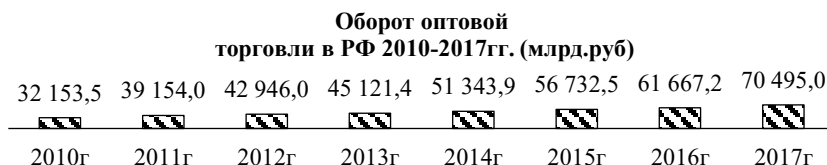


*Рис.1* Динамика оборота оптовой торговли в РФ 2010-2017гг.<sup>1</sup>

Рынок оптовой торговли достаточно разнообразен. В данной статье мы рассмотрим рынок оптовой торговли продуктами питания. Данная сфера торговли достаточно развита, так как реализует товары повседневного потребления. Однако, так же как и другие направления торговли, рынок оптовой торговли продуктами питания подвержен сезонным колебаниям. Так, например, рост объемов продаж наблюдается в периоды праздников. Кроме объемов реализации изменения предпочтений потребителей влияет на структуру объемов продаж.

Рынок оптовой торговли продуктами питания представлен по большей части малым бизнесом. Предприятия малого предпринимательства реализуют товары организациям региональных розничных сетей, а также мелким точкам розничной торговли. На сегодняшний день ситуация такова, что крупные игроки федеральных сетей розничных продаж все больше доминируют на региональных рынках. Чаще всего они приходят на местные рынки с устоявшейся сетью поставщиков, что угрожает организациям малого бизнеса. В таких условиях руководству компаний необходимо искать направления совершенствования деятельности организации с целью повышения конкурентноспособности и эффективности экономической деятельности.

К решению данной задачи можно подойти с нескольких сторон. Для повышения конкурентноспособности целесообразно придерживаться стратегии минимизации издержек. Со стороны закупочной деятельности в рамках решения данной задачи необходимо рационально использовать имеющиеся складские помещения. Так как доходность компании от основной деятельности напрямую зависит от объемов реализации, закупка товаров должна производиться в объемах, способных удовлетворить потребности покупателей. Закупочная деятельность основывается на подробном анализе фактических продаж в предыдущие периоды, а также прогнозировании на его основе потребностей в

объеме и ассортименте товара на перспективу. Кроме этого в прогнозе необходимо учитывать появление новых клиентов, имеющиеся складские помещения и возможность их увеличения либо уменьшения. Также при анализе закупки учитываются условия поставки отдельных поставщиков. В случае большой удаленности производителя целесообразным будут крупные закупки, так как затраты на транспортировку могут быть значительными, что приведет к увеличению издержек. Неправильно сформированная стратегия закупок может привести либо к нехватке товаров, необходимых для покупателей, либо к затовариванию складов. Последняя ситуация негативно отражается на финансовом результате деятельности компании, так как в зависимости от вида товара, реализуемого организацией, его содержание и обслуживание может стоить достаточно дорого, что увеличивает издержки компании. Нехватка товара на складах влечет невыполнения обязательств оптовой организацией поставщиком перед покупателем, что повлечет за собой штрафные санкции, пени и неустойки, а также потерю доверия и деловой репутации<sup>2</sup>. Таким образом, закупочная деятельность напрямую влияет на доходность организации, поэтому любой объем закупаемой продукции должен быть экономически обоснован. В данном свете целесообразным видится выделение в организационной структуре компании отдела, занимающегося экономическим анализом и управленческим учетом процесса товародвижения.

Такая служба необходима не только для экономического обоснования закупочной деятельности, но и для анализа и планирования процесса продаж. Реализация товаров в организациях оптовой торговли является основным направлением их деятельности. Основной поток дохода идет именно от продаж. Для повышения эффективности основной деятельности менеджменту компании необходимо быть в курсе малейших изменений спроса и ожиданий покупателей. Кроме этого нужно отслеживать конкурентную ситуацию на рынке, а также строить стратегию продвижения товара. Так как на рынке оптовой торговли продуктами питания компании занимаются реализацией устоявшегося продукта, высока угроза со стороны товаров-заменителей. В данной ситуации руководству организации необходимо определиться, по какому вектору компания будет двигаться. Либо необходимо придерживаться стратегии расширения географии продаж, на территории менее насыщенные, либо стратегии совершенствования продукта.

На сегодняшний день в сфере продвижения и маркетинга товара появляются новые интересные технологии. По нашему мнению, достаточно интересным представляется применение CRM-технологий в оптовой торговле. CRM - это концепция ведения бизнеса, направленная на хорошее знание своего клиента, установление с клиентом успешных отношений и повышение качества обслуживания клиентов, что в итоге должно привести к повышению конкурентных преимуществ компании, увеличению прибыли и оптимизации деятельности компании в целом<sup>3</sup>. На практике это специальное программное обеспечение, которое позволяет собирать, хранить и обрабатывать информацию о клиентах, вести учет движения клиентов, оценивать качество работы организации и выявлять слабые стороны, а также подготавливать и работать с документацией. Применение такой системы значительно облегчает работу менеджера, а также

снижает зависимость уровня продаж от человеческого фактора. Так, например процесс запроса от покупателя на реализацию определенного товара становится легче и прозрачнее, когда все документы от заявки на реализацию до ее осуществления формируются в единой базе, которая в зависимости от совершенства программного обеспечения может предложить специальные индивидуальные предложения, а также имеет возможность прогнозирования будущих заявок. При ведении взаимоотношений с клиентом от формирования общей информации до планирования встреч, звонков и переговоров в общей системе, снижается риск потери клиента в случае увольнения торгового представителя или его болезни. Кроме этого, данная система поддерживает функцию обратной связи с контрагентами, что является ценной информацией для принятия управленческих решений.

Данная система позволяет формировать оперативные отчеты в разрезе различных экономических, маркетинговых и других управленческих показателей. Менеджер может своевременно выявлять слабые стороны деятельности компании, а также резервы роста и направления совершенствования процесса реализации товаров.

Эффективное функционирование оптовой компании зависит от многих факторов, тесно связанных между собой, поэтому все вышеобозначенные направления совершенствования деятельности организации необходимо применять в комплексе в зависимости от специфики каждой отдельно взятой компании.

---

<sup>1</sup>По данным Федеральной службы государственной статистики: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/wholesale/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/wholesale/)

<sup>2</sup>Горбаткова Г.А. Оптимизация товарных запасов в оптовой торговле / Научное мнение, № 10, 2013 г. С. 305-311.

<sup>3</sup>Вылегжанина О.А. CRM-системы: учебное пособие / Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2016. – 99 с.

## SOME DIRECTIONS OF IMPROVEMENT WHOLE SALE TRADE ORGANIZATIONS

© 2019 Zakharova Valentina Viktorovna  
Master Student  
Samara State University of Economics  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Keywords:** organization, wholesale trade, management, procurement, buyer, sales of goods, technologies, document flow, commercial relations.

This article provides an overview of some areas of improving the activities of organizations involved in wholesale trade in general and wholesale trade in food products in particular. The main focus is on improving the organization's management in the field of procurement, sales of goods, as well as the use of new technologies in the workflow process and maintaining commercial relations with customers.

## ПРОБЛЕМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРАВ ЧЕЛОВЕКА В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

© 2019 Земляникин Дмитрий Сергеевич  
магистрант

© 2019 Реуф Владислав Маркович  
кандидат юридических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: dima.zemlyanikin@mail.ru

**Ключевые слова:** гражданин, глобализация, обеспечение прав человека, права человека, Европейский Суд по правам человека, международная защита прав, постановления.

Настоящая статья посвящена проблеме обеспечения прав человека в условиях глобализации, рассматривается Европейский Суд по правам человека, как гарант международной защиты прав, и выносимые им постановления в отношении России.

На протяжении последних десятилетий Новейшая история России знает немало примеров позитивных шагов, сделанных в направлении защиты прав человека. Но сегодня, как никогда, часто в различных общественных и политических кругах можно слышать мнения о том, что мы слишком увлеклись в своем стремлении предоставить миру доказательства интеграции российской правовой системы в европейскую правовую семью либеральных ценностей. Вместе с тем - предоставили своим гражданам обширный комплекс прав и свобод в самых разных направлениях.

Такое мнение сегодня не единично и связано с достаточно напряженной ситуацией на международной арене, в частности, с попытками некоторых государств самыми разными способами оказывать влияние на политическую, экономическую и иные сферы общественной жизни в России.

Поэтому возникает закономерный вопрос о том, насколько нам необходима такая интеграция? К чему она может нас привести? И, что самое главное, не ставит ли она под сомнение суверенитет нашей страны?

Во многом, эти вопросы напрямую ставятся при оценке деятельности Европейского Суда по правам человека и выносимых им решений в отношении Российской Федерации.

При оценке существующей ситуации, наверное, стоит "вернуться" в 1992 г., и вспомнить какие события предшествовали приему Российской Федерации в Совет Европы, официальная церемония которой состоялась лишь спустя три с половиной года.

Нужно отметить, что Российской Федерацией был проделан огромный и не всегда простой путь по имплементации норм Конвенции в национальное законодательство и правовую систему.

Была проделана огромная работа, в которой принимали участие видные российские ученые-юристы, политики, правоприменители.

Конвенция о защите прав человека и основных свобод (Конвенция), принятая 4 ноября 1950 г. в Риме, является, в том числе, объединяющим фактором для европейских государств. Важное место здесь занимает общность понимания приоритета естественных прав человека - так называемый "универсализм прав человека"<sup>1</sup>.

Государство, подписавшее Конвенцию, именуемое также "государство - участник Конвенции" признает и гарантирует основные гражданские и политические права своих граждан, а также любого другого лица, на которое распространяется действие его законов.

В преамбуле указана главная цель Конвенции и создания Совета Европы - достижение большего единства между членами Совета Европы, одним из средств достижения которого является защита и развитие прав человека и основных свобод.

Европейский Суд по правам человека призван следить за соблюдением государствами-участниками прав и свобод, гарантированных конвенцией.

С сожалением можно констатировать факт того, что в последнее время можно услышать немало призывов пересмотреть обязательства, принятые на себя Россией по Конвенции о защите прав человека и основных свобод.

В свою очередь некоторые решения Европейского Суда по правам человека дают основания думать о некой политизированности его деятельности, особенно, в последние годы.

Статья 15 Конституции РФ признает международные договоры частью российской правовой системы и отдает приоритет их нормам в случае противоречия с российским законодательством. Одним из важнейших международных договоров, ратифицированных Россией в 1998 г., стала Европейская конвенция о защите прав человека и основных свобод 1950 г. В связи с этим деятельность Европейского Суда по соблюдению прав человека (ЕСПЧ), стоящего на страже Конвенции, стала важным фактором для российской правовой системы<sup>2</sup>.

Европейский суд вместе с существующими институтами защиты прав человека, такими как Уполномоченный по правам человека в Российской Федерации, Уполномоченный по правам человека в субъекте Российской Федерации, суд, прокуратура, правозащитные общественные организации не просто помогает конкретному заявителю восстановить нарушенное право. Он активно влияет на законодательство и правоприменительную практику, улучшая ситуацию с правами человека в стране.

За 57 лет - с 1959 по 2017 гг. ЕСПЧ рассмотрел более 700 000 жалоб, что в среднем составляет порядка 12 тысяч жалоб в год. С момента своего основания суд постановил 20 637 решений (примерно 340 в год). Таким образом, из всего

массива жалоб только в отношении России 3% ЕСПЧ выносит решения. Остальные жалобы судом по разным причинам отклоняются<sup>3</sup>.

Анализ статистики ЕСПЧ демонстрирует нам, что наиболее нарушаемыми статьями Конвенции явились те, которые защищают следующие права:

- на справедливое судебное разбирательство (ст. 6 Конвенции) - 40 %;
- на свободу и личную неприкосновенность (ст. 5 Конвенции) - 13 %;
- на защиту собственности (ст. 1 Дополнительного протокола) - 12 %;
- запрещение пыток (ст. 3 Конвенции) - 11 %;
- на эффективное средство правовой защиты (ст. 13 Конвенции) - 8 %.

Из всех решений, которые ЕСПЧ вынес на долю России приходится около 10%. Перечень нарушений прав человека в России аналогичен общеевропейскому.

Как видим, значительная часть нарушений относится к так называемым правам первого поколения, что свидетельствует о необходимости гуманизации российского законодательства и практики его применения, созданию условий, при которых нарушения конвенционных прав человека станет невозможным или затруднительным.

Существенную роль в этом процессе оказывают решения ЕСПЧ, которые позволяют укрепить гарантии прав подозреваемых, обвиняемых, осужденных, имплементации в деятельность УИС европейских норм, регламентирующих порядок содержания под стражей и отбывания наказаний.

Вот несколько наиболее ярких примеров.

В 2012 г. ЕСПЧ вынес "пилотное" постановление по делу "Ананьев и другие против России". Заявители, в частности, утверждали, что содержались под стражей в бесчеловечных и унижающих достоинство условиях и не располагали эффективными внутренними средствами защиты. Заявители жаловались на недостаточность пространства и спальных мест, ограниченное поступление дневного света и свежего воздуха в камеры, невозможность уединиться при пользовании туалетом. В силу того, что количество таких обращений было велико, ЕСПЧ признал, что данная ситуация возникла в результате плохого функционирования российской пенитенциарной системы. Суд дал конкретные указания с тем, чтобы помочь российским властям в его исполнении. В результате властями Российской Федерации были приняты 9 Федеральных законов, а также одно постановление Правительства и ряд ведомственных НПА<sup>4</sup>.

Еще один пример дело "Хорошенко против России" от 30 июня 2015 г. Заявитель, отбывая пожизненное лишение свободы, жаловался на то, что в течение первых 10 лет отбывания наказания в исправительной колонии особого режима возможность свиданий с женой и другими членами семьи была существенно ограничена. ЕСПЧ пришел к выводу о том, что Россия нарушила гарантированное ст. 8 Конвенции право на уважение личной и семейной жизни. В результате ч. 3 ст. 125 УИК РФ была изменена. В настоящее время у осужденных в местах лишения свободы есть право на два краткосрочных свидания и одно длительное свидание в течение года. Отметим, что изменения по количе-

ству свиданий, как длительных, так и краткосрочных в УИК РФ внесены еще в ряд статей (при этом также учитывались рекомендации ЕСПЧ). Аналогичную позицию ЕСПЧ занял и в отношении граждан Н.В. Королева и В.В. Королевой, которые также подали жалобу, касающуюся длительных свиданий. Также ЕСПЧ вынес ряд постановлений по вопросам оказания (или неоказания) надлежащей медицинской помощи лишенным свободы лицам, в которых указывается, что права осужденных не были нарушены<sup>5</sup>.

Решением ЕСПЧ 2013 г. по делу "Анчугов и Гладков против России" установлено нарушение Россией конвенционного права осужденного на свободные выборы. Суд обратил внимание, что имеет место быть противоречие между с т. 3 Конвенции, гарантирующей право на свободные выборы, и ст. 32 Конституции РФ, содержащей запрет участия в выборах осужденных, находящихся в местах лишения свободы. Суд предложил Конституционному суду истолковать Конституцию таким образом, чтобы устранить имеющееся противоречие.

В 2016 г. в Постановлении №12-П Конституционного суда России было подчеркнуто, что Конституция страны обладает высшей юридической силой, в том числе и по международным договорам. Европейская конвенция по правам человека обладает большей юридической силой, чем Федеральный закон, но не равной и не большей юридической силы Конституции. Следовательно, установленный Конституцией императивный, ясный и однозначный запрет гражданам, содержащимся в местах лишения свободы по приговору суда, избирать и быть избранным означает невозможность исполнить постановление ЕСПЧ. В то же время Суд не исключил возможность оптимизации системы уголовных наказаний посредством перевода отдельных режимов отбывания лишения свободы (в частности, в колонии-поселении) в альтернативные виды наказаний, хотя и связанные с принудительным ограничением свободы, но не влекущие ограничения избирательных прав.

В 2017 г. Постановлением №1-П Конституционного суда России по делу о возможности исполнения решения ЕСПЧ "ЮКОС против России" отмечено, что именно Конституция РФ более полно по сравнению с соответствующими положениями Конвенции в их понимании Европейским Судом по правам человека обеспечивает защиту прав и свобод человека и гражданина.

Таким образом, за последние три года Конституционным судом России определен предел влияния Европейской Конвенции по защите прав человека и основных свобод и связанных с ней решений ЕСПЧ. Этим пределом является Конституция России, которая обладает высшей юридической силой и более полно, чем Конвенция и интерпретация ее норм в решениях ЕСПЧ обеспечивает защиту прав и свобод жителей России. Взаимодействие европейского конвенционного и российского конституционного правоупорядков невозможно в условиях субординации, поскольку только диалог между различными правовыми системами служит основой их надлежащего равновесия.

Это шаг вперед на пути укрепления российского суверенитета и государства. Данная ситуация позволяет не допускать случаев, когда гражданин Рос-

сии, исчерпав возможности защиты своих прав в границах юрисдикции государства, огульно получает одобрение в Европейском суде. В настоящее время Россия может обоснованно отступить от выполнения возлагаемых на нее обязательств, что является единственно возможным способом избежать нарушения основополагающих принципов и норм Конституции Российской Федерации.

---

<sup>1</sup>Конвенция о защите прав человека и основных свобод (Рим, 4 ноября 1950 г.) (с изменениями от 21 сентября 1970 г., 20 декабря 1971 г., 1 января 1990 г., 6 ноября 1990 г., 11 мая 1994 г.).

<sup>2</sup>Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ).

<sup>3</sup>Обзор Европейского суда по правам человека 1959-2017. Официальный сайт Европейского суда по правам человека. URL : [https://www.echr.coe.int/Documents/Overview\\_19592017\\_ENG.pdf](https://www.echr.coe.int/Documents/Overview_19592017_ENG.pdf) (дата обращения: 07.11.2018).

<sup>4</sup>Дело "Ананьев и другие против России" [Ananyev and Others v. Russia] (жало-бы №№ 42525/07 и 60800/08) (I Секция) : постановление Европейского Суда по правам человека от 10 января 2012 г. URL : <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70114844/> (дата обращения: 06.11.2018).

<sup>5</sup>По делу о проверке конституционности пункта "б" ч. 3 ст. 125 и ч. 3 ст. 127 Уголовно-исполнительного кодекса Российской Федерации в связи с запросом Вологодского областного суда и жалобой граждан Н.В. Королева и В.В. Королевой" : постановление Конституционного Суда РФ от 15 ноября 2016 г. № 24-П // Собр. законодательств Рос. Федерации. 2016. № 48. Ст. 6839.

## **PROBLEM OF HUMAN RIGHTS ENSURING IN THE CONDITIONS OF GLOBALIZATION**

© 2019 Zemlyanikin Dmitry Sergeevich  
Student

© 2019 Reuf Vladislav Markovich  
PhD in Law, Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: [dima.zemlyanikin@mail.ru](mailto:dima.zemlyanikin@mail.ru)

**Keywords:** citizen, globalization, ensuring human rights, human rights, European Court of Human Rights, international protection of rights, rulings.

This article is devoted to the problem of ensuring human rights in the context of globalization, is considered by the European Court of Human Rights as a guarantor of international protection of rights, and its rulings against Russia.



## ЭЛЕКТРОННОЕ ГОСУДАРСТВО, КАК ОСНОВА РАЗВИТИЯ РФ

© 2019 Казарян Айкуи Гарниковна  
магистрант

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Ключевые слова:** государство, гражданин, государственное управление, информационные технологии, электронное государство, электронное правительство.

В данной статье рассматриваются изменения, которые происходят сегодня в системе государственного управления. Анализируются особенности взаимоотношения "государство и гражданин" в условиях глобального внедрения информационных технологий. Анализируются некоторые проблемы в структуре государственного управления.

Система государственного управления изменялось за все время своего существования. В настоящее время изменения института государства связаны с переходом на новый уровень развития с использованием новых технологий. В указе Президента Российской Федерации от 09.05.2017 г. № 203 "О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 гг."<sup>1</sup> в перечне основных принципов данной стратегии говорится о создании и развитии инфраструктуры электронного правительства. Данный принцип президент РФ разъясняет, как совокупность государственных информационных систем, программно-аппаратных средств и сетей связи, которые будут обеспечивать оказание услуг и осуществление функций при электронной форме взаимодействия органов государственной власти РФ, органов местного самоуправления, граждан и юридических лиц.

Термин - "электронное государство" используется в мировой практике для обозначения состояния деятельности органов власти, опирающихся на возможностях ИКТ, для достижения стоящих перед ними целей.

Цели электронного государства:

- повышение качества взаимоотношений государства и общества;
- повышение оперативности предоставления государственных и муниципальных услуг;
- повышения эффективности межведомственных взаимоотношений и внутренней организации деятельности органов государственной власти.
- электронное государство предполагает решение ряда задач:
- координация взаимодействия органов государственной власти между собой;

- взаимодействие властных органов и предприятий;
- взаимодействие властных органов и граждан;
- участие граждан в управлении государством;
- увеличение количества предоставляемых государственных услуг;
- решение проблемы информационного неравенства граждан.
- действия электронного государства ведутся в следующих направлениях:
- между гражданами и частными компаниями (C2B);
- между частными компаниями (B2B);
- между государственными органами (G2G);
- между государственными службами и отдельными гражданами (G2C);
- между государственными органами и частными компаниями (G2B).

Задачей направления G2C является сокращение времени на предоставление услуг (продление лицензии, оплата налогов, подача заявлений на льготы и т.д.).

Направление G2B - это рынок электронной коммерции, где продавцом выступает государственное учреждение, а потребителем - юридическое лицо (например, электронные платформы по выдаче лицензии). Инициатива в основном исходит от частного сектора, т.к. возникает возможность повысить конкуренцию и сократить расходы.

Основной задачей направления G2G является снижение стоимости государственных услуг, ускорение документооборота через государственных учреждений (далее ГУ), увеличение конкуренции между ГУ, повышение квалификации ГУ, увеличение контроля над деятельностью ГУ и их служащих, борьба с коррупцией.

Использование информационных технологий в государственном управлении обеспечивают быстрый и удобный доступ ко многим государственным услугам, при этом позволяют снизить их стоимость и сэкономить время. Достаточно иметь доступ к интернету. Как пример, можно отметить оплату штрафов ГИБДД<sup>2</sup> через систему госуслуги с 50% скидкой, оформление загранпаспорта со скидкой 30%.<sup>3</sup>

Система электронного государства более характерна для современного поколения, которое выросло на IT технологиях. От них государство ждет гражданской и информационной активности. Люди могут общаться, обмениваться мнениями и всевозможной информацией. При активном развитии и внедрении цифровых технологий в государственное управление, население может изложить свои предложения на портале федеральных органов. Это даст возможность, например, при наличии необходимого количества отрицательных откликов по отношению, какого-то закона, автоматически включить его в повестку дня законодательных органов.

Но внедрение информационных технологий в органы государственной власти не происходит гладко. Процесс информатизации и цифровизации государственного управления приводит и к возникновению ряда проблем. Среди которых можно выделить следующие:

- изменение традиционной модели взаимоотношений государства и граждан;
- противоречия между институтами общественного и государственного управления;
- подготовка кадров, информационное планирование, поддержка онлайн отношений;
- происходит расслоение общества (на информированных и нет, на тех кто имеет возможность пользоваться предоставленными услугами и не имеющих такой возможности).
- не совсем ясно кто несет ответственность за достоверность предоставленную информацию.

Для решения перечисленных проблем, на наш взгляд, необходимо совершать следующие действия:

- постоянно обучать сотрудников государственных органов;
- повышать качество защищенности и надежности системы;
- принять сотрудников на должности, соответствующих ответственности и новизны;
- ознакомить население и частные фирмы с государственной системой, подготовить их к взаимодействию;
- разработать программы, позволяющие гражданам с ограниченными возможностями обращаться к государственным услугам;
- руководителей и сотрудников ознакомить с конкретным передовым опытом.

Решение вышеперечисленных проблем должно обеспечить гарантированный уровень информационной прозрачности государственной структуры, повысить уровень взаимодействия и доверия.

При традиционной модели государственного управления, при желании получения государственной услуги, гражданин должен обратиться в соответствующий государственный орган, получить у них список необходимых документов, произвести самостоятельный сбор необходимого пакета документов, предоставить его в государственный орган и ждать принятия решения об оказании или неоказании услуги.

Очень внешне привлекательна сегодня модель с Многофункциональными центрами (МФЦ), которые оказывают некоторую помощь в получении государственных услуг. Но в данном случае сокращается время на визиты, но не время оказания услуги (вместо гражданина сбором документов занимается сотрудник МФЦ, за средства, оплаченные гражданином в виде налогов).

Развитая модель электронного государства предполагает:

- хранение всей информации в электронном виде. Сегодня - это заполнение информации в формате Excel, которая отправляется для дальнейшей обработки в соответствующий орган. Но, к сожалению, в основном для отчетности, а не для повышения и контроля качества услуг.

- работающую систему межведомственных отношений, которая исключило бы дублирование собранной информации (необходимо наличие единых словарей данных).

Система электронного государства в Российской Федерации стало возможным благодаря активному распространению информационных технологий в государственные органы. Но в силу характерных особенностей своих административных преобразований РФ уступает многим странам развитием государственных управленческих процессов. К сожалению, не все государственные услуги нашли достаточного распространения в буднях граждан. Человек должен почувствовать необходимость в предоставленной услуге (например, электронная запись к врачу не решила проблему очередей и нехватки специалистов).

Целью электронного правительства является не то, чтобы оно было электронным, а то, чтобы оно действительно помогало достигать поставленные цели в сочетании с серьезными организационными преобразованиями (преобразованиями законов, кадров, самих процессов принятия решений и оказания услуг).

К сожалению, в целях стратегии развития информационного общества ключевыми показателями, которых необходимо достичь, это позиция России в международных рейтингах, которые оценивают уровень использования информационных технологий в органах государственной власти (ООН, рейтинг Всемирного Банка). Здесь оценивается количество существующих порталов, насыщенность информационными технологиями, но никак не степень достижения цели связанных с экономикой, с качеством жизни и т.д.

---

<sup>1</sup>Указ Президента Российской Федерации от 09.05.2017г. № 203 "О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 гг.".

<sup>2</sup>[https://www.gosuslugi.ru/help/news/oplachivayte\\_shtrafy\\_gibdd\\_so\\_skidkoy\\_50](https://www.gosuslugi.ru/help/news/oplachivayte_shtrafy_gibdd_so_skidkoy_50).

<sup>3</sup>[https://www.gosuslugi.ru/help/news/2018\\_11\\_30\\_discount\\_extension](https://www.gosuslugi.ru/help/news/2018_11_30_discount_extension).

## **ELECTRONIC STATE, AS A BASIS FOR DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN FEDERATION**

© 2019 Kazaryan Aykui Garnikovna  
Graduate Student

Samara State University of Economics  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Keywords:** state, citizen, government, information technology, e-state, e-government.

This article discusses the changes that are happening today in the system of public administration. The features of the "state and citizen" relationship are analyzed in the context of the global implementation of information technologies. Analyzed some problems in the structure of government.

**ДОСУДЕБНОЕ СОГЛАШЕНИЕ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ  
КАК ОДИН ИЗ СПОСОБОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ  
КОРРУПЦИОННЫМ ПРЕСТУПЛЕНИЯМ В РОССИИ:  
ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ**

© 2019 Калашникова Елена Борисовна

кандидат исторических наук, доцент

© 2019 Литвина Елена Дмитриевна

магистрант

Самарский государственный экономический университет

E-mail: Kalashnicova-helen@yandex.ru, Elenallit@list.ru

**Ключевые слова:** англосаксонская система права, досудебное соглашение, право, российское уголовное право, сотрудничество, соглашение, континентальная система права.

В данной статье рассматривается история возникновения досудебного соглашения о сотрудничестве в российском уголовном праве, а также проводится сравнение такого соглашения в странах с англосаксонской системой права на примере США, Англии и в странах с континентальной системой права на примере Италии, Германии.

Нормативное закрепление понятия "досудебное соглашение о сотрудничестве" появилось сравнительно недавно, и нашло свое отражение в нормах уголовно-процессуального кодекса.

На протяжении уже 9 лет институт досудебного соглашения о сотрудничестве активно используется правоохранительными органами в области уголовного преследования, однако до настоящего момента остаются дискуссии относительно норм УПК, регламентирующих данную процедуру, ее определения, сущности, а также правовой природы.

Дефиниция досудебного соглашения о сотрудничестве закреплена в п. 61. ст. 5 УПК РФ, под которой понимается соглашение между сторонами обвинения и защиты, в котором указанные стороны согласовывают условия ответственности подозреваемого или обвиняемого в зависимости от его действий после возбуждения уголовного дела или предъявления обвинения.

Следует отметить, что сам термин "соглашение" является для УПК РФ редко встречающимся и используется только в таких словосочетаниях как, "соглашение с защитником" или "международные соглашения".

Отметим, тот факт, что понятие досудебного соглашения о сотрудничестве в литературе часто отождествляют со словосочетанием "сделка с правосудием", которое пришло к нам из США, где институт соглашения о сотрудничестве со стороной обвинения появился гораздо раньше<sup>1</sup>. Но справедливо ли ставить

между ними знак равенства в реалиях российского уголовного судопроизводства?

Самые ранние упоминания о "сделке с правосудием" принадлежат американским юристам, и относятся к 1839 г.

А.В. Бахновский приводит сведения, собранные авторитетным американским юристом Р. Мойли. По его данным, до начала XIX в. сделки о признании вины применялись лишь эпизодически, в качестве отдельных прецедентов, и не образовывали самостоятельного правового института. Однако уже в 1839 г. в штате Нью-Йорк 25% всех уголовных дел были рассмотрены в порядке соглашения о признании вины. На протяжении последующих десятилетий востребованность данного института продолжала расти и в 1869 г. составила 70%, а к 1920 г. достигла 88%. На сегодняшний день процент уголовных дел, по которым заключались сделки с правосудием, остается неизменно высоким и составляет около 80-90%<sup>2</sup>.

Кроме того, сама процедура заключения и сущность данной сделки в англосаксонских странах в значительной мере отличается от правил, предусмотренных для досудебного заключения о сотрудничестве в УПК РФ, и, действительно, обличают соглашение о признании вины в форму сделки.

Так, например, в США в понятие института досудебного соглашения о сотрудничестве входит деятельное раскаяние, которое существует в трех формах: "признаю вину и не оспариваю", "не признаю, но и не оспариваю", "признаю и оспариваю"<sup>3</sup>.

Говоря о российском аналоге досудебного соглашения в уголовном судопроизводстве, следует отметить, что законодатель разделил вышеуказанные институты, выделив их в две разные главы.

Таким образом, признание собственной вины в российском уголовном судопроизводстве, является факультативной составной частью досудебного соглашения о сотрудничестве, основное внимание же уделяется вопросам изобличения соучастников.

Кроме того, в странах англосаксонской системы, данная сделка представляет обвиняемому явные, заранее оговоренные "выгоды", и предполагает взаимные уступки стороны обвинения и защиты для достижения наиболее приемлемого результата<sup>4</sup>.

Так, например, при заключении сделки о признании вины защитником или обвиняемым, прокурор берет на себя конкретные обязательства, касающиеся уменьшения объема, предъявляемого обвинения, либо уменьшения размера наказания. При этом, в соглашении могут быть указаны положения о переквалификации совершенного обвиняемым деяния с более тяжкого на менее тяжкое преступление, об исключении обвинения по одному или сразу нескольким эпизодам, об определении точного размера и вида наказания, испытательного срока и др.

Кроме того, наиболее яркой характеристикой модели досудебного соглашения о сотрудничестве в странах англосаксонской системы является, широта полномочий органов, представляющих сторону обвинения. Обвинитель и адвокат действуют самостоятельно, ведут переговоры и вырабатывают оптимальные условия сделки. Суд не должен участвовать в этом обсуждении.

Таким образом, если обвиняемый выполняет все взятые на себя обязательства в рамках соглашения о сотрудничестве, то обвинитель не предъявляет новые обвинения в суде, либо отказывается от ряда предъявленных обвинений, не препятствует и не возражает в суде против прошения подсудимого о смягчении, назначении определенного срока и (или) вида наказания.

Интересно также положение о том, что расторжение подобных соглашений стороной защиты и обвинения разрешены только в двух случаях: по принуждению сторон, а также при существенных нарушениях процессуального порядка его заключения. Во всех остальных случаях расторжение запрещено. Такими полномочиями наделяется суд, который может усмотреть в действиях стороны обвинения предоставление необоснованных преимуществ обвиняемому, расторгнуть сделку о признании вины и провести судебное заседание в общем порядке<sup>5</sup>.

Кроме того, институт сделки с правосудием в странах англосаксонской системы права присутствует не только на стадии предварительного расследования, но и на последующих этапах движения уголовного дела. Так, сделка с правосудием заключается на любых этапах уголовного судопроизводства, таких как, предварительное расследование, судебное разбирательство, либо на стадии пересмотра приговора в апелляционном порядке.

Справедливым отождествлением понятий "досудебного соглашения о сотрудничестве" и "сделки с правосудием" является наличие у обвинителей типовых вариантов вышеуказанного соглашения. Данные положения представляют собой некий "прайс-лист", в котором представлены варианты переквалификации, сроки, виды наказания в случае признания вины обвиняемым.

Возвращаясь к анализу понятия и сущности досудебного соглашения о сотрудничестве в российском уголовном процессуальном праве отметим, что законодатель позаимствовал лишь основы рассматриваемого нами института, постаравшись адаптировать его под российскую правовую систему, а также менталитет народа.

Самым главным отличием, нам представляется, отсутствие у стороны обвинения, а именно прокурора, столь широких полномочий в области определения условий заключаемого соглашения.

Российский обвинитель не может давать обвиняемому гарантий какого-либо вида наказания, или предлагать условия его окончательного срока.

Кроме того, прокурор не имеет права изменять квалификацию совершенного обвиняемым преступления на менее тяжкое, игнорируя квалифицирующие

признаки, либо умышленно "умалчивать" доказательства, свидетельствующие об ужесточении ответственности.

Данные условия, на наш взгляд, помогают соблюдать такие важнейшие начала уголовного судопроизводства, как принцип назначения уголовного судопроизводства, принцип законности, состязательности, осуществления правосудия только судом.

Так, например, в случае согласия суда со сделкой обвинителя и защитника в англосаксонской системе права, судья фактически соглашается с количеством преступных деяний их квалификацией, сроком, видом наказания и выполняет свою главную функцию-осуществление правосудия "номинально".

Говоря об уголовном судопроизводстве в Российской Федерации, суд выясняет событие преступления, оценивает доказательства (по правилам, установленным для особого порядка судебного разбирательства), самостоятельно определяет вид и размер наказания с учетом оценки заключенного досудебного соглашения о сотрудничестве и реально выполненным обвиняемым обязательств.

Кроме того, исходя из буквального смысла словосочетания "досудебное соглашение о сотрудничестве", мы видим, что законодателем определена граница, в пределах которого оно может быть заключено, и в отличие от стран с англосаксонской системой права, отсутствует возможность его заключения на судебных стадиях, что по-нашему мнению, еще раз подтверждает мысль о том, что у российского уголовного судопроизводства в приоритете стоит не сокращение работы следственным органам и суду, а качественные показатели раскрываемости преступлений, изобличение преступных сообществ, а также предотвращение групповой преступности.

Таким образом, мы считаем понятие "сделка с правосудием" не применимой к российской вариации соглашения о сотрудничестве между стороной обвинения и защитой.

Однако мы не станем отрицать тот факт, что институт досудебного соглашения о сотрудничестве не является уникальным "продуктом" российского законодателя, а значит, мы можем найти общие черты и заимствования данного правового явления как в странах с англосаксонской, так и в странах с континентальной системой права.

Обратившись к мнению научного сообщества, мы можем сделать вывод, что большинство правоведов придерживаются позиции о схожести досудебного соглашения о сотрудничестве в России с "соглашением о сотрудничестве" в странах с континентальной системой права, чем со "сделкой о признании вины" в странах с англосаксонской системой права<sup>6</sup>.

Так, например, Беляев Р.В. считает, что "досудебное соглашение о сотрудничестве в российском уголовном судопроизводстве является наиболее интересным продуктом интеграции правовых систем России и стран Западной Европы с континентальной системой права. Основой такого заимствования послужил факт того, что традиционно уголовные процессы данных стран были близ-



ки с точки зрения классической модели судебного доказывания с позиций презумпции невиновности, состязательности и равноправия сторон, свободы оценки доказательств"<sup>7</sup>.

О.В. Евстигнеева говорит нам о том, что "правовая система США подразумевает чрезмерную свободу уголовно-правового притязания к обвиняемому, произвольность в подходе к изменению объема обвинения при заключении соглашения о признании вины, в отличие от США и Англии, поэтому сделка о признании вины не должна применяться в России в полном ее понимании. Напротив, страны континентальной Европы более осторожно подходят к использованию соглашений о признании вины в уголовно-процессуальном праве"<sup>8</sup>.

По-нашему мнению, со стран с англосаксонской системой права была заимствована общая идея возможности существования в законодательстве "института-компромисса" между стороной обвинения и защитой, а у стран с континентальной системой права - вопросы процедурной регламентации такого соглашения, а также назначения наказания.

Так, изначально сделка с обвинением в Италии, представляла собой снижение наказания судом, за сообщение обвиняемым "полезной информации", и не могла превышать более 2/3 от максимальной санкции, данное положение находит общие черты с российской моделью соглашения.

Однако в странах с континентальной системой права, например Германии, у подозреваемого была возможность ознакомиться с собранными по уголовному делу материалами к моменту заключения соглашения с обвинением, чтобы представлять может ли он реально оказать содействие или нет<sup>9</sup>. На данный момент в России такая возможность у подозреваемого отсутствует.

Кроме того, в странах с континентальной системой права подобные соглашения заключаются по преступлениям небольшой или средней тяжести, либо используется формулировка "максимальное наказание за которое не превышает 5 лет"<sup>10</sup>.

В российской правовой системе досудебное соглашение о сотрудничестве является механизмом борьбы с организованной преступностью и его применение не ограничивается тяжестью преступления.

Таким образом, мы приходим к выводу о том, что сущность института досудебного соглашения о сотрудничестве не является полной заимствованной моделью соглашения с какой-либо системы права.

Российский законодатель разработал институт досудебного соглашения о сотрудничестве, соответствующий реалиям российского уголовного судопроизводства, в соответствии с поставленными в УПК РФ целями и задачи уголовного преследования лиц, совершающих преступления.

---

<sup>1</sup>Багаутдинов К.Ф. Актуальные вопросы досудебного соглашения о сотрудничестве // Вестник Казанского юридического института МВД. 2017. № 1. С. 96.

<sup>2</sup>Шурыгина И.И. Институт досудебного соглашения о сотрудничестве: проблемы адаптации в современных правовых реалиях // Вестник экономики, права и социологии. 2017. № 1. С. 135.

<sup>3</sup>Федосеева Е.Л. Гарантии смягчения наказания лицу, сотрудничающему со следствием // Вестник Уральского юридического института МВД России. 2016. № 1. С. 27.

<sup>4</sup>Бахновский А.В. Сделка с правосудием: особенности англосаксонской и континентальной правовой традиции // Краснодар: Куб. ГУ. 2008. № 3. С. 63.

<sup>5</sup>Ломакин А.Н. О применении соглашений о признании вины. Опыт зарубежных стран // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2016. № 3 (36). С. 219.

<sup>6</sup>Евстигнеева О.В. "Сделка о признании вины" - международно-правовой институт в российском правовом поле // Правовые проблемы научного прогресса: Материалы заседаний Международной школы молодых ученых-юристов. Москва. 28-30 мая 2009 г. М.: Юриспруденция. 2010. С. 293.

<sup>7</sup>Ворсина Анастасия Игоревна, Реховский Александр Федорович Досудебное соглашение о сотрудничестве как разновидность "Сделки с правосудием": проблематика // Теология. Философия. Право. 2018. № 2 (6). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dosudebnoe-soglasenie-o-sotrudnichestve-kak-raznovidnost-sdelki-s-pravosudiem-problematika>.

<sup>8</sup>Беляев Р.В. К вопросу о континентальной модели сделок о признании вины // Центральный научный вестник. 2016. Т. 1. № S15. С. 13.

<sup>9</sup>Тишин Р.В. Зарубежный опыт применения "досудебного соглашения о признании вины" // Вестник Московского университета МВД России. 2010. № 6. С. 184.

<sup>10</sup>Иса Даудович Мальцагов Зарубежный опыт сделок и сотрудничества с правосудием // Закон и право. 2018. №10. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhnyy-opyt-sdelok-i-sotrudnichestva-s-pravosudiem>.

## **CREDENTIAL AGREEMENT ON COOPERATION AS ONE OF THE METHODS OF COUNTERACTION CORRUPTION CRIMES IN RUSSIA: DOMESTIC AND FOREIGN EXPERIENCE**

© 2019 Kalashnikova Elena Borisovna

Ph.D., Associate Professor

© 2019 Litvina Elena Dmitrievna

Master Student

Samara State University of Economics

E-mail: Kalashnicova-helen@yandex.ru, Elenallit@list.ru

**Keywords:** Anglo-Saxon law system, pre-trial agreement, law, Russian criminal law, co-operation, agreement, continental law system.

This article discusses the history of the pre-trial agreement on cooperation in Russian criminal law, and compares such an agreement in countries with the Anglo-Saxon legal system using the example of the USA, England and countries with the continental legal system using the example of Italy and Germ.

## ПРОЕКТ ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА ГУП СО "УСИНСКОЕ": ЭФФЕКТИВНОСТЬ И РИСКИ ЕГО РЕАЛИЗАЦИИ

©2019 Керсон Светлана Сергеевна  
магистрант

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: svetakerson@yandex.ru

**Ключевые слова:** агропромышленный комплекс, государственно-частное партнерство, область, проект, региональная экономика, концессионное соглашение.

Статья посвящена рассмотрению механизма государственно-частного партнерства в сфере агропромышленного комплекса на примере реализации проекта в Самарской области. Рассмотрены основные понятия государственно-частного партнерства, разбор наиболее актуального партнерства в настоящее время (концессионное соглашение), а также эффективность реализации проекта государственно-частного партнерства в аграрной сфере.

Мировой и отечественный опыт, накопленный в течение последних 15 - 20 лет, подтверждает, что важным механизмом увеличения объемов производства продукции сельского хозяйства, роста эффективности производства сельскохозяйственной продукции, привлечение частных инвестиций для экономического развития страны является государственно-частное партнерство (далее - ГЧП). В связи с ограниченным объемом бюджетных инвестиций особую актуальность приобретает применение механизмов ГЧП в сфере АПК на региональном уровне. Это позволит мобилизовать частные инвестиционные ресурсы, трансформировать сбережения населения в инвестиции для реализации инновационных проектов в аграрном секторе региональной экономики.

Несмотря на актуальность проблемы, до сих пор наблюдается неоднозначность трактовки термина "ГЧП". Определения данного термина представлены в работах Борщевского Г.А. "Государственно-частное партнерство"<sup>1</sup>; Варнавского В.Г., Клименко А.В., Королева В.А.<sup>2</sup>; Ивановой З.А. "Развитие сельского хозяйства на основе механизма государственно-частного партнерства"<sup>3</sup> и других. В Федеральном Законе от 13.07.2015 № 224-ФЗ "О государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве в Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

данное понятие трактуется в слишком узком аспекте и представлено как сотрудничество между сторонами в целях привлечения только в экономику и только частных инвестиций, а также обеспечение государством доступности и повышения качества товаров, работ и услуг<sup>4</sup>. По нашему мнению, наиболее точно суть отношений между государством и частным партнером иллюстрирует следующее определение ГЧП: это долгосрочное и взаимовыгодное партнёрство, выражающееся в различных формах, между государством и частным бизнесом, являющееся инструментом национального, международного, регионального, городского, муниципального экономического и социального развития, а также существующее для решения общественно важных задач. Что касается ГЧП в аграрном секторе, то на мой взгляд это - долгосрочные отношения между государством (муниципалитетом) и частным сектором по созданию и модернизации проектов сельского хозяйства для дальнейшего экономического и социального развития.

В мировой практике существуют различные классификации партнёрств между государством и бизнесом, однако, Всемирный банк выделяет четыре основные:

1) контракты на управление и арендные договоры: государство сдает в аренду частной компании собственность на определенный период времени. В контракте на управление государство оплачивает все услуги компании и несет риски, а в арендном договоре, государство получает арендную плату и риски ложатся на компанию;

2) концессия: государство предоставляет частной компании правомочия владения и пользования объектом по договору за плату с условием возврата;

3) проекты по новому строительству: частная компания строит и эксплуатирует производственные мощности в течение срока, казанного в контракте;

4) частичная приватизация активов: компания приобретает часть пакета акции предприятия, которое находится в государственной или муниципальной собственности<sup>5</sup>.

Наиболее распространенной формой реализации механизма ГЧП в российской практике является контрактная форма ГЧП, а конкретно концессия (по Центра развития государственно-частного партнерства 2496 проектов прошли стадию коммерческого закрытия) и государственные контракты с инвестиционными обязательствами частного сектора, что характеризуется проработанной законодательной базой и прозрачным механизмом взаимодействия сторон<sup>6</sup>. Схема реализации концессионных соглашений изображена на рисунке 1, представленном ниже.

## Общая схема реализации



*Рис. 1. Общая схема реализации концессионного соглашения*

Данный механизм был использован при реализации проекта "Реконструкция и эксплуатация молочной фермы на 800 голов с телятником на 1200 голов и с доильным отделением в Сызранском районе Самарской области". Именно концессионное соглашение было заключено в Самарской области между Правительством Самарской области, именуемым в дальнейшем "Концедент", с одной стороны, и, обществом с ограниченной ответственностью "Домашняя ферма", именуемым в дальнейшем "Концессионер", с другой стороны сроком на 49 лет с даты подписания соглашения, как одно из актуальных и востребованных направлений в настоящее время - развитие молочного производства. Объектом соглашения является недвижимое и движимое имущество, составляющие комплекс ГУП СО "Усинское". Предметом соглашения является то, что Концессионер обязуется осуществить мероприятия по реконструкции, в том числе по покупке КРС, и осуществлять использованием объекта концессионного соглашения деятельность по производству молока, а Концедент обязуется предоставить Концессионеру права владения и пользования объектом для осуществления указанной деятельности. Для реализации проекта "Реконструкция и эксплуатация молочной фермы на 800 голов с телятником на 1774 головы и с доильным отделением в Сызранском районе Самарской области" необходимо 145,1 млн руб.

ООО "Домашняя ферма" была выбрана в качестве Концессионера, так как уже на протяжении долгого времени ведет успешную деятельность по развитию молочного животноводства Самарской области. Предприятие ведет перспективную деятельность в четырех районах Самарской области: Ставропольский

район (ОП "Жигули"), Красноярский район (ОП "Соколинка"), Сызранский район (ОП "Усинское"), Кинель-Черкасский (ОП "Елшанка" до 2019 г.). По итогам 2018 г. валовой надой молока предприятия составил 4 069 912, 37 литров молока, что меньше значения 2017 г. на 23,6% в связи с закрытием предприятия в Челно-Вершинском районе.

В течение последних трех лет ГУП СО "Усинское" осуществляет производственно-экономическое сотрудничество с ООО "Домашняя ферма", что позволило сохранить стабильную работу предприятия. В 2018 г. по сравнению с 2015 г. поголовье крупного рогатого скота выросло на 106,6% и составило 1835 голов, в том числе коров - 624 голов.

Проект предусматривает привлечение кредита для пополнения оборотных средств. Целью проекта является достижение запланированного годового объема продаж сырого охлажденного молока до 3259 тонн. В денежном выражении выручка от продаж составит 96188 тыс. руб. в год. Государственное унитарное предприятие Самарской области "Усинское" планирует привлечь для финансирования проекта заемные средства в размере 20 000 тыс. руб. Заемные средства планируется направить на: завершение строительства и реконструкцию производственных объектов, в том числе покупка оборудования для налаживания молочного производства, приобретение кормов для содержания животных, закупка крупного рогатого скота, погашение кредиторской задолженности ГУП СО "Усинское" прошлых лет.

В настоящее время функциональность комплекса значительно снижена, поскольку у предприятия не имеется собственной земли для организации кормовой базы, что приводит к значительному удорожанию себестоимости продукции и снижению финансовых результатов деятельности предприятия. Кроме того, существует потребность завершения строительства и ввода в эксплуатацию ряда объектов комплекса для обеспечения полного цикла работ по производству молока на предприятии.

Для того, чтобы обеспечить полный цикл работ необходимо затратить 40000,0 тыс.руб. в период с 2018 - 2066 гг. на реконструкцию и модернизацию существующих объектов (в том числе благоустройство).

Закупка КРС потребует затрат равных 64 350,0 тыс.руб. в период с 2018 - 2066 гг. Такие затраты позволят повысить эффективность проекта, которая выразится в следующих показателях: годовой объем производства молока после реализации проекта вырастит на 90,5% (5440 тонн), среднегодовой надой на 1 корову составит 6800 кг. (рост на 50,2%), мощность (поголовье КРС-дойное стадо) вырастит на 942 головы КРС, в том числе на 380 голов дойного стада. Увеличение поголовья КРС поведет за собой закупку достаточно большого объема кормов для их содержания на протяжении всей реализации проекта, что составит 3344,73 млн.руб. с 2018-2066 гг.

В ходе реализации данного КС планируется достичь такие результаты, как увеличение поголовья КРС на 380 голов, объема производства молока на 2584 тонны, создание 15 дополнительных рабочих мест, что позволит повысить значения показателей: поголовье дойных коров, общий объем производства мо-

лока, объем реализации молока на 1,25% это говорит о том, что увеличивается и выручка предприятия. Прогноз выручки от реализации продуктов молочного производства представлен на рисунке 2.

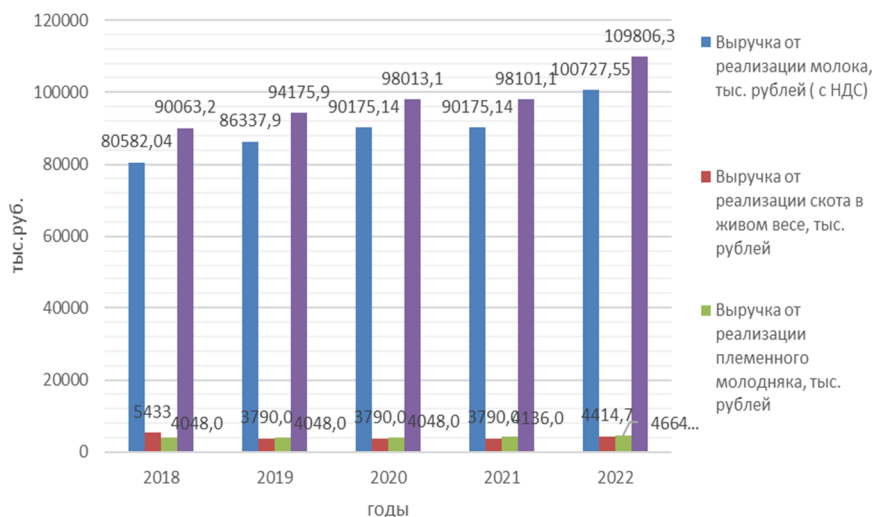


**Рис. 2. Прогноз выручки от реализации продуктов молочного производства с 2018 по 2022 гг., тыс. руб.**

Рассчитывая финансовую модель реализации проекта реконструкции и эксплуатации молочной фермы на 800 голов с телятником на 1774 головы и с доильным отделением, хочется отметить, что ближайшие 6 лет отток средств будет превышать приток в среднем на 1,06%. Таким образом изменение динамики притока и оттока средств на реализацию проекта можно наблюдать на рисунке 3.

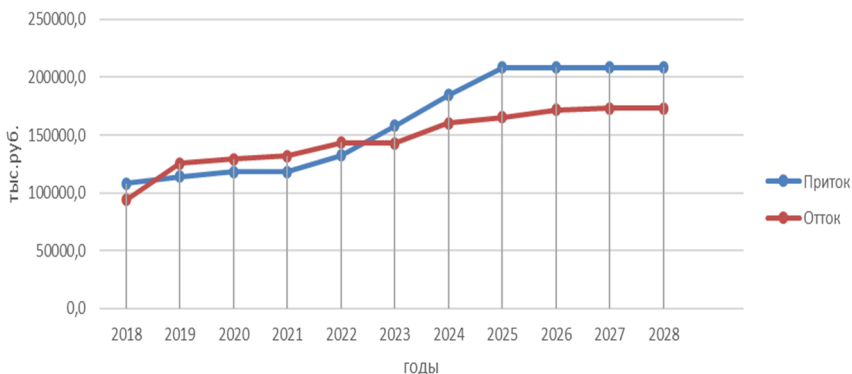


**Рис. 3. Приток и отток средств на реализацию проекта**

Такое превышение происходит в связи с еще не до конца отремонтированными и недостроенными объектами производства, в связи с чем невозможно полноценно оборудовать цеха, закупить КРС, корма, также сказывается нехватка квалифицированных кадров на предприятии, что играет важную роль в восстановлении экономической эффективности инвестируемого проекта.

После завершения сроков реконструкции молочного комплекса, прописанных в КС, доходы предпринимательской деятельности увеличатся в 2 раза.

Не смотря на перспективные показатели проекта, существуют и некоторые негативные моменты. В настоящее время эффективность предприятия ГУП СО "Усинское" снижена, так как реконструкция комплекса еще не завершена, в связи с чем оно работает не на полную мощность, а также из-за отсутствия предприятия собственной земли для организации кормовой базы. Это приводит к значительному удорожанию себестоимости продукции и снижению финансовых результатов деятельности предприятия.

Можно выделить несколько групп рисков, которые могут образоваться в ходе реализации проекта:

1) Риски, связанные со строительством: возможно нарушение сроков сдачи объекта в эксплуатацию в связи с изменением стоимости проектных и строительно-монтажных работ;

2) Риски, связанные с эксплуатацией: возможно расхождение между предварительными расчетами финансовой модели и реальным спросом на товары и услуги, производимые объектом, на рынке, непредвиденные изменения ценообразующих факторов (инфляционный риск), неверная предварительная оценка (недостижение технико-экономических показателей) - объект не способен производить товары или услуги;

3) Прочие риски: политические риски, включающие в себя невозможность перечисления средств, снижение ожидаемой выручки частного партнера по проекту, обусловленное действиями или бездействием органов государственной власти и (или) органов местного самоуправления, ограничение доступа частного партнера к земельным и (или) лесным и (или) водным участкам, изменение политической обстановки, санкции и иные ограничения, приводящие к приостановке или сокращению объема поставки товаров, работ, услуг частным партнером.

Основная часть рисков ложится на инвестора.

Таким образом, рассмотренные группы рисков оказывают определяющее влияние на эффективность реализации концессии и требуют детальной индивидуальной проработки по каждому из проектов.



В заключении хотелось бы сказать, что реализация проектов ГЧП позволит создать условия для ускоренной модернизации производства в сфере АПК, а именно молочного животноводства, что позитивно скажется на востребованности молочной продукции, а также создаст стимул для дальнейшего инвестирования проектов ГЧП в сельскохозяйственной сфере.

---

<sup>1</sup>Борщевский Г.А. Государственно-частное партнерство [Текст] / Г.А. Борщевский - 2015. - С. 16-17.

<sup>2</sup>Варнавский В.Г., Клименко А.В., Королев В.А. Государственно-частное партнерство [Текст] / В.Г. Варнавский, А.В. Клименко, В.А. Королев. - 2015. - С. 12-15.

<sup>3</sup>Иванова З.А. Развитие сельского хозяйства на основе механизма государственно-частного партнерства [Текст] / З.А. Иванова. - 2014. - С. 9-10.

<sup>4</sup>Федеральный Закон от 13.07.2015 № 224-ФЗ "О государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве в Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" [Электронный ресурс] / URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_182660/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182660/) (дата обращения: 15.12.2018).

<sup>5</sup>Варнавский В. Государственно-частное партнерство: некоторые вопросы теории и практики [Текст] / В.Варнавский.

<sup>6</sup>Ткаченко М.В. Центр развития ГЧП "Управление рисками в проектах ГЧП: способы снижения влияния рисков на проект и оптимальное распределение между участниками" [Текст] / Ткаченко М.В. - 2016.

## THE PROJECT OF THE PUBLIC-PRIVATE PARTNERSHIP OF SUE CO "USINSKAYA": EFFICIENCY AND RISKS OF ITS IMPLEMENTATION

© 2019 Kerson Svetlana Sergeevna  
Undergraduate  
Samara State University of Economics  
E-mail: [svetakerson@yandex.ru](mailto:svetakerson@yandex.ru)

**Keywords:** agro-industrial complex, public-private partnership, region, project, regional economy, concession agreement.

The article is devoted to the consideration of the mechanism of public-private partnership in the field of agro-industrial complex on the example of the project in the Samara region. The basic concepts of public-private partnership, the analysis of the most current partnership at present (concession agreement), as well as the effectiveness of the public-private partnership project in the agricultural sector are considered.

## ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ В РОССИИ (ПРАВОВОЙ, СОЦИАЛЬНЫЙ, ПСИХОЛОГО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТЫ)

© 2019 Кириченко Анастасия Андреевна  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: anastasyakirichenko96@gmail.com

**Ключевые слова:** антикоррупционные инструменты, антикоррупционные меры, антикоррупционное просвещение, закон, психолого-педагогическая сфера, социальные организации.

В статье на примере отечественного опыта рассматриваются теоретические основы антикоррупционных инструментов в социальной, правовой и психолого-педагогической сферах. Рассмотрены модели работ по внедрению антикоррупционных мер, а также по организации антикоррупционного просвещения в социальных организациях. Статья подойдет для ознакомления студентам направления "Государственное и муниципальное управление".

В России уже с 2008 г. разрабатываются и реализуются антикоррупционные меры и планы по противодействию коррупции. В целом антикоррупционная борьба - это общественная проблема, а построение национальных планов по борьбе с коррупцией уже ложиться на президента РФ. Коррупция - это одно из правонарушений, которое карается законом, а именно, злоупотребление служебным положением или полномочиями, дача и получение взятки или коммерческий подкуп с целью получения финансов и ценностей, имущества и услуг вопреки законным интересам общества и государства.

За совершение подобных правонарушений абсолютно все граждане государства (иностранцы граждане, лица без гражданства) все равно несут уголовную, административную, гражданско-правовую и дисциплинарную ответственность в соответствии с законодательством РФ (ст. 1 и 13 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ "О противодействии коррупции"). Данные документы призваны выявлять и пресекать наличие в издаваемых нормативно-правовых актах лазеек для возможности нарушений коррупционного характера. Проблема в том, что иногда существуют законодательные акты, имеющие противоречия, которые смогли выявить только во время экспертизы, но все равно они были переданы без должной корректировки<sup>1</sup>.

Коррупция всегда была одной из главных проблем в России и все чаще по новостям сейчас рассказывают о том, что очередному чиновнику выдвинуты обвинения о растрате государственного имущества или злоупотребления своими полномочиями. Всегда данные сообщения вызывали у общества бурную ре-

акцию и не только на действия чиновника, но и на размеры принятых взяток. Также следует привести самый распространённый пример на одном из самых главных социальных институтов - системе образования, ведь образование формирует систему ценностей у граждан, от эффективности данного института зависят моральные начала общества и уровень правовой культуры. Соответственно взятки не вырабатывают у студентов и учеников перечисленные выше качества, которые должны быть присуще каждому человеку в социуме. В современном обществе масштабы коррупции переходят уже все рамки, поэтому в России наступает уже новый этап борьбы с коррупцией. Теперь следует рассмотреть меры по профилактике коррупции в РФ и пути осуществления данных мер.

Для начала это формирование общественной нетерпимости к коррупционному поведению, а именно: создают ролики на тему того, чем карается осуществление коррупционных действий и, как правило, они имеют социальный характер, создают сюжеты с арестами. Также публикуют различные статьи в газетах и журналах о данных преступлениях, информируют общество о количестве возбуждённых уголовных дел, о том, как выявить возможность коррупционных факторов и возможного предотвращения их, также предоставляют и показывают различную статистическую информацию. Иногда раздают различные буклеты, листовки, снимают художественные фильмы содержащие коррупционную информацию.

С каждым годом совершенствуют законодательство, т.к. нормативно-правовые акты постоянно проходят экспертизу на тех или иных уровнях государственной власти соответственно уровню общественных объединений, работающих с этой проблемой. Среди таких обществ хорошо известны следующие организации: "Комиссия по борьбе с коррупцией" и "Общественный антикоррупционный комитет". Также постоянно проводятся заседания в органах государственной власти по рассмотрению недействительных и действительных правовых актов, незаконных решений и действий организаций и их руководящих лиц с целью выработки, и принятия мер по устранению причин выявленных нарушений, касающихся коррупционных действий.

На данном этапе осуществляются следующие меры по борьбе коррупцией:

- существует законопроект, который предоставляет защиту заявителю о коррупционных действиях с чьей-либо стороны, в нем обязаны предоставить защиту заявителю;
- созданы центры по изучению организованной коррупции и преступности, которые исследуют проблемы борьбы данного направления (Владивостокский Центр по изучению организованной преступности и коррупции при Юридической школе ДВФУ);
- выдуться работы с целью выстроить прозрачную систему госзакупок для муниципальных и государственных нужд;
- формируют единообразные судебные практики, которые будут отвечать стандартам международной антикоррупционной практике;

- также активно предотвращают попытки хищения средств, которые предназначены для проведения капитального ремонта, например, общего имущества - ремонт в много квартирных домах;

- выявляют и раскрывают преступления коррупционной направленности, которые совершают в крупном и особо крупном размере, либо организованными группировками<sup>2</sup>.

Таким образом, проводятся активные меры по борьбе с коррупцией, но меры по ликвидации и снижению вреда от последствий коррупции законодательно не различаются и не имеют никаких особенностей по сравнению с обычным порядком устранения последствий совершенного правонарушения. В общем вред от подобного правонарушения возмещается в таком же размере, в котором был причинён ущерб. Здесь конечно требуется необходимость доработки анти-коррупционного законодательства.

В современном мире коррупция является проблемой мирового масштаба и ее общественная опасность, вред, который она причиняет обществу заставляет нас рассматривать и понимать ее как разновидность противоправного и преступного поведения и здесь ее исследование уже относится к предмету криминологии. Здесь мы не можем не согласиться с мнением Ю.М. Антоняна (советский российский правовед, год рождения -1933) о том, что, когда раскрываешь междисциплинарные связи криминологии следует проследить ее значение на индивидуальном уровне для познания причин и мотивов преступления на уровне психологии отдельных групп (формальные и не формальные, малые и большие группы). К предупреждению коррупции предлагалось пользоваться именно его анализом, при характеристике психолого-педагогического подхода, т.к. его структура анализа применялась в юриспруденции с позиции объекта, предмета, цели, средств и предупредительной деятельности. Поэтому предупреждение о коррупции можно осуществить с учетом изложенной структуры и результатов исследований, осуществленных в рамках этих наук, при характеристике психолого-педагогического подхода.

Также коррупционное поведение исследовали такие ученые как: Г.А. Сатарова, Е.В. Камнева, О.В. Вановская, А.В. Смирнова, А.В. Кириченко, Г.М. Исаева и другие. Следует больше всего обратить внимание на научные рассуждения Р. Гарифуллина (психотерапевт, год рождения - 1962), т.к. его исследования касаются психологических и психотерапевтических подходов в исследование о взяточничестве и взяточности. Он говорил о том, что личность коррупционера или взяточника стоит рассматривать с позиции когнитивного, бихевиорального, манипуляционного и смыслового подходов. И даже уже существует психолого-терапевтическая концепция преодоления взяточничества и коррупционного поведения. Он предложил уровни психокоррекции. Первый уровень - это человек, который никогда не брал взятки, второй уровень - это человек, который хотя бы один раз взял взятку, третий уровень - профилактика и преодоление уже имеющийся зависимости от получения взяток, четвертый уровень - восстановление тех, кто прошел профилактику и лечение, в том числе и те, кто понес уловное наказание из-за совершенных коррупционных действий. Соответственно Р. Га-

рифуллин рассматривает данное поведение индивида, как болезнь, которую необходимо лечить, проходя определенные стадии. Наше государство все же больше наказывает административно или уголовно коррупционеров, и чаще показывает обществу, что это плохо в СМИ, также частично прививает это мнение в социальных институтах (школа, университет и прочие)<sup>3</sup>.

Таким образом, с целью выработки отрицательного отношения коррупции в нашей стране и его порицании необходимо еще больше развивать антикоррупционное образование, т.е. пропагандировать это порицание в образовательных учреждениях, чтобы у детей и подростков уже изначально больше и больше формировалось отрицательное отношение к коррупции. Также нужно больше информировать население о том, что нужно обращаться в определенные органы, чтобы сообщать о данных преступлениях и самое главное оповещать о том, куда обращаться в данном случае, поэтому нужно доработать ФЗ о защите заявителя о коррупционных преступлениях. Применение этих мер и разработка новых приведёт российское общество к тому, что мы сможем эффективно противостоять коррупции, что несомненно привет к улучшению жизни в нашей стране.

---

<sup>1</sup>Крохина Ю.А. Коррупция как социально-правовое явление: финансово-правовые аспекты противодействия / Ю.А. Крохина, И.В. Левакин, Ж.А. Шишова - М.: НИИ СП, 2012 г. - С. 22 - 24.

<sup>2</sup>Годунов И.В. Основы противодействия коррупции : учеб. / И.В. Годунов. - М.: Академ. Проект – 2012 г. - С. 41 - 43.

<sup>3</sup>Противодействие коррупции: учебник и практикум для академического бакалавриата / под общ. ред. Е.В. Охотского. - М.: 2015 г. - С. 56 - 57.

## COUNTERACTION OF CUSTOMS IN RUSSIA (LEGAL, SOCIAL, PSYCHOLOGICAL AND PEDAGOGICAL ASPECTS)

© 2019 Kirichenko Anastasia Andreevna

Undergraduate

Samara State University of Economics

E-mail: anastasyakirichenko96@gmail.com

**Keywords:** anti-corruption tools, anti-corruption measures, anti-corruption education, law, psychological and pedagogical sphere, social organizations.

The article examines the theoretical foundations of anti-corruption tools in the social, legal, psychological and pedagogical sphere using the example of domestic experience. The models of work on the introduction of anti-corruption measures, as well as on the organization of anti-corruption education in social organizations are considered. The article is suitable for familiarizing students of the direction "State and Municipal Management".

## ПРОГРАММНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ И ЕЕ РОЛЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ БЮДЖЕТНЫХ РАСХОДОВ

© 2019 Кирсанова Мария Дмитриевна  
магистрант

© 2019 Милова Лариса Николаевна  
кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru, fkr@bk.ru

**Ключевые слова:** бюджет, бюджетная классификация, программно-целевой метод планирования, расходы, государственные программы, социально-экономическое развитие.

Статья посвящена рассмотрению одного из важнейших инструментов программно-целевого планирования - бюджетной классификации РФ, которая в настоящее время имеет программную составляющую. Рассмотрена структура программной классификации, показано ее значение в формировании и исполнении программного бюджета Самарской области.

Программно-целевой метод планирования бюджетных расходов служит для построения расходной части бюджета посредством утверждения государственных программ, разработанных для решения приоритетных задач социально-экономического развития РФ, субъектов РФ.

Применение программно-целевого метода повышает эффективность бюджетного процесса в связи с тем, что формирование бюджета сосредоточено на результатах, которые необходимо достичь с учетом тех ресурсов, которые используются для их достижения.

Согласно данным мировой практики, причина перехода к программному бюджету - существенное сокращение финансовых ресурсов государства вследствие снижения бюджетных доходов, роста дефицита бюджета и увеличения государственного долга.

Первоначальное упоминание о разработке программного бюджета в РФ можно отнести к Постановлению Правительства РФ от 22.05.2004 № 249 "О мерах по повышению результативности бюджетных расходов", где одним из направлений совершенствования бюджетного процесса назван переход преимущественно к программно-целевым методам планирования бюджетных расходов. Потребовалось значительное количество времени до того момента, когда были сформированы принципы программного бюджетирования. Во многом замена традиционной системы бюджетного планирования была вызвана тем, что после мирового финансового кризиса 2008 г. важной государственной задачей было повышение результативности социальных проектов в рамках выполнения социальных обязательств перед населением страны<sup>1</sup>.

При программно-целевом методе планирования бюджетных расходов применяется программная классификация, которая представляет собой группировку расходов по утвержденным в установленном порядке программам и подпрограммам.

Программная классификация базируется на следующих условиях: обеспечение законодательной основы формирования и исполнения бюджета; определение уровня ответственности участников процесса распределения финансовых ресурсов государства; улучшение процесса бюджетирования, учета, отчетности и аудита; проведение макрофискального, функционального и программного анализа; повышение эффективности использования ресурсов.

Развитию программной части бюджетной классификации РФ способствовала Программа Правительства РФ, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2013 г. № 2593-р, в которой было указано на необходимость применения программно-целевых принципов как для органов исполнительной власти РФ, так и для органов местного самоуправления<sup>2</sup>.

Согласно Бюджетному кодексу РФ код классификации расходов бюджета состоит из двадцати знаков и включает в себя следующие составные части, представленные в таблице 1:

1. кода главного распорядителя средств областного бюджета (1-3 разряды);
2. кода раздела (4-5 разряды);
3. кода подраздела (6-7 разряды);
4. кода целевой статьи расходов (8-17 разряды);
5. кода вида расходов (18-20 разряды).

Таблица 1

| Классификация расходов |   |   |        |   |           |   |                                    |   |    |    |    |                      |    |    |    |    |              |           |         |
|------------------------|---|---|--------|---|-----------|---|------------------------------------|---|----|----|----|----------------------|----|----|----|----|--------------|-----------|---------|
| ГРБС                   |   |   | Раздел |   | Подраздел |   | Целевая статья                     |   |    |    |    |                      |    |    |    |    | Вид расходов |           |         |
|                        |   |   |        |   |           |   | Программная (непрограммная) статья |   |    |    |    | Направление расходов |    |    |    |    | Группа       | Подгруппа | Элемент |
| 1                      | 2 | 3 | 4      | 5 | 6         | 7 | 8                                  | 9 | 10 | 11 | 12 | 13                   | 14 | 15 | 16 | 17 | 18           | 19        | 20      |

В структуре кода бюджетной классификации целевые статьи расходов бюджета обеспечивают привязку бюджетных ассигнований к государственным программам, их подпрограммам и (или) непрограммным направлениям деятельности органов государственной власти субъектов РФ.

Рассмотрим подробнее структуру кода целевой статьи расходов бюджета, которая представлена в таблице 2.

Таблица 2

| Целевая статья                                         |   |                                         |                         |    |                      |    |    |    |    |
|--------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------|-------------------------|----|----------------------|----|----|----|----|
| Программное<br>(непрограммное)<br>направление расходов |   | Подпрограмма<br>(сфера<br>деятельности) | Основное<br>мероприятие |    | Направление расходов |    |    |    |    |
| 8                                                      | 9 | 10                                      | 11                      | 12 | 13                   | 14 | 15 | 16 | 17 |

Код целевой статьи расходов бюджета состоит из десяти знаков и включает в себя следующие компоненты:

1. программное (непрограммное) направление расходов (8-9 разряды). Основная цель данного звена состоит в кодировании государственных программ и непрограммных направлений деятельности государственных органов;

2. подпрограмма (сфера деятельности) (10 разряд). Код подпрограммы предназначен для кодирования подпрограмм государственных программ, а также непрограммных направлений деятельности государственных органов;

3. основное мероприятие (11-12 разряды). Код основного мероприятия используется для кодирования основных мероприятий в рамках подпрограмм государственных программ или непрограммных направлений расходов.

4. направление расходов (13-17 разряды). Код направления расходов применяется для кодирования направлений расходования средств, конкретизирующих отдельные мероприятия.

На примере бюджета Самарской области рассмотрим структуру кода целевой статьи, которая имеет вид: 26 5 00 R3890.

26 - государственная программа Самарской области: "Создание благоприятных условий для инвестиционной и инновационной деятельности в Самарской области" на 2014 - 2020 гг.;

5 - подпрограмма: "Развитие инновационного территориального аэрокосмического кластера Самарской области" на 2015-2020 гг.;

R3890 - направление расходов: Предоставление субсидий на развитие аэрокосмического кластера Самарской области.

Государственные программы, являющиеся основным инструментом программно-целевого метода бюджетного планирования, позволяют определять возможности достижения целей социально-экономического развития региона в соответствии с объемами финансовых ресурсов. Государственные программы Самарской области разрабатываются исходя из положений стратегии социально-экономического развития Самарской области и планов социально-экономического развития Самарской области долгосрочного и среднесрочного характера, федеральных законов, решений Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, законов и иных правовых актов Самарской области.

Стоит отметить, что значительная доля расходов бюджета региона привязана к государственным программам, что сделано в следующих целях:

- защиты и гибкого планирования финансовых средств, обеспечения прозрачности их использования;

- соответствия целей, контрольных целевых показателей, мероприятий выделенным денежным средствам;

- координации выполнения мероприятий.

Соотношение государственных программ и непрограммных направлений расходов бюджета Самарской области за 2015-2017 гг. представлено на рисунке 1.



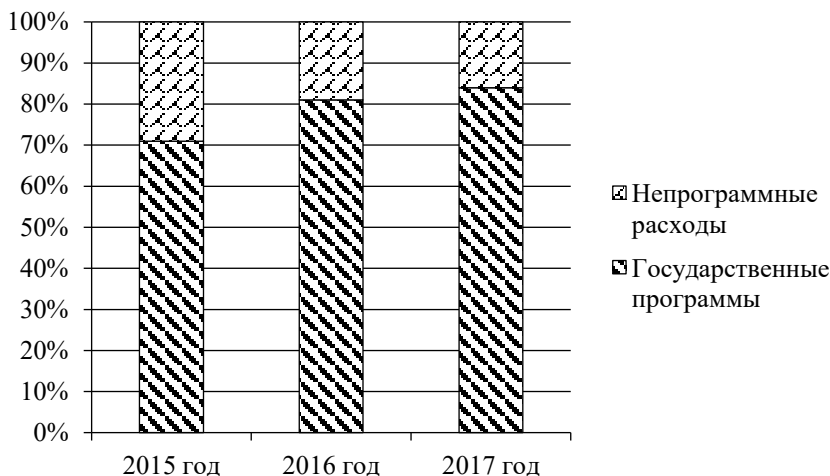


*Рис. 1. Структура расходов бюджета Самарской области в 2015-2017 гг.<sup>3</sup>*

Согласно Сводному годовому докладу о ходе реализации и оценке эффективности реализации государственных программ Самарской области за 2017 г., можно отметить, что в 2017 г. из запланированных 47 программ региона фактически выполнялись 40 госпрограмм, из них полностью завершено выполнение 23 госпрограмм<sup>4</sup>.

Если рассматривать структуру расходов бюджета региона в 2017 г., направленных на финансирование государственных программ, то можно заметить, что около 52% бюджетных средств направлены на финансирование социальной сферы, 13% - на финансирование транспортной инфраструктуры, 12 % - на программы, связанные с подготовкой к Чемпионату мира по футболу в 2018 г., 9% - на развитие жилищного строительства и коммунальной инфраструктуры, около 3% - на поддержку сельхозтоваропроизводителей<sup>5</sup>.

Однако необходимо заметить, что окончательного внедрения программно-целевого метода в регионе не произошло из-за сложности методологии программного бюджетирования, недостаточности проработки нормативной базы, низкого уровня межведомственного взаимодействия в ходе реализации государственных программ.

Внедрение программной классификации в практику планирования расходов бюджета обеспечивает эффективность использования бюджетных средств. Стоит отметить, что переход к программному бюджету требует повышения качества организации бюджетного планирования программных расходов и их обоснованности, направленности на достижение количественно измеряемых результатов, взаимосвязи различных программных инструментов, а также увеличения доли охвата бюджетных средств планируемыми программными мероприятиями.

<sup>1</sup>Дементьев Д.В. Областной программный бюджет: необходимость и результативность // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. - № 8 (368). - 2015. - С. 29-38.

<sup>2</sup>Распоряжение Правительства РФ от 30.12.2013 № 2593-п "Об утверждении Программы повышения эффективности управления общественными (государственными и муниципальными) финансами на период до 2018 г."

<sup>3</sup>Составлено автором на основе Отчетов о результатах деятельности министерства управления финансами Самарской области за 2016 и 2017 гг.

<sup>4</sup>Сводный годовой доклад о ходе реализации и оценке эффективности реализации государственных программ Самарской области за 2017 г. - Режим доступа: <http://economy.samregion.ru/programmy/gpso/svodnyy-godovoy-doklad-o-khode-realizatsii-gosudarstvennykh-programm/>.

<sup>5</sup>Там же.

## **PROGRAM CLASSIFICATION AND ITS ROLE IN ENSURING THE EFFICIENCY OF BUDGET EXPENSES**

© 2019 Kirsanova Maria Dmitrievna

Master Student

© 2019 Milova Larisa Nikolaevna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Samara State University of Economics

E-mail: magistratura@sseu.ru, fikr@bk.ru

**Keywords:** budget, budget classification, program-target method of planning, expenditures, government programs, socio-economic development.

The article is devoted to the consideration of one of the most important tools of program-target planning - the budget classification of the Russian Federation, which currently has a software component. The structure of the program classification is examined, its value in the formation and execution of the program budget of the Samara region is shown.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## **ИНОСТРАННЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ**

©2019 Кнырева Алиса Сергеевна

магистрант

Самарский государственный экономический университет

E-mail: alisaknyreva@gmail.com

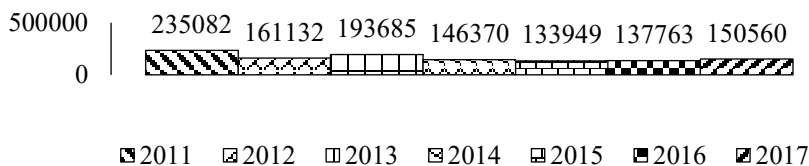
**Ключевые слова:** инвестиционная политика, иностранные инвестиции, инвестиционная сфера, иностранные вложения, санкции, экономика.

В статье рассмотрено влияние воздействия иностранных инвестиций на экономику России. Были выявлены основные тенденции, проведен анализ статистической информации и предложены пути совершенствования.

Важным условием развития инвестиционной сферы российской экономики являются иностранные вложения. Их приток способствует повышению привлечению зарубежных технологий, интеграции российской экономики в мировое хозяйство, расширению налоговой базы, диверсификации экспортного производства. Иностранная инвестиция - представляет собой вложение иностранных активов в предпринимательскую деятельности на территории страны той страны, где осуществляется деятельность и размещены объекты производственной деятельности<sup>1</sup>.

Инвестиционная политика нашей страны направлена на привлечение инвесторов, однако существует два типа капиталовложений, в которых Россия не заинтересована. Прежде всего, это прямые иностранные капиталовложения, целью которых является не развитие объекта инвестирования, то есть повышения конкурентоспособности компании, а наоборот ограничение ее деятельности, в том числе возможностью работать только на внутреннем рынке. Несмотря на определенные улучшения в инвестиционной сфере России, а именно улучшение условий ведения бизнеса, увеличения доли прямых инвестиций в общем объеме иностранных инвестиций, инвестиционный климат остается неблагоприятным.

Динамика прямых иностранных инвестиций в РФ была неоднозначной. Рассматривая объем ПИИ с 2011 по 2017 г. можно отметить, что наибольший объем ПИИ в размере 235 082 млн долл. приходится на 2011 г.. В 2012 г. последовал резкий спад до 161 132 млн долл., затем наблюдался рост до 193 685 млн долл. в 2013 г. В 2014-2015 гг. объем прямых инвестиций резко снизился и составил всего 146370 и 133 949 млн долл. В 2016 г. наблюдался рост объема прямых иностранных инвестиций до 137 763 млн долл., однако уровень 2013 г., когда еще не были введены санкции против РФ, не был достигнут, а в 2017 г. отмечается снижение объема прямых иностранных инвестиций до 150 560 млн. долл.<sup>2</sup>



■ 2011 ■ 2012 □ 2013 ■ 2014 ■ 2015 ■ 2016 ■ 2017  
 Рис. 1 Поступление прямых иностранных инвестиций  
 в Российскую Федерацию 2011-2017 гг., млн долл. США

Если рассматривать динамику притока ПИИ по федеральным округам, то к числу лидеров относится Центральный федеральный округ, Северо-Западный и Дальневосточный. Меньше всего инвестиций получает Северо-Кавказский.

**Поступление прямых иностранных инвестиций в Российскую Федерацию  
по регионам в 2011-2017 гг. (топ-10), млн долл. США**

| Регион                | Годы   |       |        |       |       |       |       |
|-----------------------|--------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|
|                       | 2011   | 2012  | 2013   | 2014  | 2015  | 2016  | 2017  |
| г. Москва             | 159868 | 82607 | 108107 | 77801 | 66718 | 65314 | 85453 |
| Московская область    | 6673   | 7466  | 6477   | 7499  | 8031  | 8205  | 9423  |
| Сахалинская область   | 4771   | 4662  | 4421   | 5825  | 7197  | 8295  | 7874  |
| г. Санкт-Петербург    | 10536  | 12629 | 13058  | 7912  | 7509  | 7631  | 5896  |
| Ленинградская область | 2204   | 2621  | 3762   | 4747  | 3424  | 5776  | 5289  |
| Красноярский край     | 1737   | 1238  | 11472  | 1778  | 2507  | 5424  | 4785  |
| Тюменская область     | 18791  | 16304 | 13567  | 14100 | 12476 | 7307  | 4286  |
| Вологодская область   | 1884   | 3777  | 1951   | 2619  | 1798  | 7343  | 2710  |
| Липецкая область      | 1264   | 1140  | 1110   | 843   | 1166  | 2023  | 2226  |
| Краснодарский край    | 1380   | 1340  | 1925   | 888   | 1519  | 1339  | 1809  |

По регионам России, основной объем иностранных вложений приходится на 6 субъектов РФ, что составляет почти 70 % иностранных вложений. К этим регионам относятся: Москва, Московская область, Сахалинская область, Санкт-Петербург, Ленинградская область и Красноярский край.

Одним из самых дестабилизирующих факторов стали санкционные риски, отравляющие в целом позитивный бизнес-климат для европейских компаний в России. Так, иностранные инвестиции в новые акции в 2017 г. составили 9,7 млрд долларов, что почти в два раза меньше, чем в 2016 г. А инвестиции путем реинвестирования доходов снизились на 8,2%, опустившись к уровню в 15,8 млрд долл.<sup>3</sup> К странам, которые решили вывести свои вложения, относятся: Кипр (7069 млн долл. США, отток ПИИ из сферы участия в капитале составил 8330); Люксембург (5770 млн долл. США); Венгрия (452 млн долл. США); Финляндия (272 млн долл. США); Нидерланды (246 млн долл. США); Норвегия (93 млн долл. США). В 2016 г. вывод капитала наблюдался уже в меньшей степени и только у ряда государств, больше всего средств вывели Ирландия, Люксембург и Кипр. Однако в 2017 г. из ряда стран был зарегистрирован нетто-приток инвестиций в Россию<sup>4</sup>.

С введением санкций некоторые инвесторы стремились сразу покинуть рынок РФ. В целом после событий 2014 г. в 2015 г. наблюдался общий нетто-приток капитала в размере 6853 млн долл. США (однако по ПИИ в участии капитала наблюдалось отрицательное сальдо в размере 469 млн долл. США)<sup>5</sup>.

В связи с этим, основными направлениями совершенствования государственного регулирования должны стать мероприятия:

- по совершенствованию правовой базы для деятельности иностранных инвесторов;
- улучшению институциональной структуры управления прямыми иностранными инвестициями, включая вопросы выработки государственной политики в отношении ПИИ, расширения числа инвесторов, создания организационных условий для их эффективной деятельности;
- развитию региональной политики привлечения прямых зарубежных инвестиций, координацию регулирования на федеральном и региональном уровнях.
- активизации участия в международном регулировании прямых иностранных инвестиций, включая заключение соглашений о поощрении и защите капиталовложений и во избежании двойного налогообложения, а также присоединения к многосторонним международным соглашениям.

---

<sup>1</sup>Гордячкова О.В. Иностранные инвестиции в России и их влияние на национальную экономику. // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). 2012. - № 5. - С. 4.

<sup>2</sup>Горбунова О.А. Привлечение прямых иностранных инвестиций в российскую экономику в условиях действия санкций. Российское предпринимательство. 2018. Т. 19. № 8. С. 2185-2200.

<sup>3</sup>Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/>

<sup>4</sup>Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtlId=svs>.

<sup>5</sup>Щеглова В.Ю., Горбунова А.О. Влияние санкций на продовольственную безопасность России// Экономические отношения, 2018. - № 3. - doi: 10.18334/eo.8.3.39248.

## FOREIGN INVESTMENTS IN RUSSIAN ECONOMY

© 2019 Knyreva Alice Sergeevna

Undergraduate

Samara State University of Economics

E-mail: [alisaknyreva@gmail.com](mailto:alisaknyreva@gmail.com)

**Keywords:** investment policy, foreign investments, investment sphere, foreign investments, sanctions, economy.

The article discusses the impact of foreign investment on the Russian economy. The main trends were identified, statistical information was analyzed and ways to improve were proposed. For improving inter-budgetary relations in the Russian Federation are considered.

## ЕСТЕСТВЕННЫЕ МОНОПОЛИИ И ПУТИ ПРЕОДОЛЕНИЯ ПРОТИВОРЕЧИЙ МЕЖДУ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ И СОЦИАЛЬНЫМИ АСПЕКТАМИ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

© 2019 Ковалева Елена Владимировна  
магистрант

© 2019 Паулов Павел Александрович  
кандидат юридических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: kovel76@inbox.ru

**Ключевые слова:** государственное регулирование, рыночная экономика, монополии, эффективное тарифное регулирование, естественные монополии.

Статья посвящена государственному тарифному регулированию естественных монополий в современных условиях рыночной экономики. Рассмотрены статьи, авторами которых предлагаются методы эффективного тарифного регулирования естественных монополий, и дана оценка их практическому применению.

В 2010 г. вышла статья "Модернизация системы тарифного регулирования и проблема эффективности деятельности субъектов естественных монополий", авторы которой представляют Институт проблем ценообразования и регулирования естественных монополий Государственного университета Высшей школы экономики.

В данной статье рассматривается сложившаяся в настоящее время практика регулирования естественных монополий, а также проблема взаимосвязи системы тарифного регулирования субъектов естественных монополий и эффективности их деятельности.

Авторы статьи утверждают, что первоочередным шагом к достижению баланса интересов производителей и потребителей услуг естественных монополий является увязка системы тарифного регулирования с показателями эффективности, надежности и качества их работы<sup>1</sup>.

Разработка и утверждение критериев по оценке показателей, характеризующих эффективность работы регулируемых организаций, а в дальнейшем и их контроль, должны лечь на органы государственного регулирования<sup>2</sup>.

Сбалансированные по принципу "цена-качество" решения в области тарифного регулирования будут способствовать снятию противоречий между экономическими агентами, рисков социальной напряженности при принятии тарифных решений<sup>3</sup>.

В качестве примера эффективного внедрения принципов стимулирующего регулирования авторы статьи приводят методику стимулирующего регулирования на примере электроэнергетической отрасли Великобритании.

Авторами статьи выделено основное преимущество данной методики, которое заключается в прозрачности и стимулировании эффективности работы монополии<sup>4</sup>.

Вместе с тем, выделена основная проблема приведенной методики, которая выражается в определении приемлемого значения фактора повышения производительности<sup>5</sup>.

Ключевым моментом методики является пересмотр регулируемого тарифа путем индексации на уровень инфляции, а также с учетом фактора повышения производительности.

При этом доходы, полученные в результате превышения показателей, остаются в распоряжении компании и не исключаются из необходимой валовой выручки в данном периоде регулирования, что дополнительно стимулирует их повышению эффективности работы<sup>6</sup>.

К сожалению, выводы данной статьи приводят меня на мысль об известной поговорке только в несколько иной интерпретации "Что немцу хорошо, то русскому смерть".

В своей работе авторы статьи не дают оценок, насколько применим данный метод к российской действительности.

Авторы статьи не учли, что на практике, заложенные в тариф расходы на выполнение работ, например, по модернизации (реконструкции) коммунальных систем, предусмотренные инвестиционными программами регулируемых организаций, могут по факту не выполняться, при этом тариф аккуратно взимается с населения.

Намного хуже складывается ситуация, когда при ежегодном тарифном регулировании пересматривается предельный (максимальный) индекс изменения размера вносимой гражданами платы за коммунальные услуги в сторону увеличения не в пользу граждан, а в интересах регулируемой организации.

При этом, компания не выполняет обязательства перед населением по работам, заложенным в себестоимость тарифа на текущий период, перераспределяя расходы на выполнение работ, учтенных в тарифе, на более поздние сроки.

В результате, доходы компании растут, работы, которые должны быть направлены на обновление, устранение износа коммунальной инфраструктуры, из года в год не выполняются, страдает качество жизненно необходимых услуг для населения при получении сверхприбылей учредителей регулируемых организаций.

В то же время значения показателей надежности и эффективности, включенных в соответствии с действующим законодательством в состав инвестиционных программ регулируемых организаций (например, количество аварий на сетях), по факту могут превышать утвержденные регулятором плановые значения или, в целом, не предусматриваться на текущий и плановый периоды.

Таким образом, предложенный авторами метод регулирования тарифов в Великобритании требует однозначной проработки с учетом сложившейся российской практики, на мой взгляд, систему тарифного регулирования необходимо, в первую очередь, увязывать с фактическим исполнением мероприятий инвестиционных программ, реализуемых за счет тарифных источников как основных, так и на подключение к инженерным системам.

Более того, считаю, что в законодательстве необходимо предусмотреть такие правовые нормы, которые позволят обязать регулируемые организации отчитываться за исполнение инвестиционных программ не только в рамках стандартов раскрытия информации, но и публично перед общественностью.

В статье "Естественные монополии как поставщики жилищно-коммунальных услуг", автором Д.А. Петровой обозначена актуальность работы, которая заключается в том, что от действий естественных монополий напрямую зависят благосостояние и жизнь общества, естественные монополии оказывают огромное влияние на качество жизни населения.

Также, в данной статье рассмотрены факторы обеспечения эффективного тарифного регулирования для регулируемых организаций в жилищно-коммунальной сфере.

Так, автором статьи утверждается, что первоначально размер тарифа для предприятия должен покрывать его издержки на производство продукции и включать в себя размер установленной рентабельности его деятельности. Установление тарифов должно проводиться на достаточно длительный срок, и его изменения должны быть жестко регламентированы. Продолжительность срока действия тарифа и прогнозируемость его изменения должны стимулировать предприятие к получению дополнительной (сверхнормативной) прибыли за счет изыскания и внедрения в технологический процесс мероприятий, снижающих себестоимость производства продукции или услуги. Изменение тарифа должно зависеть, в первую очередь, от изменения макроэкономических показателей и значительных изменений стоимостей покупного сырья и материалов, необходимых для производства услуги. Важной задачей обеспечения эффективного тарифного регулирования является создание необходимых условий, предусматривающих возможность включения в тариф инвестиционной составляющей с целью погашения привлеченных предприятием средств на период возврата инвестиций<sup>7</sup>.

В условиях "вязкого", затяжного экономического кризиса, падения реальных доходов населения главным направлением ценовой политики органов государственного регулирования, на мой взгляд, должно стать установление цен и тарифов регулируемых организаций в результате оптимизации их затрат.

В условиях, когда все "сжимается", вопрос о включении процента рентабельности в необходимую валовую выручку регулируемых организаций остается спорным.

В Основах ценообразования в сфере тепло-, водоснабжения и водоотведения расчетная предпринимательская прибыль регулируемой организации (уточ. - гарантирующей организации - в сфере водоснабжения и водоотведения), учитываемая при определении необходимой валовой выручки при расчете тарифов с применением метода экономически обоснованных расходов (затрат) или метода индексации установленных тарифов на период регулирования (на каждый год долгосрочного периода регулирования в случае установления тарифов с применением метода индексации), остающаяся в распоряжении и расходующая по ее усмотрению, определяется в размере 5 процентов включаемых в необходимую валовую выручку на очередной период регулирования расходов<sup>8</sup>.



Таким образом, регулируемая организация самостоятельна в расходовании предпринимательской прибыли, направления которой жестко не зафиксированы. Размеры предпринимательской прибыли, учтенные в основных тарифах, значительны.

В связи с чем, в целях оптимизации тарифов необходимо направить предпринимательскую прибыль не на социальные выплаты работникам по коллективным договорам регулируемых организаций (их высокий уровень дохода на фоне общего падения доходов населения социально не оправдан), а на мероприятия инвестиционных программ по модернизации (реконструкции) коммунальной инфраструктуры.

В статье автора И.С. Абдурзаковой "Естественные монополии в России и необходимость регулирования их деятельности" особое внимание уделяется выявлению и раскрытию сущности монополии, выявлению её роли и задач в экономике страны, выявлению связи с рыночными конкурентами и обоснованности государственного регулирования, также в статье отражены основные экономические показатели деятельности ОАО "Газпром" за 2013-2014 гг.

По мнению автора статьи, в нынешних условиях естественные монополии обеспечивают инфраструктурой национальную экономику, помогают ей нормально функционировать, обеспечивают экономию на масштабе производства и сбыте товаров и услуг. Однако, естественные монополии обладают и отрицательными особенностями, такими как высокие издержки и завышенные тарифы; неудовлетворительное качество предоставляемых услуг, в силу отсутствия конкуренции; перекладывание издержек на потребителя<sup>9</sup>.

К сожалению, на практике, мы сталкиваемся с злоупотреблением монопольным положением, оно может проявляться в форме повышения издержек или в форме вздувания прибыли. Недопроизводство, завышенные цены, неэффективное производство, плохое качество продукции, ее устарелость, отсутствие сервиса - со всем этим мы можем столкнуться. Именно государство призвано регулировать данные процессы и не давать чрезмерную свободу монополистам<sup>10</sup>.

Вместе с тем, обратимся к Федеральному закону "О естественных монополиях" от 17.08.1995 № 147-ФЗ, принятому в целях определения правовых основ федеральной политики в отношении естественных монополий в Российской Федерации и достижения баланса интересов потребителей и субъектов естественных монополий, обеспечивающего доступность реализуемого ими товара для потребителей и эффективное функционирование субъектов естественных монополий.

Федеральным законом предусмотрены следующие методы государственного регулирования деятельности субъектов естественной монополии:

- ценовое регулирование, осуществляемое посредством определения (установления) цен (тарифов) или их предельного уровня;
- определение потребителей, подлежащих обязательному обслуживанию;
- установление минимального уровня обеспечения в случае невозможности удовлетворения в полном объеме потребностей в товаре, производимом (реализуемом) субъектом естественной монополии, с учетом необходимости защиты

прав и законных интересов граждан, обеспечения безопасности государства, охраны природы и культурных ценностей.

Таким образом, практика и сопровождающие процессы злоупотребления монопольным положением, описанные в статье И.С. Абдурзаковой, далеки от правовых норм регулирования деятельности субъектов естественных монополий.

---

<sup>1</sup>Долматов И.А., Сальникова Е.А., Шутова М.А., Бродов Д.М. Модернизация системы тарифного регулирования и проблема эффективности деятельности субъектов естественных монополий. - Экономика и управление. 2010. № 8 (58). - Изд-во: Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики (Санкт-Петербург) - ISSN:1998-1627. - С. 64.

<sup>2</sup>Там же. - С.63.

<sup>3</sup>Там же. - С.64.

<sup>4</sup>Там же. - С.63.

<sup>5</sup>Там же. - С.63.

<sup>6</sup>Там же. - С.63.

<sup>7</sup>Петрова Д.А. Естественные монополии как поставщики жилищно-коммунальных услуг. - Студенческая наука и XXI в. 2012. № 9. - Издательство: Марийский государственный университет (Йошкар-Ола) - ISSN:2308-9601. - С. 571.

<sup>8</sup>Постановление Правительства РФ от 13.05.2013 № 406 "О государственном регулировании тарифов в сфере водоснабжения и водоотведения". Постановление Правительства РФ от 22.10.2012 № 1075 "О ценообразовании в сфере теплоснабжения".

<sup>9</sup>Абдурзакова И.С. Естественные монополии в России и необходимость регулирования их деятельности. Ломоносовские чтения на Алтае: фундаментальные проблемы науки и образования. Сборник научных статей международной конференции. Алтайский государственный университет. 2015. - Изд-во: Алтайский государственный университет (Барнаул). - С. 103.

## NATURAL MONOPOLIES AND WAYS OF OVERCOMING CONTRADICTIONS BETWEEN ECONOMIC AND SOCIAL ASPECTS OF THEIR ACTIVITIES

© 2019 Kovaleva Elena Vladimirovna  
Master Student

© 2019 Paulov Pavel Alexandrovich  
Candidate of Law, Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: kovel76@inbox.ru

**Keywords:** government regulation, market economy, monopolies, effective tariff regulation, natural monopolies.

The article is devoted to the state tariff regulation of natural monopolies in modern conditions of market economy. The article considers the articles, the authors of which propose methods for the effective tariff regulation of natural monopolies and assesses their practical application.

## ОСОБЕННОСТИ АУДИТА ИНТЕГРИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА ПРИМЕРЕ НЕФТЯНЫХ И НЕФТЕГАЗОВЫХ КОМПАНИЙ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ

© 2019 Кожухова Виктория Валерьевна  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: viktoriaart1995@gmail.com

**Ключевые слова:** аудит, аудиторская проверка, интегрированная отчетность, корреляция, финансовые, нефинансовые показатели, стандарты.

В статье рассмотрены особенности проведения аудиторской проверки интегрированной отчетности. Сформирован авторский подход к трактовке понятия "интегрированная отчетность". Выявлена корреляция между разделами интегрированной отчетности, финансовыми и нефинансовыми показателями и регламентирующими их стандартами. Определены основные проблемы при проведении аудита интегрированной отчетности. Предложен комплекс мероприятия по повышению качества аудита интегрированной отчетности.

В эпоху информатизации, цифровизации экономики основополагающим фактором конкурентного преимущества становится обладание достоверной, полной и своевременной информацией.

В последнее десятилетие отмечается устойчивая тенденция к возрастанию роли экологических и социальных рисков, в то время как значимость экономических, геополитических и технологических рисков становится меньше. В Отчете о глобальных рисках Всемирного экономического форума (World Economic Forum) отмечается, что в 2008 г. только один социальный риск (риск пандемии) входил в пятерку глобальных рисков, оказывающих наиболее существенное влияние на экономику и деятельность организаций. По данным 2018 г. четыре из пяти важнейших глобальных рисков являются социальными или экологическими (риски стихийных бедствий, водного кризиса, резких климатических изменений и др.). Особое значение приобретает социальная ответственность. Перечисленные факторы вызывают трансформацию подходов к содержанию публичной отчетности экономических субъектов.

Удовлетворить новые информационные ожидания пользователей, способна инновационная модель публичной отчетности - интегрированная отчетность, разработкой которой занимается Международный совет по интегрированной отчетности. Интегрированная отчетность объединяет финансовые и нефинансовые показатели деятельности организации, информацию о стратегии и корпоративном управлении, дает более полное представление о предприятии.

Развитие концепции интегрированной отчетности актуализирует проблему её верификации. На данный момент отсутствует конкретный механизм проведения

аудита интегрированной отчетности, что влияет не только на её качество, но и на степень доверия заинтересованных пользователей в отношении организации.

Таким образом, актуальность темы исследования объясняется необходимостью пересмотра традиционных подходов к проведению аудита в связи с внедрением и развитием модели интегрированной отчетности.

Существует множество взглядов на определение понятия "интегрированная отчетность". Результаты обзора позиций ряда авторов в отношении определения термина "интегрированная отчетность" представлены в табл. 1.

*Таблица 1*

**Обзор определений термина "интегрированная отчетность"\***

| <b>Автор</b>                                                   | <b>Определение</b>                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Международный совет по интегрированной отчетности <sup>1</sup> | Отчетность, объединяющая финансовую и нефинансовую информацию и отражающая способность организации к созданию и поддержанию своей стоимости в течение кратко-, средне- и долгосрочного периода                                                                            |
| Компания "Deloitte" <sup>2</sup>                               | Отчетность, объединяющая различные виды отчетности в единое целое и объясняющая способность организации к созданию и поддержанию своей стоимости в течение времени                                                                                                        |
| О.В. Соловьева <sup>3</sup>                                    | Новая методика информирования заинтересованных пользователей о деятельности корпорации, которая, предположительно, должна заменить традиционную финансовую отчетность корпораций                                                                                          |
| Н.В. Малиновская <sup>4</sup>                                  | Новая модель корпоративной отчетности, в основу которой положена концепция интегрированного мышления, которая предполагает взаимосвязанность финансовой и управленческой отчетности, отчетов о корпоративном управлении и вознаграждениях, отчетов об устойчивом развитии |
| Компания EY <sup>5</sup>                                       | Процесс оценки способности компании создавать свою ценность в течение длительного времени, заключающийся в сборе, консолидации и анализе качественных и количественных показателей ее деятельности в отчетном периоде при подготовке интегрированного отчета              |

\*Источник: составлено автором.

Обобщая позиции разных авторов в рамках данного исследования под интегрированной отчетностью понимается систематизированная фактическая и прогнозная финансовая и нефинансовая информация экономического субъекта о способности создания ценности для организации и её заинтересованных сторон в краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном периодах и его бизнес-модели, сформированная на основе национальных и международных стандартов и предназначенная для удовлетворения публичных интересов заинтересованных пользователей.

Состав и содержание каждого раздела интегрированной отчетности должны коррелировать с соответствующими стандартами (рис. 1). Однако стоит отметить, что большая часть стандартов, определяемых порядок отражения нефинансовой информации, не имеет четкой структуры и не содержит конкретных требований к раскрытию информации.

нансовых показателей в отчетности, не является обязательной к применению. Это осложняет процесс проведения аудита интегрированной отчетности. Кроме того, в связи с тем, что аудит интегрированной отчетности охватывает более широкий спектр вопросов, нежели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, возникает необходимость детализации этого процесса.

Целью проведения аудита в данном случае будет являться проверка качества информации, её достоверности и надежности, в том числе на сколько данные отчетности удовлетворяют интересы инвесторов и основных стейкхолдеров. При аудите интегрированной отчетности возможно применение следующих процедур:

- 1) проверка соответствия процесса подготовки интегрированной отчетности положениям международного стандарта по интегрированной отчетности <ИО> 1.0;
- 2) анализ бизнес-модели путем проведения тестирований и опросов;
- 3) проверка соответствия финансовых и нефинансовых показателей требованиям стандартов;
- 4) анализ нефинансовых показателей в области экологии и социальной сферы;
- 5) оценка системы внутреннего контроля;
- 6) проведение сравнительного анализа отчетности аудируемой организации с данными интегрированных отчетов аналогичных по размеру и отрасли экономических субъектов; и т.д.

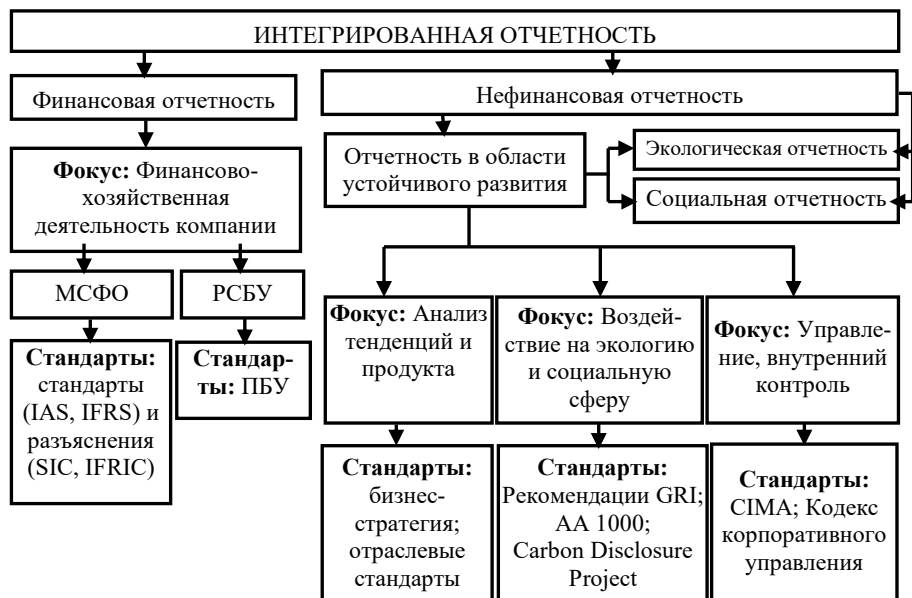


Рис.1. Состав и нормативное регулирование интегрированной отчетности

Ещё одним недостатком, осложняющим процесс аудита интегрированной отчетности, является отсутствие единой структуры данного вида отчетности.

В рамках исследования проведен анализ структуры и содержания интегрированной отчетности нефтяных и нефтегазовых компаний, филиалы и представительства которых расположены на территории Самарской области. В выборку вошли следующие предприятия: ПАО "АНК "Башнефть", ОАО "НОВАТЭК", ПАО "Газпром", ПАО "НК "Роснефть", ПАО "НК "ЛУКОЙЛ", ПАО "Транснефть".

Результаты анализа структурных элементов отчетности свидетельствуют о наличии следующих основных недостатков, присущих практически всем исследованным отчетам:

- 1) преобладание описательной информации;
- 2) отсутствие сбалансированности при описании различных структурных элементов;
- 3) недостаточно полное описание бизнес-модели;
- 4) недостаточное описание результатов взаимодействия с заинтересованными пользователями;
- 5) неполное описание рисков организации;
- 6) отсутствие единой структуры отчетов; и т.д.

При сравнении отчетов рассмотренных компаний за разные периоды (с 2014 по 2017 гг.) выявлена тенденция к изменению качества раскрытия информации (табл. 2).

Таблица 2

Анализ динамики качества годовой отчетности за 2014-2017 гг.\*

| Направление тенденции | Компании                                                                       |                                                                                            |                                                      |                                                        |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|                       | 2014                                                                           | 2015                                                                                       | 2016                                                 | 2017                                                   |
| Нейтральная           | ПАО "Газпром",<br>ПАО "Транснефть"                                             | ПАО "АНК "Башнефть",                                                                       | ОАО "НОВАТЭК",<br>ПАО "НК "Роснефть"                 | ОАО "НОВАТЭК",<br>ПАО "НК "Роснефть",<br>ПАО "Газпром" |
| Позитивная            | ПАО "НК "ЛУКОЙЛ", ПАО "НК "Роснефть",<br>ПАО "АНК "Башнефть",<br>ОАО "НОВАТЭК" | ПАО "Транснефть", ПАО "НК "ЛУКОЙЛ",<br>ПАО "НК "Роснефть", ОАО "НОВАТЭК",<br>ПАО "Газпром" | ПАО "Транснефть", ПАО "НК "ЛУКОЙЛ",<br>ПАО "Газпром" | ПАО "Транснефть", ПАО "НК "ЛУКОЙЛ"                     |
| Негативная            | -                                                                              | -                                                                                          | ПАО "АНК "Башнефть"                                  | ПАО "АНК "Башнефть"                                    |

\*Источник: составлено автором

Анализ тенденций изменения качества годовых отчетов показал, что большая часть обследуемых компаний улучшили свои годовые отчеты за счет более качественного раскрытия информации о стратегии и перспективах развития, системе управления рисками, корпоративном управлении, бизнес-модели. Это говорит о стремлении организаций к большей транспарентности своей отчетности, к соответствию лучшим международным практикам в области корпоративной отчетности.

В рамках исследования проведен анализ уровня верификации отчетности предприятий (табл. 3).

*Таблица 3*

**Уровень верификации отчетности нефтяных компаний  
Самарской области за 2017г.\***

| <b>Перечень организаций</b> | <b>Аудит по МСА</b> | <b>Аудит на соответствие GRI</b> | <b>Аудит на соответствие МСИО</b> | <b>Внутренний аудит</b> |
|-----------------------------|---------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| ПАО "АНК "Башнефть"         | +                   | -                                | -                                 | -                       |
| ОАО "НОВАТЭК"               | +                   | +                                | +                                 | +                       |
| ПАО "Газпром"               | +                   | +                                | +                                 | +                       |
| ПАО "НК "Роснефть"          | +                   | +                                | +                                 | +                       |
| ПАО "НК "ЛУКОЙЛ"            | +                   | +                                | -                                 | +                       |
| ПАО "Транснефть"            | +                   | -                                | -                                 | +                       |

\*Источник: составлено автором на основе анализа открытых источников.

Изучив практику верификации интегрированной отчетности на крупнейших предприятиях нефтяной и нефтегазовой отрасли Самарской области можно сделать вывод, что аудит отчетности по международным стандартам аудита проводят 100% рассмотренных предприятий, поскольку, согласно Федеральному закону №307-ФЗ, являются объектами обязательного аудита. Процесс проверки интегрированной отчетности на соответствие требованиям Международного стандарта по интегрированной отчетности <ИО> 1.0 проводят только 50% предприятий, вошедших в выборку. Кроме того, из данных таблицы 3 видно, что ПАО "Транснефть" и ПАО "АНК "Башнефть" не проводят аудит отчетности, представленной в соответствии с Руководством по отчетности в области устойчивого развития (GRI). В открытых источниках отсутствует информация о наличии в ПАО "АНК "Башнефть" эффективно функционирующей службы внутреннего аудита интегрированной отчетности.

В этой связи особую важность приобретает вопрос введения в практику работы аудиторов дополнительного инструментария проверки качества интегрированной отчетности (разных форматов) и раскрытия прочей нефинансовой информации.

В целях повышения качества аудиторских процедур в отношении интегрированной отчетности, а также для повышения достоверности представленной в отчетности финансовой и нефинансовой информации необходимо принятие ряда мер.

1. Разработка национальных стандартов интегрированной отчетности даст возможность конкретизации некоторых аспектов организации процесса внедрения и составления отчетности, построения взаимоотношений с заинтересованными пользователями, особенностей формирования интегрированной отчетности в экономических субъектах малого и среднего бизнеса, некоммерческих организациях и т.д. Данная мера позволит определить существенные темы, которые необходимо включить в отчет, а также в достаточном объеме раскрыть информацию о бизнес-модели, стратегии и перспективах развития, возможных рисках и т.д. Использование стандартизированной отчетности в аудите будет способствовать полноценному объективному анализу экологической устойчивости организаций.

2. Национальные стандарты верификации интегрированной отчетности позволят регламентировать процедуру её заверения, что приведет к повышению доверия к представляемой в отчетности информации.

3. Создание институтов контроля за соблюдением национальных стандартов позволит своевременно выявлять и устранять возможные проблемы.

4. Создание и обеспечение эффективной работы на предприятиях службы внутреннего контроля и аудита.

5. Включение в образовательные программы подготовки бакалавров и магистров по направлению "Экономика" дисциплины "Интегрированная отчетность", "Анализ интегрированной отчетности", "Аудит интегрированной отчетности", "Аудит нефинансовой отчетности", а также создание образовательных программ по повышению квалификации специалистов позволит повысить уровень квалификации аудиторов и улучшить качество аудиторских услуг.

Последовательное внедрение вышеприведенного комплекса мероприятий позволит повысить эффективность и качество аудиторских проверок интегрированной отчетности. Проведение аудита интегрированной отчетности позволит улучшить качество представляемой отчетности, повысить информационную прозрачность компаний, улучшить экологическую, социальную и экономическую составляющие за счет более ответственного ведения бизнеса. Повышение прозрачности информации приведет к снижению уровня коррупции в стране и будет способствовать созданию благоприятного инвестиционного климата. Для организаций несомненным преимуществом от внедрения системы аудита интегрированной отчетности станет повышение кредитных рейтингов, привлечение новых инвесторов, усиление конкурентоспособности компании, увеличение её рыночной стоимости за счет улучшения деловой репутации и т.д.



Таким образом, интегрированная отчетность обладает значительным преимуществом по сравнению с традиционной бухгалтерской (финансовой) отчетностью. Однако на практике механизм её формирования не лишен недостатков, что объясняется новизной и коротким периодом применения данной формы отчетности. Отмеченное обстоятельство определяет необходимость развития аудита интегрированной отчетности. Предложенный комплекс мероприятий позволит повысить качество аудиторских проверок и более эффективно развивать концепцию интегрированной отчетности.

---

<sup>1</sup>Международный стандарт по интегрированной отчетности URL: [http://integratedreporting.org/wp-content/uploads/2015/03/13-12-08-THE-INTERNATIONAL-IR-FRAMEWORK.docx\\_en-US\\_ru-RU.pdf](http://integratedreporting.org/wp-content/uploads/2015/03/13-12-08-THE-INTERNATIONAL-IR-FRAMEWORK.docx_en-US_ru-RU.pdf) (дата обращения 01.02.2019).

<sup>2</sup>Сайт компании "Deloitte" [Электронный ресурс]. - URL: [http://www.deloitte.com/assets/Dcom-United-States/Local%20Assets/Documents/Deloitte%20Review/Deloitte%20Review%2010%20-%20Summer%202012/US\\_deloitteireview\\_Integrated\\_Reporting\\_The\\_New\\_Big\\_Picture\\_Jan12.pdf](http://www.deloitte.com/assets/Dcom-United-States/Local%20Assets/Documents/Deloitte%20Review/Deloitte%20Review%2010%20-%20Summer%202012/US_deloitteireview_Integrated_Reporting_The_New_Big_Picture_Jan12.pdf) (дата обращения: 01.02.2019).

<sup>3</sup>Соловьева О.В. Тенденции развития корпоративной отчетности: интегрированная отчетность. - 2013. - № 35 (281). - С. 2-16.

<sup>4</sup>Малиновская Н.В. Интегрированная отчетность - инновационная модель корпоративной отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 38. С. 12-17.

<sup>5</sup>Интегрированная отчетность: а вы готовы? [Электронный ресурс]. - URL: [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-integrated-reporting-rus/\\$FILE/EY-integratedreporting-rus.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-integrated-reporting-rus/$FILE/EY-integratedreporting-rus.pdf) (дата обращения: 01.02.2019).

## FEATURES OF AUDITS OF INTEGRATED REPORTING ON THE EXAMPLE OF OIL AND OIL AND GAS COMPANIES OF THE SAMARA REGION

© 2019 Kozhukhova Victoria Valeryevna

Undergraduate

Samara State University of Economics

E-mail: viktoriaart1995@gmail.com

**Keywords:** audit, audit, integrated reporting, correlation, financial, non-financial indicators, standards.

The article describes the features of the audit of integrated reporting. The author's approach to the interpretation of the concept of "integrated reporting" has been formed. The correlation between the sections of integrated reporting, financial and non-financial indicators and standards governing them is revealed. The main problems identified during the audit of integrated reporting. A complex of measures to improve the quality of the audit of integrated reporting is proposed.

## ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

© 2019 Кондрашова Алевтина Алексеевна  
магистрант

© 2019 Савинова Надежда Григорьевна  
кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: alia949495@mail.ru

**Ключевые слова:** банк, банковская система, финансовая устойчивость, коммерческий банк, экономическая нестабильность, экономический кризис.

Статья посвящена анализу финансовой устойчивости коммерческого банка в условиях экономической нестабильности. Также представлено несколько определений понятия финансовая устойчивость. Авторы дают различные интерпретации данному понятию. Авторы оценивают ситуацию банковской системы в условиях экономического кризиса, начавшегося в 2014 г.

В связи с тем, что за последнее время Банком России отозваны лицензии у многих кредитных организаций, становятся особенно актуальными исследование финансовой устойчивости банков и способы ее повышения.

Коммерческие банки имеют важное значения для денежно-кредитной политики страны, так как они оказывают влияние на денежные обороты страны, способствуют развитию экономики, оказывают огромный спектр услуг юридическим и физическим лицам. Поэтому немало важным фактором является состояния их финансовой устойчивости: этот критерий говорит о надежности банка, о его стабильном функционировании, о его способности отвечать по краткосрочным обязательствам<sup>1</sup>.

В литературе представлено много определений понятия "финансовая устойчивость" коммерческого банка:

Финансовая устойчивость коммерческого банка - это его способность при существующей экономической среде достигать и сохранять равновесное состояние в течение длительного времени при изменяющихся условиях, а именно внешних и внутренних факторов<sup>2</sup>.

А.В. Смирнов связывает финансовую устойчивость банка с сохранение платежеспособности и ликвидности в изменяющихся условиях.

"Экономическая система (в том числе банковская) функционирует устойчиво по определённому параметру в том случае, если отклонение данного параметра не превышает допустимой величины, а помехи могут быть компенсированы в определенных пределах" - Ильясов С.М.

Таким образом, понятие "финансовая устойчивость" использует для выражения результативного развития банка. А именно финансовая устойчивость банка - это способность к существованию и безубыточной деятельности при выполнении взятых банком всех обязательств в течение определенного периода времени или в неограниченной перспективе<sup>3</sup>.

Устойчивость банковской деятельности проявляется в аккумуляции временно свободных денежных ресурсов экономических субъектов, как в наличной, так и безналичной форме. Устойчивость банковской деятельности - надежность денежного обращения и кредита, аккумулирующего капитала и других банковских услуг, который предоставляет банк.

Из вышесказанного можно сделать вывод о том, что устойчивое развитие банка как общественного института - это соответствие его действий, операций, политики с потребностями экономических субъектов<sup>4</sup>.

На современном этапе требования к финансовой устойчивости банковской системы Российской Федерации возрастают, поскольку существует нестабильность финансовых рынков и экономической сферы в целом. В начале 2014 г. начался финансовый кризис, который продолжается и до сих пор. Кризис, конечно же, отрицательно повлиял на банковский сектор России: все произошло снижение чистой процентной маржи, что не позволило большинству банков покрыть понесенные потери, так как произошло замедление роста кредитования одновременно неспособность банков отвечать по своим обязательствам, а именно рост просроченной задолженности. Даже последующие стабильное снижение ключевой ставки не оказало положительного влияния на деятельность банковских организаций. Это обусловлено тем, что повысились издержки за счет ускоренного роста просроченной задолженности, которые, к сожалению, не покрывались чистой процентной маржой.

В настоящее время некоторые эксперты говорят о том, что существует возможность преодоления острой фазы кризиса, несмотря на признаки образования рецессии<sup>5</sup>. Председатель Центрального банка РФ Набиуллина Э.С. считает, что банковская система устойчива, она находится в зоне безопасности. Председатель комитета Госдумы РФ по экономической политике Аксаков А. также считает, что развитие российской банковской системы перебороло нижнее значение.

В настоящее время ЦБ осуществляет отзыв лицензий у банков, которые не отвечают требованиям мегарегулятора, т.е. не являются финансово устойчивыми<sup>6</sup>.

За период, а именно 2014-2017 гг. было закрыто 300 банка. 2014-2015 гг. можно назвать годами "зачистки" банковской системы.

В таблице приведено количество действующих банков в регионах России.



*Рис. 1. Действующие банки в России за 2014-2017 гг, в единицах*

Анализируя представленные данные в приложении, можно сделать вывод о том, на дату 18.03.2016 г. было закрыто 300 банков с начала 2014 г.<sup>7</sup>, т.е. количество действующих банков уменьшилось на 32,5% от общей доли банков на 1.01.2015 г.

В настоящее время существует достаточно факторов, которые влияют негативно на финансовую устойчивость каждого банка. К ним относятся низкие темпы прироста ВВП, цены на нефть, большой внешний долг, внешнеторговые ограничения.

Все эти факторы в той или иной мере оказали свое влияние на показатели финансовой устойчивости банковских организаций. Насколько они оказали свое воздействие можно установить на основе анализа динамики важнейших показателей деятельности кредитных организаций в периоды кризиса. Показатели деятельности кредитных организаций с 2014 по 2017 гг. приведены в табл. 1.

*Таблица 1*

**Показатели финансовой устойчивости банковской системы РФ, трлн руб.**

| Показатель              | Годы  |       |       |       |
|-------------------------|-------|-------|-------|-------|
|                         | 2014  | 2015  | 2016  | 2017  |
| Активы                  | 57,4  | 77,65 | 82,99 | 80,06 |
| Капитал                 | 7,6   | 7,92  | 9,01  | 9,39  |
| Кредиты                 | 32,45 | 40,86 | 43,98 | 40,94 |
| Прибыль                 | 0,9   | 0,59  | 0,2   | 0,93  |
| ВВП                     | 71,02 | 79,19 | 83,23 | 86,04 |
| Активы к ВВП            | 1,24  | 1,02  | 1     | 1,07  |
| Рентабельность активов  | 1,57  | 0,76  | 0,23  | 1,16  |
| Рентабельность капитала | 11,84 | 7,44  | 7,32  | 9,9   |
| Доля кредитов в активах | 56,53 | 52,62 | 52,99 | 51,14 |
| Рентабельность кредитов | 2,77  | 1,44  | 0,44  | 2,27  |

Из данных таблицы следует, можно увидеть, что многие показатели финансовой устойчивости банковского сектора РФ имеют положительную тенденцию. В 2016 г. мы можем наблюдать рост совокупных активов, это связано с тем, что правительство РФ начало оказывать помощь по восстановлению фи-

нансовой устойчивости банков. К началу 2017 г. выявлено снижение - в абсолютном выражении около 3 трлн. руб.

Однако в дальнейшем, программа банка России по докапитализации банков была признана не достаточно эффективной: с начала докапитализации до середины 2017 г. докапитализированные банки в России выдали около 13,7 трлн руб. кредитов, при этом увеличение задолженности по размещенным средствам за этот же период составило около 1,7 трлн руб. По итогам 2015 г. докапитализированные банки сгенерировали около 30% убытков банковского сектора страны, а по итогам 2016 г. более 40%.

Более того, 80% денежных средств, которые получили компании от докапитализированных банков, были потрачены на пополнение оборотных средств.

2017 г. характеризуется замедленной динамикой экономического роста, что, в свою очередь, повлияло на снижение прироста банковских активов: ухудшилась платежеспособность заемщиков, произошло замедление экономической динамики и сокращение сбережений населения, что в свою очередь ограничивает рост пассивов банков. Политика ЦБ по "расчистке" банковского сектора формирует нервность на рынке.

Проведем анализ финансовой устойчивости ПАО Сбербанк на основе методики Центрального Банка. Для этого в таблице 2 представим изменение группы показателей капитала.

*Таблица 2*

**Динамика группы показателей качества капитала ПАО Сбербанк  
за 2014-2017 гг.**

| Показатель                                          | Годы  |       |       |       |
|-----------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|
|                                                     | 2014  | 2015  | 2016  | 2017  |
| Показатель достаточности собственных средств, %     | 11    | 11,5  | 11,89 | 13,71 |
| Показатель общей достаточности капитала, %          | 10,1  | 10,18 | 11,47 | 14,06 |
| Показатель оценки качества капитала, %              | 12,38 | 13,56 | 13,07 | 7,67  |
| Обобщающий результат по группе показателей капитала | 2,2   | 2,3   | 2,3   | 1,5   |

Финансовая устойчивость банка признается удовлетворительной в случае, если значение обобщающего результата достигает 2-3 балла максимум.

Обобщающий результат по группе показателей капитала в 2013 - 2015 гг. находится в пределах допустимых границ, что позволяет характеризовать финансовую устойчивость ПАО Сбербанк как удовлетворительную. В 2017 г. наблюдалось снижение данного показателя, а, следовательно, произошло повышение финансовой устойчивости банка. Рост обобщающего результата по группе показателей капитала говорит об увеличении объема собственных средств банка по отношению к его активам<sup>8</sup>.

За 2 последних года показатель достаточности собственных средств и показатель общей достаточности капитала выросли на 2,21 и 3,88 процентных пункта соответственно, а также снижение показатель оценки качества капитала на 5,89%. Для анализа активов ПАО Сбербанк построим таблицу 3.

Таблица 3

**Динамика группы показателей качества активов ПАО Сбербанк  
за 2014-2017 гг.**

| Показатель                                                             | Годы  |       |      |      |
|------------------------------------------------------------------------|-------|-------|------|------|
|                                                                        | 2014  | 2015  | 2016 | 2017 |
| Показатель качества ссуд, %                                            | 1,85  | 1,93  | 3,01 | 2,28 |
| Показатель качества активов, %                                         | 11,66 | 12,73 | 6,12 | 6,72 |
| Просроченная задолженность в кредитном портфеле, %                     | 5,54  | 5,88  | 7,22 | 6,29 |
| Балл по Показателю доли просроченных ссуд                              | 1     | 1     | 1    | 1    |
| Балл по Показателю размера резервов на потери по ссудам и иным активам | 1     | 1     | 1    | 1    |
| Обобщающий результат по группе показателей оценки активов              | 0,38  | 0,38  | 0,38 | 0,8  |

Финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки качества активов признается удовлетворительной в случае, если значение обобщающего результата меньше либо равно 2,3 балла.

Обобщающий результат группы показателей активов ПАО Сбербанк существенно ниже предельно допустимого значения. Наибольшего внимания требует просроченная задолженность.

В период финансовой неустойчивости физические лица и компании сталкиваются с финансовыми трудностями и не могут осуществлять платежи по своим обязательствам в указанные сроки. Летом 2017 г. (7,5% в августе) доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банковского сектора достигла пика, после чего вернулась к показателям, близким к уровню на начало 2017 г. Усложняет ситуацию то, что ПАО Сбербанк кредитует многие социальные проекты, которым в настоящих финансовых реалиях сложно отвечать по всем своим обязательствам. Но из-за характера деятельности данных организаций их кредитование не может быть прекращено, в том числе и Сбербанком, что в свою очередь будет способствовать увеличению просроченной задолженности.

В таблице 4 рассмотрим основные показатели доходности Банка за исследуемый период.

Финансовая удовлетворительной, если обобщающий доходности является меньше либо равным 2,3 балла<sup>9</sup>.

Таблица 4

**Динамика группы показателей доходности ПАО Сбербанк за 2014-2017 гг.**

| Показатель                            | Годы     |          |          |          |
|---------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
|                                       | 2014     | 2015     | 2016     | 2017     |
| <b>1</b>                              | <b>2</b> | <b>3</b> | <b>4</b> | <b>5</b> |
| Показатель рентабельности активов, %  | 1,5      | 1,7      | 1,1      | 2,3      |
| Показатель рентабельности капитала, % | 14,9     | 15,6     | 11       | 2,1      |

| 1                                                     | 2     | 3     | 4     | 5     |
|-------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| Показатель структуры доходов, %                       | 2,16  | 1,93  | 36,6  | 50,46 |
| Показатель структуры расходов, %                      | 11,57 | 12,16 | 17,18 | 7,35  |
| Показатель чистой процентной маржи, %                 | 4,9   | 5,4   | 4,2   | 5,5   |
| Показатель чистого спреда от кредитных операций, %    | 6,3   | 6,9   | 5,6   | 7,19  |
| Обобщающий результат по группе показателей доходности | 1,28  | 1,31  | 1,54  | 1,15  |

Обобщающий результат группы показателей доходности по данным таблицы 4 за весь период находится ниже допустимого значения, что свидетельствует об эффективном использовании денежных средств ПАО Сбербанк. Среди показателей доходности можно выделить резкое падение за рассматриваемые 4 года показателя структуры расходов, он снизился более чем в 2 раз. Стоит отметить стабильный рост показателей рентабельности активов и капитала в рассматриваемом периоде. Положительная динамика этого показателя рентабельности активов характеризует увеличение эффективности использования активов банка. Рост данного показателя связан с увеличением чистой прибыли банка, а также сростом оборачиваемости активов.

В таблице 5 представлено изменение показателей ликвидности ПАО Сбербанк. Финансовая устойчивость банка по группе показателей ликвидности признается удовлетворительной, если значение обобщающего показателя меньше либо равно 2,3 балла<sup>10</sup>.

Таблица 5

Динамика группы показателей ликвидности ПАО Сбербанк за 2014-2017 гг.

| Показатель                                                               | Годы   |        |        |        |
|--------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|
|                                                                          | 2014   | 2015   | 2016   | 2017   |
| Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств, % | 15,87  | 18,64  | 16,02  | 16,63  |
| Показатель мгновенной ликвидности, %                                     | 72,63  | 74,46  | 110,2  | 217,84 |
| Показатель текущей ликвидности, %                                        | 63,88  | 66,52  | 150,53 | 297,88 |
| Показатель структуры привлеченных средств, %                             | 30,05  | 33,69  | 37,45  | 39,38  |
| Показатель зависимости от межбанковских кредитов, %                      | -0,96  | -1,08  | -4,53  | -7,16  |
| Показатель риска собственных вексельных обязательств, %                  | 2,98   | 3,21   | 2,93   | 2,86   |
| Показатель небанковских ссуд, %                                          | 103,96 | 112,42 | 92,5   | 92,78  |
| Показатель риска и крупных кредиторов и вкладчиков, %                    | 52,64  | 54,3   | 75,5   | 62,3   |
| Обобщающий результат по группе показателей ликвидности                   | 0,8    | 0,8    | 0,8    | 0,8    |

Обобщающий результат группы показателей ликвидности почти в 3 раза ниже предельно допустимого значения. Показатели ликвидности ПАО Сбербанк в целом находятся на высоком уровне. По данным таблицы 5 можно про-

следить увеличение показателя мгновенной ликвидности, показателя текущей ликвидности и показателя структуры привлеченных средств.

Подводя итог оценки показателей Сбербанка, можно сделать вывод, что он осуществляет эффективную деятельность<sup>11</sup>.

Во время проведения анализа мы получили высокие значения основных коэффициентов. Видно, что Сбербанк выбрал правильную стратегию развития, которая позволяет добиваться таких значительных результатов. Финансовые показатели ПАО Сбербанк находятся в пределах допустимых, следовательно, банк является финансово устойчивым.

---

<sup>1</sup>Марамыгина Е.Г. Организация деятельности коммерческого банка: Учебное пособие - (Высшее образование: Бакалавриат), 2017.

<sup>2</sup>Олюнин Д.Ю. Методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка - автореферат 2015г. С. 17.

<sup>3</sup>Обзор различных формулировок определения финансовой устойчивости коммерческого банка Сафеекин Р. А. 2015 г.

<sup>4</sup>Смирнов А.В. Анализ финансового состояния коммерческих банков 2014 г. С. 227.

<sup>5</sup>Фетисов Г.Г. Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка. Бухгалтерия и банки. 2012. № 10. С. 39 - 50.

<sup>6</sup>Электронный научный журнал Байкальского государственного университета. Статья "Банковская система Российской Федерации: современное состояние и перспективы развития" Оношко О.Ю., Кряжева А.П., Шигаева И.Д. 2016 г.

<sup>7</sup>Аксаков А. Банковская система прошла нижние значения в своем развитии [Электронный ресурс] / А. Аксаков. - Режим доступа : <http://chuvashia.spravedlivo.ru/00-5134573.html>.

<sup>8</sup>Симановский А.Ю. Центробанк намерен удалить с российского рынка всех финансовых вампиров / А.Ю. Симановский // Российская газета. - 2015. - 8 июля.

<sup>9</sup>Banki.ru [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/-memory/?query=&where=NAME>.

<sup>10</sup><https://bankirsha.com/kolichestvo-bankov-v-rossii-na-konec-goda-finansovyi-krizis-ustavnoi-kapital-i-chislennost-bankov.html>.

<sup>11</sup>Banki.ru [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/memory/?query=&where=NAME>.

## FINANCIAL STABILITY OF A COMMERCIAL BANK IN THE CONDITIONS OF ECONOMIC INSTABILITY

© 2019 Kondrashova Alevtina Alekseevna  
Undergraduate

© 2019 Savinova Nadezhda Grigorievna  
Ph.D., Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: [alia949495@mail.ru](mailto:alia949495@mail.ru)

**Keywords:** bank, banking system, financial stability, commercial bank, economic instability, economic crisis.



The article is devoted to the analysis of the financial stability of a commercial bank in conditions of economic instability. Also presented several definitions of the concept of financial stability. The authors give various interpretations of this concept. The authors assess the situation of the banking system in the conditions of the economic crisis that began in 2014.

*УДК 338*

*Код РИНЦ 06.00.00*

## **СТРАТЕГИИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНОВ**

©2019 Коннова Ирина Алексеевна\*

магистрант

Самарский государственный экономический университет

E-mail: ikonnova@bk.ru

**Ключевые слова:** инвестиционный климат, инвестиционная привлекательность, регион, стратегия, социально-экономическое развитие, экономика.

Статья посвящена выяснению проблем связанных с улучшением инвестиционной привлекательности регионов, которая в последние годы является важнейшей составляющей стратегии социально-экономического развития региона, определены основные направления развития инвестиционной привлекательности, выявлены пути улучшения инвестиционного климата региона и сделаны выводы.

Термин "инвестиционная привлекательность" означает наличие условий инвестирования, влияющих на предпочтение инвестора в выборе того или иного объекта вложения средств<sup>1</sup>.

Степень инвестиционной привлекательности является определяющим условием активной инвестиционной деятельности, а, следовательно, и эффективного социально-экономического развития экономики, как для государства в целом, так и на уровне регионов.

Инвестиционная активность региона представляет собой интенсивность привлечения инвестиций в основной капитал региона.

Инвестиционная деятельность формирует так называемый инвестиционный климат государства, следовательно, правительство уделяет этому большое внимание.

Поэтому проблема привлечения инвестиций является одной из ключевых проблем современного общества.

---

\* Научный руководитель - **Милова Лариса Николаевна**, кандидат экономических наук, доцент.

Данный тезис особенно актуален из-за финансово - экономической нестабильности экономики, имеются социально-политические волнения, поэтому инвесторы учитывая возросшие риски более тщательно оценивают потенциальные инвестирования. Ключевым индикатором привлечения инвестиций в регион влияет инвестиционная привлекательность региона.

Развитие инвестиционной деятельности является фундаментальным для достижения высоких показателей социально-экономического развития территории.

Региональная политика, например, Самарской области, сконцентрирована на "7 И" - направлениях: инвестиции, инновации, индустриализация, инфраструктура, институты, инициатива, интеллект.

Регион имеет конкурентные преимущества, которые создают предпосылки для привлечения инвестиций. Из них можно выделить: выгодное географическое положение; развитую транспортную инфраструктуру; высокий природно-ресурсный потенциал; высокоразвитую промышленность; богатую сырьевую базу для перерабатывающей промышленности; наличие высококвалифицированной и активной рабочей силы; динамично формирующуюся инфраструктуру рыночных институтов; наличие нормативно-правовой базы, обеспечивающей инвестиционную привлекательность области; высокий потребительский спрос; стабильную социально-политическую ситуацию; наличие особых экономических зон.

Таким образом, главной задачей региональной инвестиционной политики является формирование благоприятной, способствующей привлечению и повышению эффективности используемых инвестиционных ресурсов в развитии экономики и социальной среды региона.

На инвестиционный климат региона влияет множество факторов. Для каждого конкретного случая он индивидуален, так же зависит от форм инвестирования.

Кроме того, перед началом главных процедур оценки инвестиционного климата необходимо определиться с целями. Выделяются внутренние и внешние, они определяют ситуации принятия инвестиционных решений и определения текущих ситуаций для последующего управления инвестиционной привлекательности, а так же совершенствования региональной инвестиционной стратегии.

Для Самарской области привлечение инвестиций на сегодняшний день является одним из главных направлений развития экономики.

Инвестиционная политика области строится в соответствии со "стратегией инвестиционной политики области до 2030 г.", а также государственной программой Самарской области "Создание благоприятных условий для инвестиционной и инновационной деятельности в Самарской области" на 2014-2020 гг.

Объем инвестиций в основной капитал является важным фактором в темпах социально-экономического развития региона.

Однако, для создания благоприятного инвестиционного климата в регионе должны быть решены все проблемы дающие увеличение инвестиционных рисков.

На сегодняшний день позиция региональных властей имеет следующее очертание: "Мы очень много уделяем внимания вопросу привлечения инвестиций. Связано это с тем, что только данный путь позволит нам решить те масштабные социально-экономические задачи .которые стоят перед регионом. Это . прежде всего, создание новых предприятий , высокотехнологических мест и тем самым решение вопроса повышения уровня и качества жизни Самарцев. Это единственный путь к нормализации общественно-политической ситуации. Работа по привлечению инвестиций была, есть и будет приоритетной в деятельности органов государственной власти .Эти усилия будут только наращиваться".

Однако данная позиция не приносит особо результатов .что нашло отражение в выступлении Азарова.Д.И. : "У нас разработан целый комплекс мер . в первую очередь обозначена необходимая база государственной поддержки инвестиционных проектов .В рамках стратегии развития Самарской области определены отраслевые приоритеты в экономике .За счет государственных средств создаются объекты инженерной инфраструктуры. Из бюджета Самарской области финансируются затраты инвесторов на разработку бизнес-планов и проектов. Сделаны серьезные шаги. Я хотел бы услышать от Правительства РФ и от участников инвестиционных проектов, что работает из этого, какой механизм они считают действенным , что нужно изменить ,а от чего отказаться".

Позиция губернатора Самарской области понятна, и главным минусом является отсутствие желания начать активную работу по минимизации инвестиционных рисков. Данная проблема присуща не только Самарской области, но и другим субъектам. Подтверждением является исключением субъектов из рейтинга инвестиционной привлекательности по причине "невозможности определить уровень безопасности".

Это связано с позицией властей , которая в большей мере направлена рекламу и уникальность региона .Однако, забывается что только работа направленная на минимизацию инвестиционных рисков наладит нормальную социально-экономическую обстановку в области и позволит привлечь больше инвесторов в Самарскую область ., а так же успешное социально-экономическое развитие , по мнению губернатора Самарской области Азарова.Д.И. ,заложено в стратегии инвестиционной политики области до 2030 г., в которой определены ориентиры в экономике и социальной сфере. А реализация первого этапа стратегии - это основная задача, стоящая перед регионом в этом году, решение которой позволит Самарской области выйти на новый уровень развития экономики.

На мой взгляд, повышение активности в регионе может быть достигнуто только при условии формирования оптимальной государственной экономической, в том числе инвестиционной политики.

Не смотря на выше изложенные проблемы, на конец 2018 г. по объему инвестиций в основной капитал по полному кругу организаций Самарская область занимает 11 место. По данным министерства экономического развития и инве-

стиций Самарской области, в 2018 г. объем инвестиций в основной капитал составил около 260 млрд руб., что на 1,5% выше прошлогоднего показателя. В этом году в регионе была завершена реализация 15 крупных инвестиционных проектов на общую сумму 13,5 млрд рублей. Было создано 12 тыс. новых рабочих мест - 117% к уровню прошлого года. Так же по инвестиционному потенциалу Самарская область занимает 12 место, что подтверждает официальный сайт Правительства Самарской области

Для успешного развития Самарской области разработана стратегия по привлечению инвестиций в регион. В инвестиционной стратегии рассмотрены ключевые инвестиционные приоритеты Самарской области, меры по формированию благоприятного инвестиционного климата, а также предложен план мероприятий по реализации Инвестиционной стратегии.

В соответствии с выявленными проблемами на этапе диагностики, а также анализа российского опыта, даны взаимоувязанные рекомендации по улучшению инвестиционного климата, ключевые из которых: создание агентства по привлечению инвестиций, возлагающего на себя координирующую функцию и функцию работы с инвесторами; определение целевых инвесторов с детализацией до отдельных сегментов технологической цепочки и отдельных компаний; формирование системы стимулов для их привлечения; формирование и продвижение бренда Самарской области для инвесторов; создание системы промышленных парков (в рамках концепции развития промышленных парков) и подведение энергетической инфраструктуре к строящимся площадкам; внедрение системы одного окна и снижение административных барьеров.

Для достижения стратегических целей, необходимо решить следующий комплекс задач: создание подходящих для ведения бизнеса условий в Самарской области; увеличение инвестиционной и инновационной активности хозяйствующих субъектов; гарантии инвесторам доступной инфраструктуры для размещения производственных и иных объектов; повышение уровня конкурентоспособности предприятий; развитие объектов инновационной инфраструктуры; организация действенных механизмов профессиональной подготовки и переподготовки кадров по специальностям, которые соответствуют потребностям инвесторов; повышение привлекательности муниципальных образований Самарской области для инвестиций.

В заключении стоит отметить, что Самарская область в последние годы все таки улучшила свою инвестиционную привлекательность, путем повышения инвестиционного рейтинга и снижения рисков инвестиционных проектов, и уверенно вошла в число регионов-лидеров. Прослеживается тенденция стабильного инвестиционного развития региона, что способствует непрерывному и динамичному развитию всех отраслей региона, а соответственно и повышению качества уровня жизни всех категорий населения.

---

<sup>1</sup>Буряк О.В. Информационный ресурс современной экономики // Креативная экономика. - 2010. - Том 4. - № 11. - С. 72-78.

## STRATEGIES INVESTMENT ATTRACTIVENESS OF REGIONS

© 2019 Konnova Irina Alekseevna  
Undergraduate  
Samara State University of Economics  
E-mail: ikonnova@bk.ru

**Keywords:** investment climate, investment attractiveness, region, strategy, socio-economic development, economy.

The article is devoted to clarifying the problems associated with improving the investment attractiveness of the regions, which in recent years is the most important component of the strategy of socio-economic development of the region, the main directions of development of investment attractiveness, identified ways to improve the investment climate of the region and conclusions.

УДК 338  
Код РИНЦ 06.00.00

## ЗНАНИЯ И ИНФОРМАЦИЯ КАК ОСНОВНЫЕ РЕСУРСЫ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

© 2019 Копылова Анастасия Алексеевна  
магистрант  
© 2019 Михайлов Александр Михайлович  
доктор экономических наук, профессор  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Ключевые слова:** информация, знания, производство, постиндустриальная экономика, ресурсы, цифровая экономика, экономическая система.

Статья посвящена роли информации и знаний в цифровой экономике. Рассмотрены мнения относительно трансформации системы факторов производства в постиндустриальной экономике, приведены доводы в пользу обоснования знаний как пятого фактора производства и информации как одного из важнейших ресурсов современной экономической системы.

В экономических и социальных отношениях происходят радикальные изменения, выражающиеся в таких понятиях, как "экономика знаний", "новая экономика", "постиндустриальное общество" и "информационное общество".

Постиндустриальное общество можно определить как общество, в экономике которого в результате научно-технической революции и существенного роста доходов населения сместился приоритет - от преимущественного производства товаров к производству услуг, а доминирующим производственным ресурсом стали информация и знания. То есть научные разработки становятся главной движущей силой экономики<sup>1</sup>.

Новые технологии изменили само общество. С быстрым распространением Интернета, начавшимся в середине 90-х гг., цифровой ландшафт расширился и изменил то, как работают предприятия и как потребители участвуют в сделках с предприятиями и друг с другом. Компьютеры сейчас повсеместны, а экономика опирается на цифровые и интернет-технологии. Появление электронной коммерции, электронных денег и банков, криптовалют изменили мировую экономику. Цифровая трансформация как интеграция цифровых технологий в бизнес приводит к фундаментальным изменениям в том, как мировое сообщество ведет бизнес, общается и развивается на национальном и международном уровнях. Наблюдается увеличение государственных расходов на наукоемкие технологии, цифровой высокотехнологичный сектор становится одним из стратегических секторов ведущих мировых экономик.

Термин "цифровая экономика" в 2014 г. ввела Организация экономического сотрудничества и развития (Organisation for Economic Co-operation and Development, OECD). Индикаторами развитой цифровой экономики являются уровень человеческого капитала, научно-исследовательских работ и инноваций, состояния информационной инфраструктуры, а также использования цифровых технологий в государственном управлении, бизнесе, производственном процессе.

Новая цифровая эра постепенно заставляет нас переосмыслить традиционное определение экономики, изменить представление о процессе и способах производства, о необходимых для производства ресурсах. Экономика как наука основывается на рационализации использования ресурсов, но каковы ресурсы цифровой экономики? Труд и капитал как основные факторы производства индустриальной экономики в условиях цифровизации не способны в полной мере удовлетворить потребности современного производства.

Широко известен афоризм Фрэнсиса Бэкона "знание - сила". Другой перевод этого высказывания еще более категоричен: "знание - это власть"<sup>2</sup>. Знания - пятый, ведущий фактор производства, тот самый недостающий ресурс. А. Смит, А. Маршалл рассматривали знания как производный продукт традиционных факторов производства. Ф. Махлуп связывал развитие технологий как форму воплощения знаний, а работников производства - единственными носителями и производителями знаний. Махлуп обозначил знания как фактор, необходимый производству, ценность которого практически невозможно определить, так как в нем представлены различные структурные элементы, поступающие из разных областей науки, техники производственного опыта, инноваций.

По прошествии более полувека, в реалиях современной цифровой экономики, как нельзя лучше отображается важность и необходимость развития знаний. Знания, воплощенные в новых продуктах и услугах, стали основным источником создания богатства. В отличие от материальных благ, которые утрачивают свою полезность по мере их потребления, знания обеспечивают увеличивающуюся эффективность по мере их использования. Чем больше они используются, тем более ценными становятся.

Кардинальные изменения роли знаний в экономических процессах отмечает известный теоретик менеджмента П. Друкер в работе "Post-Capitalist Society" ("Пост капиталистическое общество")<sup>3</sup>. Согласно его суждениям, в постиндустриальной экономике доминирует нематериальное производство, общество переходит к "обществу знаний", где основным экономическим ресурсом является не капитал, природные ресурсы или труд, а знание. Ключевое место в этом обществе занимают специалисты, создающие знание.

В другой своей работе П. Друкер отмечает: "Экономический рост больше не может происходить ни из-за привлечения большего числа людей к работе, то есть из-за увеличения ресурсов, как это имело место в прошлом, либо из-за увеличения спроса потребителей. Это может быть связано только с очень резким и продолжающимся ростом производительности одного ресурса, в котором развитые страны все еще имеют конкурентное преимущество (и которое они, вероятно, сохраняют в течение еще нескольких десятилетий): работа в сфере знаний и работа в сфере знаний"<sup>4</sup>.

Знания становятся самостоятельным пятым фактором производства потому, что без интеллектуальной деятельности современный процесс производства становится невозможным<sup>5</sup>. Коренной переворот во взаимодействии факторов производства связан с тем, что деятельность по использованию и применению становится определяющей в процессе производства. В результате принципиально изменяются технологические связи взаимосвязи между факторами производства, трансформируется процесс их взаимодействия, т.е. меняется технологический способ производства<sup>6</sup>.

Экономическая система трансформируется и в первую очередь эти трансформации отражаются на стоимости продукта производства. Ценность продукции в индустриальную эпоху определяется количеством произведенных изделий. Для увеличения прибыли в таком случае, необходимо увеличение производственных мощностей. Однако постиндустриальная экономика диктует новые правила, отныне формирование стоимости продукции полностью основано на знаниях. Современный бизнес демонстрирует тенденцию использовать все больше и больше информации и поэтому требует все больше и больше знаний. Поэтому успех бизнеса зависит от умения и эффективности использования знаний компании.

Гордон Мур, соучредитель американского производителя микросхем INTEL, одним из первых осознал, что вышеупомянутые изменения уже стали обычным процессом в современной экономике. Почти 30 лет назад он выдвинул тезис о том, что при стабильных ценах плотность памяти микропроцессоров

будет удваиваться каждые 18 месяцев. Эти прогрессивные идеи воплотились в реальность и вошли в индустриальную историю как "Закон Мура".

Процесс цифровизации усиливается с каждым годом, о чем свидетельствует, в первую очередь, развитие информационных и коммуникационных технологий. В последнее время информационно-коммуникационные технологии привлекают внимание экономистов как один из источников экономического роста. ИКТ благоприятно влияют на экономический рост через два механизма: с одной стороны, они работают как производственная технология, которая напрямую влияет на рост производства за счет повышения производительности труда; с другой стороны, они обладают специфическими свойствами знаний, косвенно повышают производительность и влияют на экономический рост.

В современной бизнес-среде для обеспечения конкурентоспособности фирмы все больше полагаются на информационные технологии, знания и коммуникационные технологии. Современные предприятия осуществляют значительные капитальные вложения в информационные технологии (такие как веб-сервисы, хранилища данных, управление взаимоотношениями с клиентами, технологии управления цепочками поставок), чтобы использовать функциональные возможности этих технологий при формировании бизнес-стратегий, взаимоотношений с клиентами и расширении сетей предприятия.

В новой цифровой экономике постоянные изменения являются единственной константой. Чтобы конкурировать в такой динамичной системе, компании должны быть в состоянии предвидеть и адаптироваться к постоянно меняющимся рыночным условиям. Ключом к достижению стратегической производительности является поддержание постоянного потока полностью интегрированной, действенной информации обо всех ключевых областях бизнеса, включая производство, обслуживание клиентов, снабжение, маркетинг, продажи и управление персоналом. Изменения, происходящие в мировой экономике, делают применение информационных технологий для работы со знаниями фактором повышения производительности и эффективности производственного процесса.

К цифровой экономике относятся самые различные виды экономической деятельности, в которой использование цифровой информации и знаний играет роль ключевого фактора<sup>7</sup>. Современные информационные сети становятся важной сферой деятельности, а эффективное применение (ИКТ) выступает в качестве важной движущей силы повышения результативности и оптимизации структуры экономики. Благодаря оцифрованным, сетевым и интеллектуальным ИКТ современная экономическая деятельность становится более гибкой, динамичной и продуманной<sup>8</sup>.

Информация как экономический ресурс сводит воедино другие факторы производства, повышает организованность и упорядоченность работы экономической системы, обеспечивает координацию действий экономических субъектов<sup>9</sup>.

Информация имеет экономическую ценность. Она снижает неопределенность, тем самым приводя к принятию более рациональных решений, осуществ-



лению оптимального выбора, что в свою очередь приводит к повышению уровня эффективности производственного процесса. Это позволяет менеджерам различного уровня увеличить выраженную полезность своих решений для оптимизации использования других ресурсов, повышения эффективности капитала, трудовых ресурсов и общей производительности.

Эволюционные процессы в области информации, технологий и знаний подпитывают друг друга. Таким образом, можно сделать вывод, о том, что объединение инфраструктуры электронных сетей Интернета и других цифровых систем, а также быстроразвивающихся инструментов и систем знаний в экономике, является трендом современного устойчивого социально-экономического развития общества.

---

<sup>1</sup>Заходякин И.В. Постиндустриальная экономика - что значит это понятие в современном мире? // Креативная экономика. - 2008. - Том 2. - № 1. - С. 97-100.

<sup>2</sup>Bacon F. Novum Organum scientiarum, 1645. <http://www.jameslindlibrary.org/bacon-f-1645/>

<sup>3</sup>Drucker, P.F. Post-Capitalist Society. Oxford, 1993.

<sup>4</sup>Друкер П. Будущее, которое уже произошло // Футурист.- 1998- Т. 32. - №. 8. - С. 16.

<sup>5</sup>Михайлов А.М., Михайлов М.В. Информация и знания в системе факторов постиндустриального производства // Экономические науки. 2010. №. 68. С. 49-55.

<sup>6</sup>Михайлов А.М. Эволюция и взаимодействие факторов производства в процессе смены технологических способов производства. // Экономические науки. 2016. № 135. С.19 - 22.

<sup>7</sup>Михайлов А.М., Андреев П.А. Формирование условий для развития цифровой экономики. Экономика и социология. 2017. № 36. С. 19 - 21.

<sup>8</sup>Гнездова Ю. В. Развитие цифровой экономики России как фактора повышения глобальной конкурентноспособности //Интеллект. Инновации. Инвестиции. - 2017. - №. 5. - С. 16-19.

<sup>9</sup>Буряк О.В. Информационный ресурс современной экономики // Креативная экономика. - 2010. - Том 4. - № 11. - С. 72-78.

## DIGITAL ECONOMY

© 2019 Kopylova Anastasia Alekseevna  
graduate student

© 2019 Mikhailov Alexander Mikhailovich  
Doctor of Economics, Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Keywords:** information, knowledge, production, post-industrial economy, resources, digital economy, economic system.

The article is devoted to the role of information and knowledge in the digital economy. The views on the transformation of the system of factors of production.

## ФЕНОМЕН "ГЛОБАЛИЗАЦИЯ" КАК ЧАСТЬ СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА

© 2019 Краснова Екатерина Вячеславовна  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: [katya.krasnova.94@bk.ru](mailto:katya.krasnova.94@bk.ru)

**Ключевые слова:** антиглобализм, глобализация, глобализация мировой экономики, процесс глобализации, современное общество, развитие.

Статья посвящена выяснению отдельных аспектов сущности, содержания и проблем феномена "Глобализация" в современном мире. Предметом исследования является процесс глобализации мировой экономики, так как данное явление неразделимо от современного общества и его развития. В статье рассмотрен процесс глобализации, его положительные и отрицательные стороны, а также затронуто явление антиглобализма.

Ключевым термином современного общества является понятие "Глобализация". Данный термин характеризуется глубокими изменениями в международной системе отношений.

В литературе отечественных и зарубежных авторов встречается множество определений понятия "Глобализация", ее сущности, социального значения и хронологических границ. Для того чтобы разобраться в данном вопросе необходимо ознакомиться с общими положениями феномена "Глобализация".

Понятие глобализации начало проникать в общественную мысль в начале 1960-х гг. Впервые термин "Глобализация" был упомянут в 1983 г. американским экономистом Т. Левиттом. Он определил феномен как слияние рынков отдельных продуктов, которые производятся ТНК (транснациональные компании).

С тех пор подходы к определению менялись, однако все они верны и сводятся к одному - глобализация явление мирового значения, которое затрагивает интересы человека, общества и всего человечества. Однако в рамках современного этапа развития человечества верно определять глобализацию в связи с достижениями в науке, технике и IT-технологиях.

Вопрос о начале процесса глобализации спорен. Например, историк Ф. Бродель и географ Д. Дольфюс охарактеризовали глобализацию как один из множества этапов развития капитализма на протяжении веков. Политологи С. Хантингтон, Г.П. Мартин и Г. Шуман считают, что термин появился в связи с распространением демократических институтов и принципов, а культуролог П.

Бергер связывает появление феномена с космополитичностью, универсализацией и вестернизацией культуры, стиля жизни, поведения и моды. Несомненно, они правы, глобализация началась за счет увеличения влияния Запада в мировой экономике. Данный процесс начался в прошлом столетии и начался он с созданием транснациональных компаний.

Первым изучать процессы глобализации начал профессор Р.Робертсон. Он выделил пять периодов глобализации: первый - 1400-1750 гг., второй - 1750-1875 гг., третий - 1875-1925 гг., четвертый - 1925 - 1969 гг., пятый - 1969-1992 гг. Автор отмечает, что с последнего периода глобализация значительно ускорилась. Импульсом к ускорению послужила геополитическая трансформация, начавшаяся в 80-х гг. XX в., и разрушившая существовавший мировой порядок<sup>1</sup>.

Периоды, предложенные Р. Робертсоном заслуживают внимания, так как отражают важные события, произошедшие в мире. Несмотря на преимущества его периодизации, есть у нее и большой недостаток. Автор сосредоточился на событиях, произошедших в США и Европе, упустив из внимания события остального мира, оказавших огромное влияние на развитие мировой экономики и глобализации (Например Революция 1917 г. и распад СССР).

По мнению ученых (Р. Робертсон, М. Чешков и др.) процесс глобализации начался с эпохи Великих географических открытий (XV-XVII вв.). Сторонники данной теории определяют Великие географические открытия как основу для современной глобализации. С этим можно согласиться на первый взгляд: были открыты новые земли, что дало толчок к развитию мирового рынка, торговых и политических связей. Тогда же начинает формироваться капиталистический уклад общества, с которым глобализация неделима. Но при данном подходе теряется качественная специфика феномена.

Великие географические открытия нельзя считать глобализацией, так как не все территории были открыты не полностью (внутренние области континентов оставались неосвоенными), метрополии и колонии имели только торговые и политические связи, наличие производственных связей отсутствовало. Правильнее относить период начала глобализации к последним десятилетиям XX века, когда достижения НТР в области информатики и связи, развитие международных контактов и в особенности развитие Интернета привели к созданию мирового сообщества.

Современный этап глобализации противоречив. В его основе лежат естественные процессы в информационной и телекоммуникационной сфере. Однако некоторые ученые утверждают что данный процесс является инструментом развитых стран реализовать на практике модель неолиберальной глобализации. Противоречивость глобализации в том что с одной стороны это объективная потребность стран во взаимодействии для решения проблем в экономике, политике и прочих сферах, а с другой стороны процесс политизирован, что делает события в мире непредсказуемыми<sup>2</sup>.

Каждая страна в мире имеет право на участие в формировании облика глобального мира. Процесс глобализации является общечеловеческим явлением, служащим интересам масс и мировому прогрессу.

Глобализация в современном восприятии - это процесс срастания политических, экономических, социальных, культурных сфер разных государств через их взаимопроникновение и установление взаимозависимости в общем организме мировой жизни, где существует разделение функций ради единства его функционирования. В глобализации одновременно осуществляются объективные, происходящие как бы стихийно, процессы объединения стран и сознательная целенаправленная деятельность по объединению мира. Как тенденция мирового развития глобализация проявляется в растущей взаимозависимости национальных экономик и направлена на укрепление интеграционной сплоченности мира, на создание единой мировой экономики, единого политического, правового и культурно-информационного пространства, что позволит в конечном итоге придать мировому сообществу новое качество развития. Известно высказывание К. Аннана Генерального секретаря ООН: "Глобализация действительно определяет нашу эпоху".

Процесс глобализации мирового общества можно считать как естественный этап его эволюции. Результатом этого этапа будет переход общества на новую, высокую ступень развития. Глобализированное общество будет более целостно в сравнении с настоящим.

На сегодняшний день главными особенностями глобализации можно считать:

- ликвидацию или ослабление институциональных барьеров, препятствующих международному экономическому обмену;
- появление наднациональных управляющих структур, международной системы информации;
- переход производства в международную форму (транснационализация) и ускоренное движение факторов производства и готовой продукции в рамках мирового экономического пространства;
- взаимопроникновение капиталов разных форм и стран, в том числе путем интенсификации международных слияний и поглощений;
- ориентацию экономики большинства государств на единые стандарты;
- компьютеризация, миниатюризация, диджитализация, волоконная оптика, связь через спутники, Интернет.

Результатом данных особенностей является:

- перенос их внутренних экономических проблем на глобальный уровень, рост влияния на другие государства, усиление интегрированности с ними, превращение в часть мировой экономической системы;
- выход деятельности национальных экономических субъектов за рамки национально-государственных объединений;

- появление потребности в планетарной координации экономической политики отдельных государств как условия стабилизации международной хозяйственной системы, синхронизации развития ее отдельных элементов.

В процессе глобализации нельзя не отметить и ее деструктивное влияние на общество, которое деформирует и даже разрушает некоторые компоненты общества, что приводит к деградации. Ярким примером является сфера культуры. Для анализа деструктивного влияния глобализации необходимо рассмотреть проблемы возникающие в мировом обществе. Все глобальные проблемы имеют следующие признаки: общемировой характер, угроза регресса в условиях жизни и производительности сил (гибель цивилизации), необходимость срочного решения, взаимосвязь между собой.

Исходя из признаков можно выделить следующие мировые проблемы развития: демилитаризация и проблема мира, преодоление бедности, проблемы - продовольственные, сырьевые, энергетические, демографические, экологические, а также проблему развития человеческого потенциала.

Деструктивное влияние глобализации критикуют как ученые антиглобалисты и политики, так и ряд ученых и экономистов. К примеру, экономист Джозев Стиглиц опубликовал несколько книг, в которых подверг жесткой критике сам процесс глобализации. Приведя множество примеров и фактов, Джозев пришел к выводу, что глобализация приводит к росту нищеты, безработицы, замедляет научно-технический прогресс, разрушает промышленность и углубляет экологическую катастрофу на планете<sup>3</sup>.

Стиглиц критикует политику институтов МВФ и ВТО, которые используют такие идеи как мировое патентное право, свободная торговля, свободный доступ к сырьевым ресурсам, использование доллара и евро в качестве мировых валют, вмешательство во внутреннюю политику международных институтов, исключительно в интересах развитых стран, принося ущерб остальным менее развитым странам. Также противники глобализации утверждают, что данный феномен является инструментом в руках США для ослабления и уничтожения своих политических противников. Существует мнения что глобализация способствует монополизации производства и сбыта продукции, росту спекулятивной экономики, перераспределению богатства в пользу мирового правящего класса.

К числу негативных последствий глобализации следует отнести, прежде всего, неравномерность роста материального благосостояния разных социальных слоев и значительное увеличение социально-экономического неравенства между регионами.

В то же время национальные государства не отмирают и не отменяются в пользу интернационального (идея глобального капитализма неосуществима), а лишь ограничиваются в своих возможностях, особенно страны со слабыми экономиками. Они оказываются включенными в мировой экономический процесс на условиях подчинения требованиям транснациональных компаний крупней-

ших держав и их объединений. Процессы глобализации в мировой экономике воспринимаются и оцениваются по-разному. Приветствуются глобализационные процессы в развитых странах, а серьезные опасения вызывают в развивающемся мире.

Сторонники глобализации утверждают, что всеми негативными последствиями глобализации невозможно управлять, они носят естественный характер и противостоять им невозможно. Однако бороться с негативными факторами возможно. Этого можно достигнуть при помощи разумной протекционистской политики в области движения капиталов, иммиграции и внешней торговли. Также положительного результата можно достичь при помощи реформирования мировой валютной системы. Альтернатива современной глобальной экономике - это создание 10 или 12 региональных экономик (зон свободной торговли). Образование национальных экономик будет защищено при помощи протекционизма и сырьевого или золотого стандарта.

---

<sup>1</sup>Понарина Н.Н., Хлыстова А.Г. Развитие информационного общества как одного из факторов глобализации // Современное инновационное общество: динамика становления, приоритеты развития, модернизация: экономические, социальные, философские, правовые, общенаучные аспекты - г. Новосибирск, г. Армавир, г. Саратов, 2015.

<sup>2</sup>Понарина Н. Н., Хлыстова А. Г. Глобализация и социальные противоречия // Научно-методический электронный журнал "Концепт". – 2015. – Т. 14. – С. 1–5.

<sup>3</sup>Понарина Н.Н., Холина О.И. Глобализация социальных и культурных процессов в современном мире // Социальные науки. 2015. Т. 1. № 3 (6). С. 57-63.

## PHENOMENON "GLOBALIZATION" AS A PART OF MODERN SOCIETY

© 2019 Krasnova Ekaterina Vyacheslavovna

Master Student

Samara State University of Economics

E-mail: [katya.krasnova.94@bk.ru](mailto:katya.krasnova.94@bk.ru)

**Keywords:** anti-globalization, globalization, globalization of the world economy, globalization process, modern society, development.

The article is devoted to clarifying certain aspects of the essence, content and problems of the phenomenon of "Globalization" in the modern world. The subject of the research is the process of globalization of the world economy, since this phenomenon is inseparable from modern society and its development. The article describes the process of globalization, its positive and negative sides, as well as the phenomenon of anti-globalism.

## ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

© 2019 Кудрявцева Светлана Вячеславовна  
магистрант

© 2019 Паулов Павел Александрович  
кандидат юридических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Ключевые слова:** правовое регулирование, кредит, кредитор, кредитование, законодательство, уровни правового регулирования кредитования, проблемы кредитования.

Статья посвящена рассмотрению правового регулирования кредитования в России. Так как в Российской Федерации не предусмотрено отдельного кредитного законодательства, выделена система из семи уровней правового регулирования кредитования. В статье анализируются особенности и проблемы Российского кредитования, рассмотрено понятие кредита и его принципы.

В Российской Федерации в настоящий момент развития нет кредитного законодательства, однако, стоит выделить нормативно-правовые акты, которые регулируют отношения кредитора и заемщика частично или полностью.

Основными принципами, которые являются основополагающими при определении понятия "кредита" является платность, возвратность, срочность

Кредитный договор является главным документов, оговаривающий данные принципы. Кредитозаемщик, в случае согласия со всеми условиями кредитования и уверенности банка, что будут соблюдены все принципы кредитования, составляется и подписывается кредитный договор.

Объективная необходимость банковского кредита обусловлена закономерностями денежного кругооборота, которая включает оборот денежных средств государства, юридических, физических лиц, в процессе которого у одних участников оборота постоянно высвобождаются средства, а у других возникает временная потребность в дополнительных средствах, составляющих основную часть ссудного капитала.

В ходе развития экономики в 90-х гг. XX в. популярные были краткосрочные банковские кредиты, в частности:

- онкольный кредит- кредит, погашение которого происходит по первому требованию кредитора
- кредит "свинг"- кредит, который предоставляется для покупки заемщиком имущества, на срок, пока не продается имеющееся имущество у заемщика

- кредит "овер найт" - краткосрочный кредит на сутки или выходные<sup>1</sup>.

Постепенно начали развиваться и долгосрочные банковские кредиты: ипотечный кредит, контокорректный кредит, возобновляемый кредит.

Большинство коммерческих банков сосредоточили внимание на ипотечном кредитовании, в результате чего, начались множество проблем, в частности, проблема в ипотечном строительстве, не возврат денежных средств банкам, после чего банк не мог обеспечить свою деятельность.

Любая система имеет свои особенности, банковская система Российской Федерации тому не исключение. Центральный банк является учредителем или один из акционеров в крупных коммерческих банках. В Российской Федерации проценты по кредитам достигают 20%, в связи с тем, что еще одной особенностью банковской системы Российской Федерации является высокая ставка рефинансирования, которая составляет более 7,5% (рис 1.). Таким образом, можно наблюдать в 2016 г. уменьшение объема предоставленных кредитов, в связи с высокой ставкой по кредиту (таб. 1)<sup>2</sup>. Это негативно сказывается на развитии экономики страны, а, в частности, в ее производственном секторе.

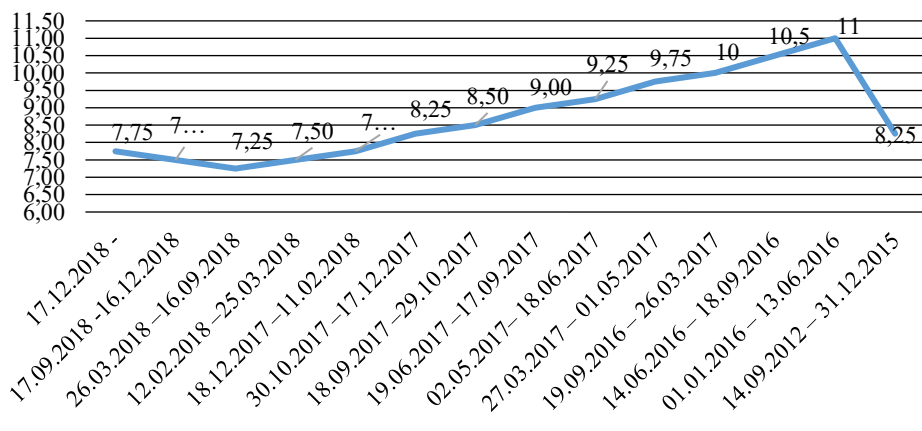


Рис.1 Ставка рефинансирования 2012-2018 гг.

Таблица 1

#### Объем предоставленных кредитов

| Год  | Объем предоставленных кредитов, млн. руб        |                                 |
|------|-------------------------------------------------|---------------------------------|
|      | Субъектам малого и среднего предпринимательства | Индивидуальным предпринимателям |
| 2014 | 4 130 747,2                                     | 328 125,7                       |
| 2015 | 3 408 203,7                                     | 206 125,1                       |
| 2016 | 2 697 799,4                                     | 166 305,8                       |
| 2017 | 3 069 315,4                                     | 206 548,2                       |
| 2018 | 3 956 758,0                                     | 292 535,9                       |



Рассмотрим систему законодательства, которая регулирует кредитные отношения, построенная по иерархическому признаку (рис. 2)<sup>3</sup>.

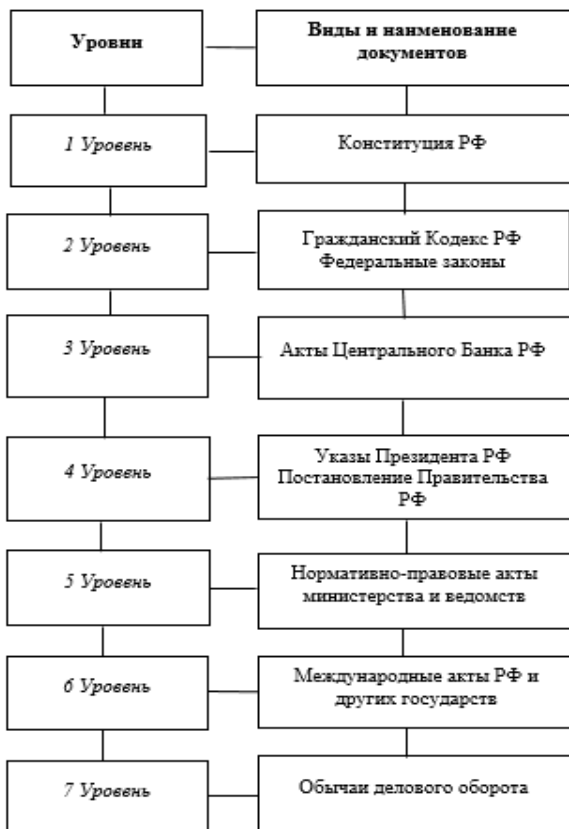


**Рис. 2 Система нормативного регулирования кредитных отношений в Российской Федерации**

Регулировании кредитных отношений стоит основной закон Российской Федерации - Конституция, в ведении которой находятся установленные правовые основы единого рынка, финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования, денежная эмиссия, основы ценовой политики, федеральные экономические службы, включая федеральные банки. Не допускается на территории Российской Федерации установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств<sup>4</sup>. Денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации, основной функцией которого является защита и обеспечение устойчивости рубля.

Следующий уровень принадлежит Федеральным законам (далее- ФЗ), которые принимаются в соответствии с Конституцией РФ и регулируют многообразные и сложные отношения, возникающие в процессе осуществления хозяйственной деятельности. К основным ФЗ относятся: Гражданский Кодекс РФ; Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" № 86-ФЗ от 10 июля 2002 г.; Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" № 395-1 от 2 декабря 1990 г.; Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 г.; Федеральный закон "Об акционерных обществах" № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 г.; Федеральный закон "Об ипотеке (залоге недвижимости)" № 102-ФЗ от 16 июля 1998 г.<sup>5</sup>

Третий уровень занимают Акты Центрального Банка РФ, которые определяют порядок предоставления кредитными организациями денежных и их возврата (погашения), порядок осуществления операций по предоставлению (размещению) банками денежных средств клиентам, и возврату (погашению) клиентами банков полученных денежных средств.

В сфере регулирования кредитных отношений можно привести следующие акты ЦБ РФ: Положение ЦБ РФ "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)"; Положение ЦБ РФ "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"; Инструкция "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций"; Указание ЦБ РФ "О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)"<sup>6</sup>.

Указы Президента РФ и Постановления Правительства РФ стоят на четвертом уровне системы и носят подзаконный характер, которые определяют общие положения в целях повышения эффективности работы банковской системы, защиты интересов заемщиков. Одним из Указов Президента, который регулирует кредитные отношения является Указ "О предоставлении гарантий или поручительства по займам и кредитам", а Постановление Правительства РФ "О порядке организации работы, связанной с привлечением и использованием иностранных кредитов", устанавливает порядок определения и получения кредитов в иностранной валюте для государственных нужд, а также цели и направления использования указанных кредитов.

Пятый уровень системы- Нормативно-правовые акты министерств и ведомств, определяют специфические стороны кредитных отношений. В частности, устанавливают порядок расчетов и корректировки ставок за пользование государственным кредитом на пополнение оборотных средств. Примеры Нормативно-правовых актов министерств и ведомств: Письмо Минфина РФ от 18.06.1996 г. № 313 "Об установлении единой процентной ставки за пользование кредитами коммерческих банков под поручительства Минфина России"; Письмо Минфина РФ от 22.09.2003 г. № 15-05-29 / 1018 "О валютных операциях между резидентами по выдаче коммерческих кредитов и займов в иностранной валюте".

Шестой уровень - международные акты, которые регулируют кредитные отношения: Соглашение стран СНГ "О единой денежной системе и согласованной денежно-кредитной и валютной политике государств, сохранивших рубль в качестве законного платежного средства".

Также, применяются обычаи делового оборота, которые находятся на седьмом уровне системы нормативного регулирования кредитных отношений, которые являются источниками права. Пример обычая делового оборота является овердрафт. В XXI в. обычаи имеют небольшой удельный вес в массиве источников. К числу немногих примеров обычаев можно отнести обычаи по проведению определенных моделей кредитования, например, овердрафт.

Таким образом, банковская система государства ее развитие и функционирование зависит от эффективной финансовой деятельности коммерческих банков, а также от уровня правового регулирования их деятельности, которая осуществляется на основании четко проработанного законодательства, а также и нормативной и контрольно-надзорной функции Правительства и Центрального банка Российской Федерации.

---

<sup>1</sup>Мальцев В.А. Проблемы правового регулирования банковского кредита в России// Социально-политические науки 2'2015. 52-55 с.

<sup>2</sup>Центральный банк Российской Федерации URL: <https://www.cbr.ru/statistics/?PrId=sors>.

<sup>3</sup>Даниленко С.А. Банковское потребительское кредитование / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. - М.: Юстицинформ, 2016. - 384 с.

<sup>4</sup>Паулов П.А. К вопросу о личном досмотре как исключительной форме таможенного контроля. Теория и история государства и права. 2015. № 1

<sup>5</sup>Официальный интернет-портал правовой информации URL: <http://publication.pravo.gov.ru/SignatoryAuthority/president>.

<sup>6</sup>Там же.

## LEGAL REGULATION OF CREDITING IN RUSSIA

© 2019 Kudryavtseva Svetlana Vyacheslavovna

Undergraduate

© 2019 Paulov Pavel Alexandrovich

PhD in Law, Associate Professor

Samara State University of Economics

E-mail: [magistratura@sseu.ru](mailto:magistratura@sseu.ru)

**Keywords:** legal regulation, credit, creditor, crediting, legislation, levels of legal regulation of crediting, problems of crediting.

The article is devoted to the consideration of legal regulation of lending in Russia. Since the Russian Federation does not provide for a separate credit law, a system of seven levels of legal regulation of lending is highlighted. The article analyzes the features and problems of Russian lending, discusses the concept of credit and its principles.

## ПРОБЛЕМА ВЫБОРА МЕТОДИКИ И ТАКТИКИ ВЫЯВЛЕНИЯ И РАССЛЕДОВАНИЯ НЕЗАКОННОЙ ДОБЫЧИ ВОДНЫХ БИОЛОГИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ (РЫБЫ)

© 2019 Курочкина Татьяна Алексеевна\*  
студент

Самарский государственный экономический университет  
E-mail.ru: kurochkina.tatyana.97@mail.ru

**Ключевые слова:** водные биологические ресурсы, доказательство, расследование, рыба, следственные ситуации, незаконная добыча, уголовная ответственность.

В статье рассматриваются типичные следственные ситуации на первоначальном и последующем этапах расследования незаконной добычи водных биологических ресурсов (рыбы), а также доказательства, подтверждающие факт незаконной добычи рыбы. В целях разработки методики и тактики по выявлению рыбного браконьерства в рыбодобывающих регионах.

Тема выявления и расследования незаконной добычи рыбы актуальна, так как в настоящее время охрана и сохранение флоры и фауны от преступных посягательств является важным направлением экологической политики государства. Наиболее распространенным преступлением в структуре экологической преступности в нашей стране является незаконная добыча водных биологических ресурсов (рыбы). Уголовная ответственность за его совершение предусмотрена ст. 256 УК РФ<sup>1</sup>. В настоящее время такие деяния в нормативных актах, научных работах также называют "браконьерством"<sup>2</sup>.

Сложившаяся в последние годы ситуация с охраной и сохранением рыбных запасов объективно указывает, что решены еще не все вопросы, связанные с криминалистическим обеспечением расследования данного вида преступлений. Причем особая сложность возникает при установлении факта массового истребления рыбы, а также расследовании преступлений совершаемых организованными группами лиц, с участием должностных лиц, ответственность за которые предусматривается ч. 3 ст. 256 УК РФ.

Так, например, с января по август 2018 г. в Сахалинской области зафиксировано 293 факта браконьерства рыбы - на треть больше, чем за аналогичный период прошлого года. При этом в 29 случаях объектами незаконных добычи и

---

\* Научный руководитель - **Яворский Максим Александрович**, кандидат юридических наук, доцент.

оборота были "краснокнижные" виды<sup>3</sup>. Отмечается, что активность нелегальных рыбаков возросла на фоне подхода значительных объемов лососей к берегам региона. Только за июль-август зафиксировано 187 уголовно наказуемых деяний, в большинстве случаев связанных с неправомерным выловом рыбы. Еще одним губительным для экологии аспектом браконьерской рыбалки становятся ситуации, когда нарушители закона забирают из выловленной рыбы только икру, потом ее солят, а саму рыбу выбрасывают, поскольку ее сложно переработать, нужны затраты, чтобы ее вывезти из труднодоступных мест. Это негативное явление, но оно имеет место. В результате этих преступлений уничтожается большое количество ценных видов рыб, морских животных, а причиненный природе ущерб вряд ли можно возместить материально<sup>4</sup>.

Необходимость исследования данного вида преступлений с учетом территориальных и водно-бассейновых особенностей именно с криминалистических позиций определяется не вполне благополучным состоянием их раскрытия и расследования, а также отсутствием действенного положительного влияния противодействия рыбному браконьерству на экологическую ситуацию в регионах, где сосредоточены эти биоресурсы и ведется их промысел.

На данную тему велись исследования и написаны диссертационные исследования Е.А. Щурова ("Выявление и первоначальный этап расследования незаконной добычи рыбы: по материалам Азово-Черноморского водного бассейна" 2008 г.); Л.С. Корневой ("Расследование незаконной добычи водных животных и растений" 2009 г.); Е.П. Ильина ("Незаконная добыча (вылов) водных биологических ресурсов (по материалам Камчатского края)" 2014 г.), а также Паршиной И.А., Бессонова А.А.

Исследователи объясняют, что сложность выявления незаконной добычи рыбы заключается в том, что местом совершения преступления является водная поверхность. Особую сложность вызывает территория открытого моря и морских прибрежных зон, так как для работы в данных местах необходимы специально обученные люди, транспорт и другие средства. Поэтому разработка тактической операции является важным условием выявления и расследования подобного преступления. Правильно разработанная тактическая операция может обеспечить задержание подозреваемого и сохранность доказательств, необходимых для полного и всестороннего расследования.

Для того чтобы зафиксировать незаконную деятельность браконьера необходимо снимать на видео момент установки сетей, вылов рыбы, возвращение на береговую линию уже с пойманной рыбой, наличие снастей - в этом случае уйти от ответственности уже не получится<sup>5</sup>. Именно в момент возвращения браконьеров на берег, задержание будет наиболее эффективным, так как у них не будет возможности избавиться от пойманной рыбы, использованных сетей. А также браконьеры сами того не зная могут привести на базу, где происходит дальнейшая переработка и транспортировка рыбы. При задержании лица необходимо представиться, объяснить причину остановки и осмотра плавсредства, а

также потребовать прекратить всю деятельность на плавсредстве. Возможно следующие типичные следственные ситуации.

1. Лицо, задержано в момент совершения преступления. То есть при нем была обнаружена незаконно выловленная рыба, орудия лова, имеются следы и прочие доказательства преступной деятельности. На данном этапе необходимо провести такие следственные действия как осмотр места происшествия, осмотр транспортных средств, допрос подозреваемого и лиц, также участвовавших в незаконной деятельности. Впоследствии могут быть проведены и другие следственные действия, например, предъявление для опознания изъятых орудий лова или производство обыска по месту жительства задержанного лица. Оперативность проведения следственных действий позволит "закрепить" информацию о месте, времени, способе совершения преступления и причиненном ущербе.

2. При задержании у лица незаконно выловленной рыбы не обнаружено, однако на судне имеется специальное оборудование для вылова рыбы, предметы промысла, различные следы, указывающие на незаконную деятельность. В таких случаях задержанное лицо будет отрицать свою причастность к незаконной деятельности. Поэтому при осмотре плавсредства или лагеря (базы) рыбаков необходимо участие специалиста, который поможет правильно интерпретировать наличие тех или иных предметов и следов<sup>6</sup>. Для того, чтобы задержать таких рыбаков с поличным, необходимо организовать засаду на месте установки рыбаками орудий лова или в местах "клева".

3. По подозрению в совершении преступления группы лиц задержано одно или несколько лиц, а остальные соучастники скрылись. Зачастую задержанное лицо или лица всячески отрицают причастность к преступлению, ссылаясь на то, что выловленная рыба, транспортное средство, снасти принадлежат не ему или им. Для того чтобы доказать виновность лиц необходимо установить факт незаконного вылова рыбы, а также причиненный крупный ущерб и соучастие лиц. В данной следственной ситуации последовательность действий субъекта расследования может быть следующая: опрос подозреваемого, очевидцев, осмотр места происшествия, допрос родственников и знакомых, обыск по месту жительства задержанного.

4. Фактических данных о совершении рыбного браконьерства нет, но подозреваемый (подозреваемые) задержан при транспортировке, хранении или реализации рыбы или продуктов из нее (например, икры), при наличии информации о том, что лов либо добыча такой рыбы в настоящий момент запрещена<sup>7</sup>. В таких случаях основными тактическими задачами являются: опровержение лжи задержанного; установление места добычи и переработки (хранения) рыбы (продуктов из нее); установление лиц, которые оказывали содействие задержанному. В данном случае необходимо произвести следующие следственные действия: допрос подозреваемого, обыск по месту его жительства, опознание, допрос родственников и знакомых; различные след-

ственные осмотры; производство других следственных действий, обусловленных результатами предшествующего расследования. Если подозреваемый утверждает, что обнаруженную у него рыбную продукцию он купил, следует выяснить все обстоятельства сделки. Показания подозреваемого должны быть проверены и проанализированы.

Для всех приведенных следственных ситуаций на первоначальном этапе расследования основными следственными действиями являются: осмотр места происшествия (плавсредства, лагеря (базы) рыбаков, участка берега и др.); допросы подозреваемого и свидетелей; обыск транспортного средства и по месту жительства подозреваемого.

На последующих этапах расследования незаконной добычи рыбы основными следственными действиями являются: проведение очных ставок, проверка показаний на месте, предъявление лица для опознания, назначение и производство экспертиз, предъявление обвинения и допрос обвиняемого.

Также в ходе расследования незаконной добычи рыбы необходимо назначение и проведение трасологической экспертизы (следов обуви, следов транспортных средств), дактилоскопической, ихтиологической, ботанической, экологической, гидрометеорологической, товароведческой и др.

Таким образом, работу сотрудников правоохранительных органов по выявлению рыбного браконьерства можно обобщенно представить в виде системы, состоящей из ряда последовательных этапов:

Первый этап - поиск, получение и закрепление информации о признаках и событии преступления, элементах его механизма.

Второй этап - сбор информации, если исходная информация не содержит таких данных в достаточном количестве (с уголовно-процессуальной точки зрения - предварительная, или "доследственная", проверка).

Третий этап - окончательная оценка информации (вывод о достаточности оснований для принятия уголовно-процессуального решения), подготовка и принятие решения о возбуждении уголовного дела.

Все этапы составляют систему, содержание каждого элемента которой представляется нам весьма важным и определяющим в решении задач раскрытия и расследования данного преступления.

Наличие у сотрудников правоохранительных органов эффективной и сформированной методики и тактики выявления и расследования незаконной добычи рыбы обеспечит рыбодобывающим регионам, во-первых, свободную конкуренцию, стимул осуществлять ловлю рыбы в соответствии с требованиями закона. Исследование типичных следственных ситуаций позволило сформулировать определенные алгоритмы действий, необходимых для обнаружения преступной деятельности и процесса доказывания.

<sup>1</sup>"Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 12.11.2018) // СПС "КонсультантПлюс".

<sup>2</sup>Паршина И.А. Незаконная добыча рыбы (уголовно-правовой и криминологический аспекты): дис. . канд. юрид. наук. Краснодар, 2003. С. 38.

<sup>3</sup>Сахалин "улучшает" браконьерские показатели // Газета "Рыбак Сахалина" 2018. 19 сентября [Электронный ресурс] <https://fishnews.ru/news/34721> (дата обращения: 21.12.2018).

<sup>4</sup>Чертова Н.А. Объективные признаки преступлений против экологической безопасности водной среды и пути их совершенствования // Гос. и право. 2004. № 8. С. 67.

<sup>5</sup>Крепышева С.К. Тактико-методические особенности и проблемы первоначального этапа расследования преступлений в сфере добычи, переработки и оборота водных биоресурсов // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского, 2013, № 3 (2), с. 122-126. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/taktiko-metodicheskie-osobennosti-i-problemy-pervonachalnogo-etapa-rassledovaniya-prestupleniy-v-sfere-dobychi-pererabotki-i-oborota> (дата обращения: 21.12.2018).

<sup>6</sup>Мишин А.В. Применение специальных знаний по делам о незаконной добычи (вылова) водных биологических ресурсов // Татищевские чтения: актуальные проблемы науки и практики Материалы XII Международной научно-практической конференции: в 2-х частях. Волжский университет им. В.Н. Татищева. 2015. С. 76-82. [Электронный ресурс] URL: [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_23607476\\_75071694.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_23607476_75071694.pdf) (дата обращения: 21.12.2018).

<sup>7</sup>Шишмарёва Е.В. Методика расследования незаконной добычи (вылова) водных биологических ресурсов (СТ. 256 УК РФ) // [Электронный ресурс] URL: <http://kriminalisty.ru/stati/metodicheskie-rekomendacii/metodika-rassledovaniya-nezakonnoy-dobychi.html> (дата обращения: 21.12.2018).

## THE PROBLEM OF THE SELECTION OF THE TECHNIQUE AND TACTICS OF THE IDENTIFICATION AND INVESTIGATION OF ILLEGAL PRODUCTION OF WATER BIOLOGICAL RESOURCES (FISH)

© 2019 Kurochkina Tatiana Alekseevna

Student

Samara State University of Economics

E-mail.ru: kurochkina.tatiana.97@mail.ru

**Keywords:** aquatic biological resources, evidence, investigation, fish, investigative situations, illegal prey, criminal liability.

The article discusses typical investigative situations at the initial and subsequent stages of the investigation of illegal extraction of aquatic biological resources (fish), as well as evidence confirming the fact of illegal fishing. In order to develop methods and tactics for identifying fish poaching in fishing regions.



## К ВОПРОСУ О СУЩЕСТВОВАНИИ КОРРУПЦИИ В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ

© 2019 Лукьянов Владимир Олегович  
магистрант

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Ключевые слова:** государственная власть, закон, злоупотребление, ценности, имущество, коррупция, противодействие коррупции, служебное положение.

В статье анализируется понятие "коррупция". Автор показывает, что особое значение имеет установление причин и мотивов совершения коррупционного преступления в системе государственного управления. В статье рассмотрены мотивы, по которым совершаются коррупционные преступления.

В Российской Федерации впервые определение понятия "коррупция" было введено Федеральным законом "О противодействии коррупции" от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ<sup>1</sup>.

Ст. 1 Закона определяет, что коррупция - это:

а) злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;

б) совершение деяний, указанных в предыдущем подпункте, от имени или в интересах юридического лица

Область органов государственной власти в значительной степени подвержена коррупции.

Сам факт наличия коррупции в органах государственной власти связан с тем, что у государственного должностного лица существует возможность распоряжаться ресурсами, которые ему не принадлежат за счет принятия тех или иных решений не в интересах государства и общества, а преследуя свои личные корыстные мотивы<sup>2</sup>.

Особое значение имеет установление причин и мотивов совершения коррупционного преступления в системе государственного управления. Коррупционные преступления могут быть совершены по следующим мотивам: желание "устранить" человека (например, намеренный подкуп); наказание за невыполне-

ние своих прямых обязанностей; установление тотального контроля за определенной сферой влияния; месть; корысть<sup>3</sup>.

Основополагающим фундаментом поведения лиц данной категории преступлений является эгоцентризм. Это неуважение к праву на жизнь другого человека, превышение собственной значимости и своих интересов над интересами другого человека.

Быстрый поиск виновных поможет избежать совершения подобных тяжких преступлений в будущем. Ведь если лицо выбрало такой способ ведения дел, то, наверняка, он не захочет останавливаться на достигнутом.

Вопросы, связанные с расследованием коррупционных преступлений, находят свое отражение в криминалистических теориях таких, как: установление личности преступника; следственные ситуации; криминалистическая версия.

Таким образом, при построении криминалистической версии должен быть использован так называемый критический подход. Бывают такие ситуации, когда все вещественные доказательства указывают на тот факт, что преступление совершило одно лицо, а по факту оказывается, что преступник - совершенно другое лицо. Поэтому детально исследование всех доказательств - это залог построения грамотной криминалистической версии.

"Практически весь комплекс правовых средств противодействия коррупции содержится в законодательстве о государственной службе. В нем четко отражается комплекс административно-правовых средств, направленных на предупреждение и пресечение коррупции в системе государственной гражданской службы"<sup>4</sup>.

Очевидным является тот факт, что существует необходимость в разработке конкретных мер противодействия коррупции, которые были бы способны искоренить или хотя бы уменьшить коррупционные проявления в системе государственного управления, в особенности в тех сферах в которых выполняют свои трудовые и служебные обязанности сотрудники государственных и муниципальных органов<sup>5</sup>.

Специфика проведения расследования коррупционных преступлений напрямую зависит от полученной в кратчайшие сроки после совершения преступления о всех фигурантах произошедшего. Благодаря работе сотрудников правоохранительных органов возможно определение исполнителей преступления. Одним из главных факторов, который этому способствует, является определение мотива коррупционного преступления.

---

<sup>1</sup>Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ "О противодействии коррупции" // Собрание законодательства РФ. 2008. № 52 (ч. 1). Ст. 6228.

<sup>2</sup>Кайшева В.В. Коррупция в системе государственного управления // Государственное и муниципальное управление в XXI в.: теория, методология, практика. 2016. № 26. С. 270.

<sup>3</sup>Прокофьев В.В. Криминологическая и криминалистическая характеристика убийств, совершенных по найму // Вестник Владимирского юридического института. 2008. № 2. С. 192.

<sup>4</sup>Кайшева В.В. Указ. соч. С. 270.

<sup>5</sup>Альдебенева М.М., Паулов П.А. Коррупция как политическая проблема на примере разных государств // сборнике: современные технологии: актуальные вопросы, достижения и инновации: сб. статей XIV Междунар. науч.-практ. конф. 2018. С. 202.

## TO THE QUESTION ABOUT THE EXISTENCE OF CORRUPTION IN THE PUBLIC ADMINISTRATION

© 2019 Lukyanov Vladimir Olegovich  
master Student

Samara State University of Economics

E-mail: magistratura@sseu.ru

**Keywords:** state power, law, abuse, values, property, corruption, anti-corruption, official position.

The article analyzes the concept of "corruption". The author shows that of importance is the establishment of the causes and motives of corruption crimes in the system of public administration. The article considers the motives for corruption crimes.

*УДК 343*

*Код РИНЦ 10.00.00*

## НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ЛИЧНОСТИ УЧАСТНИКОВ КОРРУПЦИОННЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ

© 2019 Лукьянов Владимир Олегович  
магистрант

Самарский государственный экономический университет

E-mail: magistratura@sseu.ru

**Ключевые слова:** государство, коррупция, коррупционные преступления, незаконное обогащение, личность, система государственного управления, справедливость.

Нравственность, мораль, справедливость, добросовестность, великодушие - важные составляющие личности, без которых ее гармоничное развитие невозможно. Понять, что такое нравственность и мораль - задача трудная, но разрешимая, а вот каков психологический аспект нравственности и морали в процессе совершения коррупционных преступлений в системе государственного управления - вопрос не из легких.

Несмотря на войну, которая объявлена коррупции, ее явление в системе государственного управления продолжает демонстрировать существенную устойчивость.

Все возможные коррупционные проявления в системе государственного управления непосредственно связаны с незаконным обогащением чиновника за счет средств государства, в том числе частных лиц. Но цепочка лиц, участвующих в коррупционном преступлении, не ограничивается лишь лицом, напрямую получающим взятку<sup>1</sup>.

Какие же действия должна произвести следственная группа, как только поступило сообщение о факте взятки<sup>2</sup>?

Допрос - это первостепенное и важное следственно действие. Чтобы хорошо подготовиться к допросу, следовательно необходимо: изучить личность каждого свидетеля, наметить тактику допроса, определить свидетелей, приблизительный объем информации, которой они могут обладать, установить его веро-  
ятное отношение к расследуемому событию.

Допрос свидетелей или, иными словами, лиц, которые были очевидцами произошедшего коррупционного преступления. Интересно отметить, что с позиции заинтересованности в исходе дела свидетелей можно разделить на две основные группы:

1. Свидетели, которые не заинтересованы в исходе дела. Такие лица обычно дают правдивые показания. Отдельные искажения могут быть результатом: ошибок восприятия; борьбы мотивов обычно не возникает; отношения со следователем характеризуются как отношения сотрудничества.

2. Свидетели, заинтересованные в исходе дела, зачастую дают ложные показания<sup>3</sup>.

Очень трудная ситуация складывается со свидетелями, которые действительно заинтересованы в сокрытии обстоятельств свершившегося преступления. Прежде всего, свидетеля нужно убедить в том, что дача ложных показаний бессмысленна. Тем самым, следователь может показать свою осведомленность.

Зачастую свидетель принимает верное решение и дает правдивые показания по делу. Если же следователь замечает, что свидетель будет колебаться, то он прибегает к такому психологическому приему, как убеждение.

В настоящее время ввиду незащищенности свидетелей от различного рода противоправных действий со стороны преступных лиц происходит так называемое падение престижности свидетельствования.

Можно даже утверждать, что лицам, добросовестно относящимся к такому важному и ответственному делу, очень часто приходится испытывать моральные, психологические и даже физические затруднения в связи с дачей показаний. Это диктует острую потребность строгого соблюдения тайны свидетельских показаний<sup>4</sup>.

Что касается допроса подозреваемого, то необходимо учитывать следующие психологические аспекты:

- для последующей ориентировки подозреваемый стремится получить информацию о степени осведомленности следователя.
- к следователю он относится с предубеждением и настороженностью.
- он находится в состоянии возбуждения и растерянности.

- подозреваемый, задержанный по горячим следам, психологически не готов к допросу.

- у подозреваемого ярко выражена оборонительная доминанта, установка на сокрытие объективной информации.

Допрос обвиняемого - "одно из ключевых следственных действий. К нему следует готовиться особенно тщательно, желательно составить письменный план допроса, систематизировать материалы дела, имеющие к этому отношение"<sup>5</sup>.

Обвиняемый и свидетель по делу о коррупции в системе государственного управления - знаковые и интересные фигуры. Коррупцию в полной мере можно считать дефектом системы государственного управления. Ведь во главе управления должны находиться люди достойные во всех отношениях.

---

<sup>1</sup>Дмитриев Д.Д., Паулов П.А. Коррупция как угроза развитию общества // В сборнике: Современные технологии: актуальные вопросы, достижения и инновации: сб. статей XIV Междунар. науч.-практ.конф. 2018. С. 153-155.

<sup>2</sup>Бабичев А.Г. Корыстное убийство в законодательстве России // Теоретические и практические проблемы развития современной науки сборник материалов 5-й Междунар. науч.-практ. конф.. Махачкала, 2014. С. 74-79.

<sup>3</sup>Вологина Е.В. Психология допроса свидетелей и потерпевших // Форум. Серия: Гуманитарные и экономические науки. 2015. № 1 (4). С. 250.

<sup>4</sup>Сизов А.А. Аспекты неразглашения сведений, полученных при допросе свидетелей // Фундаментальные исследования. 2015. № 2-1. С. 210.

<sup>5</sup>Шошин С.В. Расследование умышленных убийств, совершённых на бытовой почве. Саратов, 2000. С. 21.

## **SOME ASPECTS OF PERSONALITY PARTICIPANTS OF CORRUPTION CRIMES IN THE SYSTEM OF PUBLIC ADMINISTRATION**

© 2019 Lukyanov Vladimir Olegovich

Master Student

Samara State University of Economics

E-mail: magistratura@sseu.ru

**Keywords:** state, corruption, corruption crimes, illegal enrichment, personality, system of government, justice.

Morality, morality, justice, good faith, generosity are important components of the personality, without which its harmonious development is impossible. To understand that such morality and morality is a difficult task, but solvable, but what is the psychological aspect of morality and morality in the process of committing corruption crimes in the system of government is not an easy question.

## ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЮВЕНАЛЬНОЙ ЮСТИЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

© 2019 Люцик Виктория Владимировна  
кандидат юридических наук,

© 2019 Макытжан Айдын Талапулы, магистрант  
Университет "Туран", Республика Казахстан, г.Алматы  
E-mail.ru: victoria\_v.v.l@mail.ru

**Ключевые слова:** метод, подросток, уголовное правосудие, право, несовершеннолетние, гражданский процесс, ювенальная юстиция.

Статья посвящена выявлению изменений методов работы с подростками в системе уголовного правосудия, направленных на большее соблюдение прав и законных интересов несовершеннолетних в рамках уголовного и гражданского процесса. Рассмотрены специфические признаки, принципы и функции ювенальной юстиции и др.

Сегодня развитие ювенальной юстиции как правовой основы социальной политики в отношении несовершеннолетних является главной точкой приложения сил законодательных, исполнительных и судебных органов, органов местного самоуправления, различных институтов гражданского общества. Ювенальная система объединяет специализированных сотрудников ювенальной юстиции, начиная от полицейского, производящего задержание подозреваемого и судьи, принимающего решение в отношении подсудимого ребенка, до национальных экспертов в области уголовного правосудия и руководителей правоохранительных органов.

Сам термин "Ювенальная юстиция" появился в Казахстане недавно, что указывает лишь на то, что этот правовой институт находится на стадии становления. Однако уголовное и уголовно-процессуальное законодательства еще с советских времен содержали нормы, определяющие особенности привлечения к уголовной ответственности несовершеннолетних лиц. Так, в Уголовно-процессуальном кодексе КазССР от 22 июля 1959 г. был предусмотрен раздел 12 "Производство по делам о несовершеннолетних", который был введен Указом от 8 мая 1987 г. В данном разделе предусмотрены особенности предмета доказывания по уголовным делам в отношении несовершеннолетних, применения меры пресечения, допроса, вызова несовершеннолетних лиц в органы уголовного преследования и т.д.<sup>1</sup>

В соответствии со ст. 405 УПК КазССР помимо обстоятельств, подлежащих доказыванию по уголовным делам в отношении совершеннолетних лиц, "при производстве предварительного следствия и судебного разбирательства"

по делам о преступлениях лиц, не достигших 18-летнего возраста предметом доказывания могут выступить:

- 1) возраст несовершеннолетнего (число, месяц, год рождения);
- 2) условия жизни и воспитания;
- 3) состояние здоровья и общего развития несовершеннолетнего;
- 4) причины и условия, способствовавшие совершению преступления несовершеннолетним;

5) наличие взрослых подстрекателей и иных соучастников. Статья 406 УПК КазССР акцентирует внимание на то, что мера пресечения в виде ареста в отношении несовершеннолетнего лица может быть применяться только в исключительных случаях с учетом тяжести совершенного преступления.

Кроме того, в соответствии со ст. 413 УПК КазССР вызов на судебное заседание законных представителей является обязательным. Однако, в отличие от современного уголовно-процессуального законодательства, где законный представитель в обязательном порядке должен присутствовать на всех уголовно-процессуальных действиях, начиная с момент задержания или первого допроса ребенка, в ст. 413 УПК КазССР указано что:

1) явка законных представителей обязательна лишь на судебное следствие, то есть это означает, что в ходе предварительного следствия несовершеннолетний может быть допрошен без их участия;

2) неявка законных представителей несовершеннолетнего в суд не приостанавливает рассмотрения дела, если только суд сочтет необходимым их присутствие.

И еще одна немаловажная особенность советского законодательства, то что суд "вправе привлечь к участию в судебном разбирательстве представителей: трудовых коллективов и учебно-воспитательных учреждений, в которых работал или учился несовершеннолетний; комиссии и инспекции по делам несовершеннолетних, а также представителей общественных организаций по месту работы родителей, опекуна или попечителя подсудимого, которые извещаются судом о времени и месте рассмотрения дела" (ст. 414 УПК КазССР)<sup>2</sup>.

Положительным моментом советского уголовно-процессуального законодательства является возможность разрешения уголовного дела в отношении несовершеннолетнего вне судебных инстанций, в комиссии по делам несовершеннолетних, при наличии следующих условий: преступление не представляет большой общественной опасности; факт совершения преступления очевиден; лицо, совершившее преступление может быть исправлено мерами общественного воздействия (ст. 14-1 УПК КазССР).

Таким образом, можно выделить, что в законодательстве советского периода имелись элементы того, что мы называем сегодня, ювенальной юстицией. В частности, были специальные государственные органы в виде комиссии по делам несовершеннолетних, которые могли рассматривать уголовные и административные дела в отношении несовершеннолетних лиц и выносить по ним решения, а также имелись специальные нормы, выделяющие особенности рассмотрения уголовных дел в отношении лиц не достигших 18-летия.

Однако, как выделила Б. Толеубекова нельзя утверждать о том, что ювенальная юстиция существовала в Советском Союзе как самостоятельное направление, так как понятие "ювенальная юстиция" само по себе в истории меняло свое содержание, цели и задачи. Но как мы смогли доказать, отдельные аспекты ювенальной юстиции все же существовали, хотя и не представляли собой "целостного структурно взаимосвязанного образования"<sup>3</sup>.

В Действующем Уголовном кодексе Республики Казахстан этой проблеме посвящен 6 раздел "Уголовная ответственность несовершеннолетних", включающий в себя 11 статей<sup>4</sup>.

Центральное место в ювенальной юстиции занимают специализированные суды по делам несовершеннолетних. Именно эти государственные органы являются основным рычагом данного механизма. Однако, нельзя отождествлять правосудие в отношении несовершеннолетних с системой ювенальной юстиции. Поскольку первое является неотъемлемой частью второго.

В Казахстане ювенальная юстиция зиждется на основных законах, защищающих права несовершеннолетних: в 1994 г. Казахстан ратифицировал Конвенцию ООН "О правах ребенка"; 8 августа 2002 г. принят Закон РК "О правах ребенка в Республике Казахстан"; 20 августа 2002 г. утверждена "Концепция правовой политики Республики Казахстан", в которой в целях дальнейшего совершенствования предусмотрено создание и развитие института специализированных судов по делам несовершеннолетних; в 2004 г. принят Закон "О профилактике правонарушений среди несовершеннолетних и предупреждении детской безнадзорности и беспризорности".

За годы независимости было принято 11 Законов Республики Казахстан в области защиты прав детей, утверждены Правительством Республики Казахстан свыше 24 постановлений по вопросам улучшения качества жизни детей, изданы 13 совместных приказов с министерствами здравоохранения, внутренних дел, юстиции, иностранных дел, обороны, около 100 приказов министерств и ведомств по вопросам охраны прав детей.

30 марта 2007 г. на заседании Совета по правовой политике при Президенте Республики Казахстан был рассмотрен вопрос о создании системы ювенальной юстиции в Казахстане. Указом от 23 августа 2007 г. созданы первые ювенальные суды в городах Астане и Алматы. Верховный Суд одним из первых государственных органов республики заявил о необходимости выделения ювенального правосудия в отдельное производство, и явился инициатором создания суда по делам несовершеннолетних. С 26 июля 2008 г. введен в действие Закон Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам специализированных межрайонных судов по делам несовершеннолетних", а 4 февраля 2012 г. Президентом Республики Казахстан был подписан Указ об образовании специализированных межрайонных судов по делам несовершеннолетних<sup>5</sup>.

Нужно отметить, что сегодня с момента создания первых ювенальных судов в городах Астана и Алматы прошло больше десяти лет, и за этот период в



деятельности ювенальных судов можно отметить как много положительного, так и много вопросов, требующих дальнейшего развития и совершенствования.

В этой связи актуальной проблемой является правовой статус несовершеннолетних в уголовном процессе - на всех его этапах: при возбуждении уголовного дела, на стадии предварительного расследования, придании обвиняемого суду, на судебных стадиях. Создается система ювенальной юстиции, которая смогла бы обеспечить защиту интересов несовершеннолетних на всех стадиях уголовного производства.

Изучение проблем развития ювенальной юстиции в уголовном процессе Республики Казахстан представляет как исследовательский, так и практический интерес.

Этимологически термин "ювенальный" берет свое начало от латинского слова *juvenis* (*junior*), что означает - молодой, юный, а также - молодой человек, юноша, девушка. Рассматривая элементы ювенальной юстиции, важно определить, что же именно следует понимать под самой ювенальной юстицией. Среди ученых и практиков до сих пор нет единого мнения о том, какое место занимает ювенальная юстиция в системе противодействия преступности несовершеннолетних. Одни авторы считают, что ювенальная юстиция - элемент системы профилактики. Другие полагают, что профилактика входит в ювенальную юстицию. Так, С.Н. Апатенко считает, что "ювенальная юстиция - это специальная система взаимодействующих институтов, занимающихся защитой прав и интересов несовершеннолетних, профилактикой детской беспризорности, безнадзорности и правонарушений несовершеннолетних"<sup>6</sup>.

Некоторые авторы отождествляют понятие ювенальной юстиции с ювенальным судом. В частности, А.В. Лихтенштейн полагает, что "ювенальная юстиция представляет собой судебную систему, осуществляющую правосудие по делам о несовершеннолетних и имеющую задачи: судебной защиты прав и законных интересов несовершеннолетних и судебного разбирательства дел о правонарушениях и преступлениях несовершеннолетних"<sup>7</sup>.

На наш взгляд, достаточно полно раскрывает понятие ювенальной юстиции Воронова Е.Л., которая определяет ювенальную юстицию как "систему защиты прав и законных интересов несовершеннолетних, объединяющая вокруг специализированного суда по делам несовершеннолетних социальные службы (органы и учреждения государственной системы профилактики безнадзорности и правонарушений несовершеннолетних), общественные организации".

Указанный автор, также отмечает, что "Ювенальная юстиция - это и особая система правосудия, при которой ее центральное звено - ювенальный суд (судья, специализирующийся по делам несовершеннолетних) - тесно взаимодействует с социальными службами как до рассмотрения дела судом, так и после принятия судебного решения, независимо от того, рассматривает ли суд материалы в отношении несовершеннолетнего-правонарушителя, либо осуществляется защита его прав в порядке гражданского судопроизводства".

Доктор юридических наук С.Ф. Бычкова отмечает несколько понятий ювенальной юстиции:

1) система особого судопроизводства по делам о правонарушениях несовершеннолетних, совершивших уголовно наказуемые деяния и достигших возраста уголовной ответственности;

2) система норм и институтов, связанных с ребенком как субъектом правонарушений, независимо от его возраста и категорий правонарушений;

3) система, включающая не только соответствующее законодательство, но и комплекс государственных и иных органов и организаций, имеющих своим назначением защиту прав и законных интересов несовершеннолетних; осуществляющих правосудие в отношении несовершеннолетних, реагирование на правонарушения несовершеннолетних.

По мнению С.Ф. Бычковой, оптимальным представляется последнее определение, "так как в случае принятия его в качестве базового могут быть в максимальной мере реализованы принципы ювенальной юстиции, которые обуславливают выделение ее из общей юстиции: преимущественно охранительная ориентация, воспитание, социальная насыщенность, максимальный учет при осуществлении процессуальных действий и принятии процессуальных решений в отношении несовершеннолетних их индивидуальности" <sup>8</sup>.

В то же время анализ вышеприведенных определений позволяет сделать вывод о том, что они рассматривают только юридическую основу, т.е. правовые акты, регламентирующие деятельность ювенальных судов и нормативные акты, направленные на правовую защиту прав несовершеннолетних. С этим можно не согласиться, поскольку ювенальной юстиции присущ и социальный аспект, в который заложены идеи, направленные на воспитание, социальную защиту несовершеннолетнего, сокращение вредного влияния на детей и подростков судебного рассмотрения дел и строгости уголовных наказаний. Так, С.В. Яровая отмечает, что приверженцами ювенальной юстиции становятся в первую очередь не юристы, а представители иных областей знания: врачи, психологи, педагоги... В этом общественном процессе есть одна особенность - не юристы расширяют теоретическое и практическое пространство ювенальной юстиции, перенося акценты на соответствующие методико-психологические, социальные службы помощи детям и подросткам, забывая, что базовые правовые основы ее деятельности должны разрабатываться профессионалами-юристами... и основное содержание данного понятия - это, прежде всего правосудие и центральным его звеном является суд.

Однако осуществление правосудия в отношении несовершеннолетних тесно связано с деятельностью специализированных органов и вспомогательных социально-психологических служб ювенального профиля, которые способствуют эффективности функционирования ювенальных судов "как до рассмотрения дела судом, так и после принятия им судебного решения". Иначе говоря, теоретический и практический вклад не юристов, т.е. различных методико-психологических, социальных служб помощи детям и подросткам, так же значителен, как и юристов.

Правовые и социальные основы ювенальной юстиции должны находиться в постоянном взаимодействии, которое составляет механизм защиты прав ре-

бенка. Под таким механизмом следует понимать систему социальных и правовых средств, применяемых для обеспечения реализации его прав.

Таким образом, в понятие ювенальной юстиции необходимо вкладывать как правовую, так и социальную основы, поскольку правовые нормы, касающиеся несовершеннолетних, устанавливаются исходя из особенностей личности несовершеннолетнего, которые исследуются социальными работниками. Социальный работник, по сути, является помощником судьи: он исследует социальную ситуацию и особенности личности правонарушителя, а также вырабатывает индивидуальные программы реабилитации. В связи с этим можно говорить, что социальная насыщенность ювенальной юстиции не может быть достигнута судом без привлечения к участию в процессе специалистов других служб и учреждений.

Необходимо отметить, что ювенальную юстицию отличают следующие специфические принципы, которых нет ни в одном институте права.

Преимущественно охранительная ориентация. Этот принцип специфичен, так как ювенальная юстиция создавалась и действует до настоящего времени преимущественно как уголовное правосудие, задачи которого чаще ассоциируются с уголовным преследованием, обвинением, осуждением, наказанием, а не с приоритетной защитой тех, кто совершил преступление. Однако исторически суд по делам несовершеннолетних создавался как суд, решающий двуединую задачу, - защиты прав детей и подростков и уголовного преследования несовершеннолетних преступников.

Социальная насыщенность. Суть этого принципа - в широком использовании в судебном процессе по делам несовершеннолетних неюридических специальных знаний, в акценте на изучении социальных условий жизни несовершеннолетних, представших перед судом, социально-психологических признаков их личности. Использование таких специальных знаний в западной правовой науке носит название "непрофессиональный элемент".

Максимальная индивидуализация судебного процесса. Индивидуализация в рамках ювенальной юстиции является ее принципом потому, что в центре судебного процесса находится личность несовершеннолетнего, и именно ей в первую очередь подчинена вся судебная процедура, включающая правила, отсутствующие в общем правосудии. Так, концепция ювенальной юстиции предусматривает, что судопроизводство по делам несовершеннолетних имеет неформальный характер, но это не совпадает с традиционными представлениями о строго регламентированной в законе процедуре. Законодательство и судебная практика тех стран, где функционируют суды для несовершеннолетних, оценивают такую правовую ситуацию как самую эффективную применительно к подросткам.

Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод, что целью ювенальной юстиции является не наказание как таковое, а воспитание молодых людей путем сокращения вредного влияния на детей и подростков фактора вовлечения их в уголовное судопроизводство.

Итак, при характеристике ювенальной юстиции необходимо выделять несколько аспектов: во-первых, ювенальная юстиция - система государственных органов, чья деятельность направлена на защиту прав и законных интересов несовершеннолетних, среди которых ведущее место занимают ювенальные суды; во-вторых, в ней наличествуют специфические принципы, на которых основываются судебные органы при осуществлении уголовного правосудия в отношении несовершеннолетних; в-третьих, присутствует определенный механизм, посредством которого государственные органы осуществляют защиту прав ребенка; в-четвертых, для нее обязательно взаимодействие судебных органов с различными социальными службами помощи детям и подросткам.

С учетом вышеизложенного считаем, что ювенальная юстиция - это основанная на специфических принципах особая система защиты прав несовершеннолетних, включающая в себя совокупность государственных органов, деятельность которых осуществляется совместно с соответствующими методикопсихологическими, социальными службами помощи детям и подросткам, посредством механизма защиты прав ребенка, применяемых для обеспечения реализации его прав.

Общественно значимые функции ювенальной юстиции можно подразделить на общие, то есть характерные для всего правосудия в целом, и специфические, связанные с ее особым объектом.

К общим функциям можно отнести: обеспечение законности и обоснованности выносимых правовых решений и их исполнения; восстановление социальных отношений, нарушенных в результате преступления (этому служат программы примирения, "круги правосудия", семейные конференции, направленные на возмещение ущерба, реабилитацию жертвы и преступника, вовлечение ресурсов местных сообществ в работу по выходу из криминальных ситуаций); воспитательное воздействие на несовершеннолетних правонарушителей.

Специфическими функциями считают: обеспечение в максимально возможной степени справедливости любого правового решения в отношении несовершеннолетних (правильный выбор меры воздействия в пределах санкции закона, охрана несовершеннолетних от проявления несовершенства закона); защита прав и законных интересов несовершеннолетних при рассмотрении дела, обусловленная тем, что государство берет на себя функцию защиты материнства и детства; ресоциализация несовершеннолетних, подверженных риску выпадения из позитивной социализации (применение к подростку мер правового воздействия должно не прерывать, а способствовать процессу социализации его личности, то есть приобретения знаний, трудовых навыков, опыта нормального социального общения и т.д.); усиление попечительского потенциала местных сообществ в профилактико-реабилитационной работе и тем самым развитие гражданского общества, ограничение поля действия карательных технологий за счет развития возможностей местных сообществ к участию в неформальном социальном контроле.

Таким образом, основным назначением ювенальной юстиции является предупреждение правонарушений и воспитательное воздействие на подростка с целью возврата юного правонарушителя в общество. А методы и способы, ко-

которые использует она в реализации этой стратегии, останутся неизменными - это выявление причин преступности подростков, профилактика.

Указом Президента Республики Казахстан от 04 февраля 2012 г. "Об образовании специализированных межрайонных судов по делам несовершеннолетних и внесении изменений в некоторые указы Президента Республики Казахстан" в Казахстане было создано 16 ювенальных судов в областных центрах и в городах Семей и Талдыкоргане. На реализацию этой реформы было выделено 40 штатных единиц судей и 114 работников канцелярий<sup>9</sup>.

На сегодняшний день, в штате специализированных судов по делам несовершеннолетних предусмотрена единица педагога-психолога, в функции которого входит изучение личности несовершеннолетнего лица, составление его социального портрета, и предоставление рекомендаций суду по принятию решений в отношении того или иного подростка.

Принимаются меры и по совершенствованию законодательства в целях защиты прав и свобод несовершеннолетних лиц в уголовном судопроизводстве, а также по обеспечению эффективного правосудия в отношении подростков.

Однако, считаем, что внедрение системы ювенальной юстиции в Республике Казахстан - это незавершенный процесс, поскольку, ювенальная юстиция - это в первую очередь комплексная система государственных органов и социальных служб, где ключевую роль играют органы суда. А это значит, что мы не должны ограничиваться на создании ювенальных судов и ювенальной полиции, необходимо создание ювенальных подразделений в органах прокуратуры, уголовно-исполнительной системы, социальных служб.

В казахстанском законодательстве нормы права, относящиеся вопросам ювенальной юстиции, разбросаны по различным кодифицированным актам. В этой связи поддерживаем казахстанских авторов, предлагающих разработать единый Ювенальный кодекс Республики Казахстан, которым регулировались бы административные, уголовные, и гражданские процессуальные отношения. Это упростило бы работу всем государственным органам, работающим в сфере ювенальной юстиции, устранила бы все противоречия в законодательстве и выделило бы ювенальную юстицию в отдельную отрасль права.

---

<sup>1</sup>Жетписбаев Б.А., Баймахан Р.М., Куттыгалиева А.Р. Система ювенальной юстиции Республики Казахстан. - Алматы, 2013. - С. 34. - 344 с.

<sup>2</sup>Уголовно-процессуальный кодекс Казахской ССР от 22 июля 1959 г. // Ведомости Верховного Совета и Правительства Казахской ССР, 1959. - № 22-23, ст. 178; Свод законов Казахской ССР. - Т. 13. - С. 123.

<sup>3</sup>Толеубекова Б. Конституционные основы ювеналистики в СССР 1936-1977 гг. // Юрист. - 2012. - № 9. - С. 7.

<sup>4</sup>Уголовный кодекс Республики Казахстан от 03 июля 2014 г. № 226 - V. В редакции УК РК от 21 января 2019 года // Казахстанская правда. - 2014. - 09 июля. - № 107 (27981).

<sup>5</sup>Жетписбаев Б.А. Ювенальная юстиция. Учебник. - Алматы: Данакер, 2001. - С. 10-11.

<sup>6</sup>Ювенология. Учебник / Под ред. Н.О. Дулатбекова. - Алматы: Жеты Жаргы, 2008. - С. 273-274.

<sup>7</sup>Там же.

<sup>8</sup>Бычкова С.Ф. Ювенальная юстиция в Республике Казахстан: Перспективы развития // "Юрист", № 11, 2003. - С. 43.

<sup>9</sup>Указ Президента Республики Казахстан "Об образовании специализированных межрайонных судов по делам несовершеннолетних и внесении изменений в некоторые указы Президента РК" от 4 февраля 2012 г. № 266 // САПП Республики Казахстан, 2012. - № 32, ст. 414.

## **PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF JUVENILE JUSTICE IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**

© 2019 Lyutsik Victoria Vladimirovna

Candidate of Law, Associate Professor

© 2019 Makytzhan Aydin Talapula

Undergraduate

University "Turan", Republic of Kazakhstan, Almaty

E-mail.ru: victoria\_v.v.l@mail.ru

**Keywords:** method, teenager, criminal justice, law, minors, civil procedure, juvenile justice.

The article is devoted to the identification of changes in methods of work with adolescents in the criminal justice system aimed at greater respect for the rights and legitimate interests of minors in criminal and civil proceedings. Examines the specific characteristics, principles and functions of the juvenile justice system, etc.

*УДК 343*

*Код РИНЦ 10.00.00*

## **О ПРЕДУПРЕЖДЕНИИ ТРАНСНАЦИОНАЛЬНОЙ ОРГАНИЗОВАННОЙ ПРЕСТУПНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

© 2019 Люцик Виктория Владимировна

кандидат юридических наук, доцент кафедры

© 2019 Садыков Алишер Бейбитшликович

магистрант

университета "Туран", Республика Казахстан, г. Алматы

E-mail.ru: victoria\_v.v.l@mail.ru

**Ключевые слова:** государство, транснациональность, организованная преступность, право, сотрудничество, СНГ, предупреждение.

В статье рассматриваются современные тенденции развития транснациональной организованной преступности. Рассмотрены отдельные организационно-правовые вопросы сотрудничества Республики Казахстан со странами СНГ в сфере предупреждения транснациональной организованной преступности.

Сегодня проблемы предупреждения и противодействия транснациональной организованной преступности являются актуальными для всего мирового сообщества. В условиях глобализации качественно меняются формы и содержание преступной деятельности, которые выходят за пределы государственных границ. Данный вид преступности наносит разрушительное воздействие любому государству и обществу, а также подрывает экономику, общественные процессы и демократические институты в государствах.

Транснациональная организованная преступность (далее - ТОП) представляет собой одну из наиболее серьезных угроз для всех цивилизованных государств современности. Ее значение было отмечено более двадцати лет назад на конференции по организованной транснациональной преступности, которая состоялась в Неаполе (Италия) в 1994 г., прошедшей под эгидой ООН. В дальнейшем международное сообщество постоянно подчеркивало необходимость активизации противодействия проявлениям транснациональной преступности.

Целых пятьдесят два вида криминальной деятельности подпадают под эгиду транснациональной преступности, от контрабанды оружием до торговли людьми и до экологической преступности<sup>1</sup>.

Попытку сбора сведений о 19 видах транснациональной преступной деятельности предприняла ООН. Она разослала дополнительный вопросник к Четвертому обзору общей преступности 193 государствам. Сведения запрашивались за 1988-1990 гг. о 19 видах транснациональных организованных преступлений. При всей неполноте и плохой сопоставимости полученных данных проблема транснациональной организованной преступности получила в них первое статистическое подтверждение<sup>2</sup>.

В 2000г. совещание "Группы восьми" определило в качестве основных сфер деятельности ТОП торговлю и незаконное использование наркотиков, финансовые преступления, в том числе и отмывание денег, коррупцию<sup>3</sup>.

Мы считаем, что с ТОП, безусловно связана преступная деятельность террористических и экстремистских групп. Но относить терроризм, экстремизм к транснациональным преступлениям неверно и тем более рассматривать как виды деятельности транснациональных организованных преступных формирований. Необходимо отдельно выделять транснациональную преступную деятельность террористической и экстремистской направленности, которые не являются видами деятельности транснациональных организованных преступных формирований, отличие заложено в целях, если транснациональные преступные формирования преследуют цель получения сверхдоходов, то у террористических и экстремистских групп цели обусловлены спецификой преступлений, это могут быть идеологические цели.

Результаты криминологических исследований свидетельствуют о тесной взаимосвязи организованной преступности с современным терроризмом и экстремизмом, которые в подавляющем большинстве случаев совершаются на организованной основе, а также с коррупцией. У всех этих сложных системных явлений (организованной преступности, терроризма и коррупции) обязательно есть экономическая составляющая. Без экономической преступности они не

способны эффективно функционировать. Не случайно такое большое значение придается, например, борьбе с финансированием терроризма, легализацией преступных доходов. Именно криминальные капиталы развернули тот виток коррупции, который поразил мир"<sup>4</sup>.

По информации Совета МВД СНГ наиболее характерными формами преступной деятельности на территории стран СНГ являются незаконный оборот наркотиков, автобизнес, организация проституции, вымогательство, незаконный автобизнес, незаконная миграция, контрабанда, изготовление и сбыт поддельных денег и ценных бумаг, торговля людьми<sup>5</sup>.

Например, незаконная торговля наркотическими средствами и оружием, по сути, является одной из самых основных сфер деятельности транснациональных преступных образований, поскольку более или менее крупные поставки наркотиков и оружия всегда осуществляются исключительно в четко организованном и контролируемом криминальными структурами порядке<sup>6</sup>.

Управление Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности (УНП ООН) завершило свое первое всестороннее исследование по транснациональным организованным криминальным угрозам в Восточной Азии и Тихоокеанском регионе в апреле 2013 г. в отчете, который изучает двенадцать выбранных контрабандных рынков, включая торговлю людьми, наркотиками, краденым товаром и продуктами окружающей среды, сообщается, что эти рынки стоят 90 млрд долл. в год. Треть этой суммы происходит от незаконной торговли наркотиками с шестидесяти пятью метрическими тоннами героина стоимостью 16,3 млрд долл., прошедшими через регион в 2011 г. В докладе также подчеркивается растущая угроза от фальсифицированных лекарств и экологических преступлений, связанных с добывающей промышленностью<sup>7</sup>.

В Сальвадорской декларации, а также в подготовленном Руководстве для дискуссий для тринадцатого Конгресса ООН по предупреждению преступности и уголовному правосудию, подчеркивается необходимость борьбы с новыми формами транснациональной преступности. Такие формы могут включать в себя киберпреступность; значительное воздействие на окружающую среду в виде экологических преступлений, включая торговлю дикой флоры и фауны; торговлю культурными ценностями; торговлю человеческими органами и контрафактными лекарствами<sup>8</sup>.

По оценкам Управления ООН по наркотикам и преступности (ЮНОДК), контрафактный бизнес составляет 250 млрд долл. в год. В докладе, опубликованном кампанией, подчеркивается связь между контрафактными товарами, коррупцией и организованными преступными группами, такими как Триады и Якудзы в Азии<sup>9</sup>.

Как отмечают зарубежные исследователи контрабанда оружием или его составными компонентами разогревает конфликт между странами и внутри государств, а также придает силы пагубным негосударственным субъектам, таким как банды, пираты и террористы. Контрабанда оружием может включать незаконную передачу или утечку материалов, технологий и компонентов, связанных с оружием массового уничтожения (ОМУ), а также торговлю и кражу обычного



оружия. Киберпреступность, которая по оценкам стоит глобальную экономику между 114 млрд долл. и 1 трлн долл. в год, включает бесчисленные виды незаконной деятельности: кражи персональных данных, и незаконный взлом. Самым функциональным международным соглашением касательно киберпреступности является Конвенция Совета Европы о киберпреступности<sup>10</sup>.

В заключении на законопроект "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия организованной преступности" эксперты выделили следующие наиболее опасные виды транснациональной организованной преступности на территории стран СНГ.

К таковым отнесли: 1) терроризм, экстремизм; 2) преступный оборот наркотических средств и психотропных веществ; 3) взяточничество в высших органах государственной власти; 4) преступный оборот вооружений, в том числе оружия, боеприпасов и боевой техники. Анализ причин и условий, способствующих хищениям и торговле оружием, боеприпасами и взрывчатыми веществами показывает, что основными источниками поступления оружия в руки преступных групп являются: контрабандный ввоз оружия из-за границы; хищения с предприятий военно-промышленного комплекса; хищения оружия и боеприпасов с территории воинских частей; нападение на работников милиции, захват табельного оружия; посредническая деятельность коммерческих структур, работников других ведомств в вопросах незаконного оборота оружия и боеприпасов; ослабление охраны режимных объектов, связанных с производством и хранением боеприпасов и взрывчатых материалов; 5) контрабанда алкоголя, нефти и газа, валютных ценностей; 6) хищение и контрабанда автотранспорта; 7) легализация (отмывание) денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем; 8) фальшивомонетничество; 9) лжепредпринимательство; 10) торговля ядерными материалами; 11) организованные преступные нападения на грузы; 12) организованные формы незаконной миграции; 13) организованная проституция; 14) торговля органами человеческого тела; 15) организованные преступные посягательства на объекты культуры или произведения искусства; 16) компьютерные преступления; 17) незаконная торговля охраняемыми видами животных и птиц; 18) неправомерный захват бизнеса и собственности (рейдерство); 19) преступные посягательства на топливно-энергетическом комплексе. При непосредственном участии должностных лиц преступными формированиями оказывается давление на выбор экспортеров стратегически важного сырья, формирования отпускных цен, объемов реализации, распределения валютных и теневых средств, полученных от экспорта; 20) незаконный ввоз вредных отходов опасных для здоровья населения, на территорию страны; 21) проникновение преступных структур в банковскую и финансовую систему<sup>11</sup>.

К общим причинам и факторам, способствующим экстремистским проявлениям, следует отнести нарастание негативных тенденций, выражающиеся в попытках внедрения религиозных течений радикального характера, распростра-

ненных в Таджикистане, Узбекистане, Турции. Эмиссары из этих стран, а также граждане из других государств, проповедующие радикальные течения в исламе, не прекращают попытки въезда на территорию Республики Казахстан.

Ситуация осложняется значительными миграционными потоками граждан Средней и Центральной Азии. В силу особенностей правового регулирования экономического сотрудничества России и Казахстана, наличия развитой транспортной инфраструктуры создаются благоприятные условия для незаконного передвижения через границу вынашивающих преступные намерения лиц<sup>12</sup>.

Предупреждение организованной преступности предполагает создание такого механизма, при котором осуществляется целенаправленное воздействие на причины и условия (детерминанты), ее порождающие и способствующие ее развитию. В этом отношении правильно говорить о минимизации влияния организованной преступности на все сферы социальной жизни до уровня, не угрожающего безопасному существованию личности, реализации приоритетных реформ, государственных программ, направленных на обеспечение устойчивого роста уровня жизни граждан и поддержание национальной безопасности. Еще одна важнейшая цель - это установление эффективного социального контроля над организованной преступностью, препятствующего стихийному (непредвиденному) росту ее объемов и общественной опасности, появлению новых видов организованной преступности.

В целях системного подхода к борьбе с организованной и транснациональной организованной преступностью целесообразным является принятие специального закона "О борьбе с организованной преступностью", положительный опыт разработки таких законов есть и в Европейском Союзе и в ближнем зарубежье. К примеру, в 2013 г. Европейская парламентская комиссия по борьбе с мафией (CRIM) одобрила проект закладывающий основу для выработки единого свода норм, которые должны укрепить юридическое сотрудничество и сотрудничество в сфере взаимодействия по раскрытию преступлений на уровне Евросоюза и на международном уровне. В частности внесены следующие предложения: признать преступлением связь с мафией (такая норма есть только в Италии); отменить банковский секрет; исключить из участия в соревновании на получение подрядов на общественные работы всех членов компаний, осужденных в прошлом за коррупцию, отмыwanie грязных денег и организованную преступность; конфисковывать неправомерно нажитое имущество; считать преступлением использование подставных лиц и организаций, даже если это ведет к нематериальному преимуществу; предусмотреть запрет на избрание и освобождение от государственных должностей осужденных за преступления лиц; конфисковывать финансовые средства и имущество у международных преступных организаций и использовать их на социальные нужды.

В 2014 г. МВД Киргизии разработало новый законопроект "О противодействии организованной преступности". Проект закона создает необходимые условия для приведения деятельности правоохранительных органов в правовое поле в вопросе борьбы с ОПГ и конкретизирует процессуальные действия и решения следственных и судебных органов по определению правового статуса

лидеров и членов ОПГ. В отношении лидеров и членов ОПГ не будут применяться акты амнистии, условно-досрочного освобождения и колонии-поселения. Эффективная борьба с ОПГ невозможна без работы в исправительных учреждениях. По результатам работы в колониях МВД Киргизии на 2014 г. составило списки 48 членов ОПГ, которые активно ведут преступную деятельность, находясь в местах лишения свободы.

С учетом изложенного, полагаем, что в Республике Казахстан назрела необходимость разработки проекта закона "О борьбе с организованной преступностью", в котором следует предусмотреть положения, содержащие понятийный аппарат, систему субъектов борьбы с организованной преступностью, комплекс специальных мер по предупреждению организованной преступности, механизмы возмещения убытков и устранения иных последствий деятельности организованных преступных объединений, международное сотрудничество в борьбе с транснациональной организованной преступностью, гарантии законности и безопасности борьбы с организованной преступностью, финансовое и материально-техническое обеспечение деятельности субъектов, осуществляющих борьбу с организованной преступностью.

---

<sup>1</sup>Бекашев А.К. Теневая экономика и экономическая преступность. - М., 2015.

<sup>2</sup>Лунеев В.В. Глобализация и преступность. // Московский юридический форум "Глобализация, государство, право, XXI в.". По материалам выступлений. - М., 2004. - С. 97-106.

<sup>3</sup>Коммюнике совещания "группы восьми" на Окинаве 2000 г. // Официальный сайт газеты "Независимая газета" / [http://www.ng.ru/world/2000-07-28/6\\_communikee.html](http://www.ng.ru/world/2000-07-28/6_communikee.html).

<sup>4</sup>Белоцерковский С.Д. Система правового регулирования борьбы с организованной преступностью и научные основы ее оптимизации. - М.: Российская криминологическая ассоциация, 2011.

<sup>5</sup>Меркурьев В.В. Криминологическая характеристика организованного сопротивления борьбе с преступностью // Криминологический журнал Байкальского государственного университета экономики и права. - 2013. - № 3. - С. 31.

<sup>6</sup>Меркушин В.В. Борьба с транснациональной преступностью.

<sup>7</sup>Управление организации объединенных наций по наркотикам и преступности // Официальный сайт отделения ООН в г.Вене "UNOV" / <https://www.unov.org/unov/ru/unodec.html>.

<sup>8</sup>Двенадцатый Конгресс ООН по предупреждению преступности и уголовному правосудию (Салвадор, Бразилия, 12-19 апреля 2010 г.) // Официальный сайт ООН / <https://www.un.org/ru/conf/crimecongress2010/>.

<sup>9</sup>Управление организации объединенных наций по наркотикам и преступности // Официальный сайт отделения ООН в г. Вене "UNOV" / <https://www.unov.org/unov/ru/unodec.html>.

<sup>10</sup>Головинов О., Погорелов А. Киберпреступность в современной экономике: состояние и тенденции развития // Вопросы инновационной экономики. - 2016. - Том 6. - Выпуск 1. - С. 78-86.

<sup>11</sup>Байкенжеев А.С. Организованная преступность как угроза стабильному развитию государства: постановка проблемы // Вестник КазНУ им аль-Фараби. - Алматы, 2015 // Официальный сайт Вестника КазНУ им аль-Фараби / <https://articlekz.com/article/14786>.

<sup>12</sup>Жафяров А.Г. Некоторые аспекты работы по профилактике, выявлению и пресечению религиозного экстремизма и терроризма // Сборник материалов круглого стола "Профилактика экстремистской деятельности: проблемы и перспективы" / Под ред. Ф.М. Кобзарева. - М.: Академия генеральной прокуратуры РФ, 2014.

## ON THE PREVENTION OF TRANSNATIONAL ORGANIZED CRIME IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

© 2019 Lyutsik Victoria Vladimirovna

PhD in Law, Associate Professor

© 2019 Sadykov Alisher Beybitchikovich

Undergraduate

University "Turan", the Republic of Kazakhstan, Almaty

E-mail.ru: victoria\_v.v.l@mail.ru

**Keywords:** state, transnationality, organized crime, law, cooperation, CIS, warning.

The article discusses the current trends in the development of transnational organized crime. Some organizational and legal issues of cooperation of the Republic of Kazakhstan with the CIS countries in the field of prevention of transnational organized crime are considered.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## КОМПЛЕКС МАРКЕТИНГА ТРАНСПОРТНОЙ КОМПАНИИ

© 2019 Мантулова Анастасия Владимировна

магистрант

Самарский государственный экономический университет

E-mail: mpryan@yandex.ru

**Ключевые слова:** маркетинг, маркетинговый комплекс 7Р, компания, маркетинг-микс, организация, рынок, транспортно-логистические услуги.

Статья посвящена описанию маркетингового комплекса 7Р, способствующего определению и правильному представлению сильных сторон организации. А также рассмотрены особенности применения маркетинг-микса непосредственно в деятельности компании, предоставляющей транспортно-логистические услуги.

Комплекс маркетинга или так называемый маркетинг-микс представляет собой набор поддающихся контролю и развитию переменных факторов маркетинга. Постоянный учет этих факторов и воздействие на них позволяет фирме вы-

звать желаемую ответную реакцию рынка и способствовать продвижению своего товара (услуги), а также максимизировать долгосрочную прибыль на рынке<sup>1</sup>.

Изначально классический комплекс маркетинга состоял из четырех элементов и назывался моделью 4P, то есть product (продукт), price (цена), place (место), promotion (продвижение)<sup>2</sup>. В сфере услуг, в особенности для рынка B2B, привычная модель 4P комплекса маркетинга начинает эффективно работать только при добавлении еще трех "P" (Process - процесс, People - люди, Physical Evidence- физическое окружение) и трансформируется в модель 7P маркетинга.

Основываясь на комплексе маркетинга в различных сферах экономики, маркетологи разрабатывают свои подходы к реализации этой концепции с учетом специфики организации производственно-сбытовой деятельности различных предприятий.

Развитие рыночных отношений и усиление конкуренции на транспортном рынке требуют активного использования инструментов маркетинга транспортными компаниями. Особенность данной отрасли заключается в том, что транспорт не создает нового продукта, а результатом его деятельности являются услуги. Транспортные услуги выполняются специализированными транспортно-логистическими компаниями при осуществлении доставки грузов потребителям. Соответственно, модель 7P является наиболее подходящей для анализа деятельности транспортных компаний, как компаний, производящих услугу.

Рассмотрим каждую составляющую комплекса маркетинга применительно деятельности транспортной компании.

1. Продуктом является услуга транспортировки товаров на различные расстояния, то есть грузоперевозки. Целевым рынком является, как рынок B2B, так и рынок B2C, имеющий потребность в физическом перемещении своего имущества.

Первостепенное значение в транспортировке имеет качество сервиса и комплекс сопроводительных услуг. Качество сервиса включает в себя скорость и надежность доставки, безопасность, оперативность, высокий уровень обслуживания персонала транспортной компании, т. е. все то, что способствует доставке нужного товара в определенное время (точно в срок) и место.

Комплекс сопроводительных услуг, оказываемых транспортной компанией, также играет определенную роль для каждого потребителя. В данном случае сюда можно отнести полное экспедирование груза, складирование, прием груза на ответственное хранение, страхование, выгрузку на пандус, загрузку в прицеп транспортного средства, доставку груза до складов либо "до двери", пересчет мест, проверку по качеству и количеству, перепаллетирование и т.д.

2. Цена. В случае с транспортной отраслью ценой является транспортный тариф, т.е. цена перевозки и других видов сопроводительных услуг транспортных компаний, оказываемых пользователям транспорта, устанавливаемая на основе себестоимости перевозок и необходимой прибыли транспорта или соотношения спроса и предложения на транспортные услуги с учетом цен конкурентов или иными способами.

Ценообразование в данном случае значительно отличается от ценообразования в других отраслях и является персонализированным для каждого отдельного потребителя и заказа. В первую очередь, в себестоимость входят расходы на начально-конечные операции, которые зависят от набора услуг, заказанных клиентом и частотой его обращения в нашу компанию (погрузка, хранение, оформление заказа менеджером), и расходы собственно на транспортировку. Расходы на транспортировку меняются в зависимости от расстояния перемещения, веса и характеристики груза (например, скоропортящиеся грузы нуждаются в определенных условиях транспортировки, таких как температурный режим и ускоренные сроки доставки).

Постоянным и проверенным клиентам транспортно-экспедиционные компании могут предоставлять значительные скидки, так как работа на постоянной основе снижает риски, а также определенным образом стандартизирует оформление и исполнение заказа клиента, что уменьшает и значительно упрощает оформление и исполнение заказа надлежащим образом.

3. Место продажи или реализации. Особенностью транспортной услуги является ее широкий географический охват, способность доставлять груз в отдаленные участки не только страны, но и мира, делающая услугу доступной для целевой категории клиентов. Оформление заказа может производиться с помощью личных продаж как в онлайн (на сайте предприятия), так и офлайн режиме (в офисах продаж). Это значительно ускоряет и упрощает всю процедуру, а также является целесообразным в виду невозможности создания офисов компании в каждом отдельном городе нахождения целевого потребителя.

Дистрибуция транспортных компаний представлена сетью подразделений, взаимосвязанных между собой. В зависимости от масштабов компании ее подразделения располагаются на территории всей страны и, если речь идет о международной организации, то и за рубежом.

4. Маркетинговые коммуникации, которые позволяют привлечь внимание потребителя к услуге, сформировать знание об услуге, ее ключевых характеристиках, что в последствии приводит к возникновению потребности в приобретении товара и повторным покупкам.

Важным фактором продвижения транспортных компаний является их имидж - внешний облик, образ фирмы, самой услуги, то есть совокупность представлений, впечатлений о них, которая складывается в сознании потенциальных и настоящих потребителей.

"Внешний облик" транспортных услуг формирует персонал (их форма одежды, в соответствии с символикой организации, опрятный внешний вид, стиль и профессионализм поведения), инфраструктура (например, надежность, чистота, брендирование и новизна погрузчиков и транспортных средств) и сайт компании, через который потребитель оформляет и отслеживает свой заказ. Следует еще раз отметить, что все это должно быть в определенном фирменном стиле.

При реализации транспортных услуг осуществляются личная или персональная продажи - устное представление товара в ходе беседы с клиентом, что является одновременно формой маркетинговых коммуникаций и средством

прямого сбыта. В отличие от рекламы и создания общественного мнения здесь происходит непосредственный контакт между продавцом и конкретным покупателем.

При выборе транспортно-логистических услуг основное внимание потенциальные клиенты уделяют поисковым системам. Поэтому SEO и официальный сайт является основой успеха коммуникационной стратегии компании. Также возможны участие в выставках, реклама в интернете, основанная на таргетинге, баннеры, реклама в специализированных изданиях.

5. Ключевым фактором успеха транспортной компании является ее персонал. В первую очередь сюда относятся специалисты контакт-центра и менеджеры клиентов, способные оперативно помочь оформить заказ и далее консультировать клиента по состоянию и месторасположению его груза, а также водители и работники склада, кто непосредственно лично взаимодействует с клиентом, либо с грузоотправителем, грузополучателем. Ключевые требования к персоналу: компетентность, вежливость и клиентоориентированность.

6. Процесс непосредственно относится к рынку услуг, так как именно здесь процесс производства идет параллельно процессу потребления. Для транспортных компаний, которые постоянно стремятся оптимизировать свою работу, данный фактор несет первостепенное значение. Оптимизация и улучшения идет непрерывно на всех этапах процесса поставки груза, и иногда, чтобы оптимизировать одну составляющую, приходится жертвовать другой. Важно, чтобы процесс был максимально быстрым, гибким, но при сохранении должного уровня надежности, минимизации всех рисков.

7. Завершает комплекс маркетинга физическое окружение, то, что непосредственно окружает потребителя в момент приобретения услуги.

Важную роль играет инфраструктура компании, позволяющая быстро и надежно осуществлять грузовые перевозки сборным грузом, либо индивидуальным, выделенным под заказ клиента, транспортом, складское оборудование, а также сами склады. Данные материальные предметы должны быть стилизованы (например, брендирование кузова или фирменный цвет у складского комплекса), быть в надлежащем "рабочем" состоянии (транспортные средства должны проходить обязательное ТО, мойки), определенную роль играет автоматизация склада и оборудование транспортного средства и водителей современными навигационными и мобильными интернет-устройствами.

Таким образом, формирование маркетинговой политики транспортной компании на основе комплекса маркетинга 7P позволяет определить и правильно представить сильные стороны и добиться целевых показателей эффективности.

---

<sup>1</sup>Егоршин А.П. Маркетинг организации: учеб. для вузов. Стандарт третьего поколения. - Санкт-Петербург : Питер, 2016 г. - С. 30.

<sup>2</sup>Ромат Е., Сендеров Д. Маркетинговые коммуникации: учеб. для вузов. Стандарт третьего поколения. - Санкт-Петербург : Питер, 2018 г. - С. 22.

# COMPLEX MARKETING COMPANY TRANSPORT COMPANY

© 2019 Mantulova Anastasia Vladimirovna  
Undergraduate  
Samara State University of Economics  
E-mail: mpryan@yandex.ru

**Keywords:** marketing, marketing complex 7P, company, marketing mix, organization, market, transport and logistics services.

The article is devoted to the description of the marketing complex 7P, contributing to the determination and correct presentation of the strengths of the organization. And also considered the features of the use of the marketing mix directly in the activities of the company providing transport and logistics services.

УДК 338  
Код РИНЦ 06.00.00

## УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ РАСХОДОВ В ТОРГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

© 2019 Маняева Вера Александровна  
доктор экономических наук, профессор  
© 2019 Якубов Лутфулло Файзович  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail.ru: manyaeva58@mail.ru, lutfullo2018@bk.ru

**Ключевые слова:** бизнес-процессы, управленческая классификация, расходы, структура управления, торговая деятельность, классификация расходов, экономика.

Статья посвящена управленческой классификации расходов в процессно-ориентированных структурах управления. Рассмотрен состав бизнес-процессов и дана их характеристика применительно к торговой деятельности. Представлена классификация расходов по отдельным признакам бизнес-процессов "Закупки", "Хранение", "Продажи", "Управление".

В национальной экономике каждой страны особое место занимает сфера обращения. Она объединяет снабженческие, сбытовые и другие торговые организации. Их назначение - доведение произведенного товара от производителя до потребителя. Различают два основных вида торговли - оптовую и розничную. Оптовая торговля - торговля крупными партиями товаров для их производственного потребления или перепродажи. Розничная торговля - торговля еди-



ничными товарами или небольшими партиями для обслуживания конкретного потребителя.

В настоящее время в торговой деятельности появился термин "ритейл", который происходит от английского слова retail, что в переводе означает "розничный". Таким образом, этот термин означает продажу товара конечному потребителю, иными словами - розничную торговлю. Соответственно, компании, которые занимаются такой торговлей, называют ритейлерами.

В конце прошлого столетия М. Хаммер опубликовал работу, в которой решение проблем улучшения качества управления бизнесом видятся в реинжиниринге организационных структур управления на базе бизнес-процессов<sup>1</sup>. В этой работе речь идет о процессных структурах управления, основанных на иерархии многофункциональных процессов, возглавляемых их руководителями или координаторами. Таким образом, "базовым структурным подразделением в процессно-ориентированных структурах управления является не функциональный отдел, а рабочая группа или команда сотрудников (обычно с разной специализацией), занятых в бизнес-процессе, то есть люди, коллективно выполняющие бизнес-процессы от начала до конца"<sup>2</sup>.

Для управления товарными запасами в деятельности крупных торговых организациях можно выделить следующие бизнес-процессы: "Закупки", "Хранение", "Продажи", "Управление".

Руководители бизнес-процессов контролируют ход выполнения процесса и несут персональную ответственность за достижение установленных на выходе бизнес-процесса показателей, а именно: о состоянии товарных запасов и расходах бизнес-процесса. Кроме того руководить бизнес-процесса "Продажи" дополнительно отвечает за доходы от продажи товаров.

В каждом бизнес-процессе возникают расходы. Вопросы состава, детализации и классификации расходов в торговой деятельности рассматривали российские исследователями в своих работах, а именно: М.П. Адмакина<sup>3</sup>, О.Е. Ваганова и Н.А. Россошанская<sup>4</sup>, Л.В. Зубкевич<sup>5</sup>, А.М. Резяпова<sup>6</sup>,

С.В. Солодова и А.Д. Петрова<sup>7</sup> и др.

Проанализируем предложенный состав бизнес-процессов и характер расходов по отдельным классификационным признакам, которые он несет, относительно торговой деятельности.

Бизнес-процесс "Закупки" представляет собой совокупность операций по закупке товаров в необходимом ассортименте и объеме. К основным функциям данного бизнес-процесса относятся:- планирование объема товарных запасов для бесперебойного снабжения ими покупателей (оптовых и розничных);

- составление заявок и спецификаций на закупку товарных запасов и представление их в управленческие структуры для составления бюджетов (смет);

- осуществление всей оперативной деятельности по реализации планов закупок (заключение договоров, получение товаров в соответствии с предусмотренными бюджетами и договорами с поставщиками) и др.

В бизнес-процессе "Закупки" возникают различные расходы, которые можно классифицировать по различным признакам.

По функциональному назначению: *расходы на приобретение товарных запасов* (проценты за кредит, страхование, транспортировка и др.); *расходы, связанные с дефицитом запасов* (затраты на ускорение доставки необходимых товаров, расходы на связь и разъезды, премии за быструю доставку, удорожание за счет поставки малых партий и др.).

По сфере возникновения расходов: *расходы на поддержание бизнес-процесса* (оформление заказов, проверку работы сотрудников, ведение учета материалов и др.); *расходы на обработку заказа* (расходы на закупку партии товаров: контроль наличия товаров, подготовку и передачу заказа, получение товара, проверка количества и качества, проверка документов и др.); *транспортные расходы* - расходы на транспортировку товаров от места закупок до места складирования: оплату транспортных тарифов и различных сборов транспортных предприятий, затраты на содержание собственного транспорта, стоимость погрузочно-разгрузочных работ, экспедирования грузов.

По способу отнесения на себестоимость группы товаров: *прямые расходы*, которые могут быть непосредственно отнесены на конкретную группу товаров; *косвенные расходы*, которые могут быть отнесены на конкретную группу товаров только с помощью выполнения вспомогательных расчетов.

По отношению к объему закупок расходы подразделяются на: *постоянные расходы*, которые не зависят от изменения объема закупок; *переменные расходы*, которые зависят от объема закупок.

По признаку полноты включения в себестоимость закупок расходы подразделяются на: *полные расходы* отнесены на определенную группу товаров (заказ, место возникновения расходов), как зависящих, так и не зависящих от объема закупок; *частичные расходы* отнесены на определенную группу товаров (заказ, место возникновения расходов), выделенные по определенным признакам.

Бизнес-процесс "Хранение" представляет собой совокупность операций по приемке, размещению и хранению товаров. В качестве основных функций данного бизнес-процесса можно отнести: документальное оформление, законность и целесообразность операций по движению товаров, своевременность отражения их в учете; организация материальной ответственности за товары и соблюдение правил проведения инвентаризации, своевременное и правильное выявление ее результатов в учете; установление совместно с другими службами организации обоснованные и дифференцированные нормы товарных запасов и их доведение до работников складов; осуществлять контроль нормативных товар-

ных запасов, выявлять неходововые, залежалые и некачественные (с просроченным сроком реализации) товары и др.

В бизнес-процессе "Хранение" возникают различные расходы, которые можно классифицировать по различным признакам.

По функциональному назначению:

- *расходы на содержание складов* (амортизация, отопление, освещение, заработная плата персоналу и т. д.);

- *расходы на операции по перемещению запасов*;

- *расходы, связанные с риском потерь вследствие*: устаревания, порчи, продажи по сниженным ценам, замедления темпов продажи данного вида товара;

- *потери, связанные с упущенной выгодой* от использования вложенных в товарные запасы средств и др.

По способу отнесения на себестоимость группы товаров:

- *прямые расходы*, которые могут быть непосредственно отнесены на конкретную группу товаров;

- *косвенные расходы*, которые могут быть отнесены на конкретную группу товаров только с помощью выполнения вспомогательных расчетов.

По признаку полноты включения в себестоимость закупок расходы подразделяются на:

- *полные расходы*, отнесенные на определенную группу товаров (заказ, место возникновения расходов), как зависящих, так и не зависящих от объема закупок;

- *частичные расходы* отнесены на определенный группу товаров (заказ, место возникновения расходов), выделенные по определенным признакам.

Бизнес-процесс "Продажи" представляет собой совокупность операций по подготовке к продаже и продаже товаров. Основными функциями данного бизнес-процесса являются:

- изучение товарного рынка в процессе формирования спроса на группы товаров и организации каналов их продвижения;

- разработка программы, цен и условий продажи, реклама и стимулирование продажи, логистика, сервис;

- составление заявок и спецификаций на продажу товаров и представление их в управленческие структуры для составления бюджетов (смет);

- осуществление оперативной деятельности по реализации планов продаж (заключение договоров, подготовка к продаже товаров в соответствии с предусмотренными бюджетами и договорами с покупателями) и др.

В бизнес-процессе "Продажи" можно классифицировать расходы по следующим признакам.

По функциональному назначению:

- *транспортные расходы*, связанные с продажей товаров; комиссионные сборы, отчисления посредникам и другим организациям; расходы на маркетинговые исследования (сбор информации, возможности рынка и др.);

- расходы по рекламе и др.

По сфере возникновения расходов:

- *расходы на обработку заказа* (подготовку и передачу заказа, проверку количества и качества, проверку документов, отражение операций в учете, оплату труда персонала);

- *транспортные расходы* (расходы на транспортировку товаров от места хранения до места передачи покупателю, оплату транспортных тарифов и различных сборов транспортных предприятий, затраты на содержание собственного транспорта, стоимость погрузочно-разгрузочных работ, экспедирования грузов).

По способу отнесения на себестоимость группы товаров:

- *прямые расходы*, которые могут быть непосредственно отнесены на конкретную группу товаров;

- *косвенные расходы*, которые могут быть отнесены на группу товаров только с помощью выполнения вспомогательных расчетов.

По отношению к объему продаж:

- *постоянные расходы*, которые не зависят от изменения объема исполняемых заказов;

- *переменные расходы*, которые зависят от объема исполняемых заказов.

Бизнес-процесс "Управление призван обеспечить централизованное планирование, прогнозирование, бюджетирование и учет торговой деятельности, управление информационными технологиями, внешними связями, персоналом и его развитием и др.

В бизнес-процессе "Управление" возникают различные расходы, которые классифицируются по различным признакам.

Расходы на управление производственными запасами:

- *затраты на обучение управленческого и технического персонала;*

- *затраты на содержание управленческого и технического персонала* (заработная плата, отчисления на социальные нужды, командировочные расходы, телефонные и коммунальные расходы, консультативные и другие расходы).

Расходы, связанные с дефицитом запасов - это коммерческие убытки и расходы; потери прибыли и рост доли накладных расходов, связанных с сокращением объема продаж из-за отсутствия в запасах необходимых материальных ресурсов.

По способу отнесения на себестоимость группы товаров - *косвенные расходы*, которые могут быть отнесены на группу товаров только с помощью выполнения вспомогательных расчетов.

По отношению к объему продаж - *условно постоянные расходы*, которые не зависят от изменения объема закупок и продажи товаров.

В заключение следует отметить, что представленная управленческая классификация расходов в торговой деятельности является достаточно гибкой для

адаптации к переменам в будущем и заранее предвидеть возможные последствия этих перемен на объем и структуру расходов торговой организации. Для внедрения систем управленческого учета расходов торговая организация разрабатывает единый "Справочник-классификатор расходов". Шифры классификационных групп отражаются в первичных документах и регистрах управленческого учета, предназначенных для группировки расходов по возможным и необходимым аналитическим направлениям. Таким образом, система управленческого учета расходов организации является поддерживающей информационной системой в процессе принятия решений оперативной и стратегической направленности.

---

<sup>1</sup>Хаммер, М. Бизнес в XXI в.: повестка дня [Текст] : пер. с англ. / М. Хаммер. - М. : Добрая книга, 2005. - 336 с.

<sup>2</sup>Там же. - С. 99.

<sup>3</sup>Адмакина М.П. Порядок формирования коммерческих расходов в торговле // Аллея науки. 2018. Т. 3. № 1 (17). С. 167-171.

<sup>4</sup>Ваганова О.Е., Россошанская Н.А. Учет издержек обращения торговой организации // NovaInfo.Ru. 2017. Т. 2. № 59. С. 183-193.

<sup>5</sup>Зубкевич Л.В. Место и роль коммерческих расходов в торговой деятельности // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. 2014. № 5-5. С. 65-70.

<sup>6</sup>Резяпова А.М. Проблемы формирования пооперационно-ориентированной классификации расходов на продажу на предприятиях розничной торговли // Вестник Российского государственного торгово-экономического университета (РГТЭУ). 2010. № 9 (46). С. 129-135.

<sup>7</sup>Солодова С.В., Петрова А.Д. Детализация расходов торговых предприятий // Вестник Волжского института экономики, педагогики и права. 2017. № 1. С. 119-121.

## MANAGEMENT CLASSIFICATION OF EXPENSES IN TRADE ACTIVITIES

© 2019 Manyayeva Vera Alexandrovna,  
Doctor of Economics, Professor

© 2019 Yakubov Lutfullo Faizovich  
Undergraduate

Samara State University of Economics

E-mail: manyayeva58@mail.ru, lutfullo2018@bk.ru

**Keywords:** business processes, management classification, expenses, management structure, trading activity, expenditure classification, economy.

The article is devoted to the management classification of expenses in process-oriented management structures. The structure of business processes is considered and their characteristics are given with reference to trading activity. A classification of expenditures by individual attributes of the Procurement, Storage, Sales, and Management business processes is presented.

## ФОРМИРОВАНИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ О ДВИЖЕНИИ ТОВАРНЫХ ЗАПАСОВ

© 2019 Маняева Вера Александровна  
доктор экономических наук, профессор  
© 2019 Якубов Лутфулло Файзович  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: manyaeva58@mail.ru, lutfullo2018@bk.ru

**Ключевые слова:** управление, управленческая отчетность, товарные запасы, торговля, торговая организация, торговая деятельность, экономика.

В статье рассматривается управленческая отчетность как составная часть информационного обеспечения управления товарными запасами. Установлены основные требования к составлению управленческой отчетности по движению товарных запасов. Предложены виды центров ответственности торговой организации и определен состав управленческой отчетности по товарным запасам для каждого уровня управления.

Одним из направлений совершенствования управленческого учета является формирование управленческой отчетности по конкретному объекту управления.

Торговля - это вид предпринимательской деятельности, где объектом управления является купля-продажа товаров, а также обслуживание покупателей в процессе продажи товаров, их доставки, хранения и подготовки к продаже. Торговую деятельность осуществляют оптовые и розничные коммерческие организации, логистические компании и различные посредники.

Для управления движением товарными запасами менеджмент должен располагать полной информацией по данному объекту учета, контроля и анализа. Достижению поставленных целей перед торговой организацией в части получения желаемого финансового результата призвана играть внутренняя управленческая отчетность.

Вопросам сущности и принципам ее формирования вообще в торговой деятельности в частности, посвятили работы российские исследователи: Г.И. Зайтова<sup>1</sup>; З.Н. Джамирзова и С.А. Шулепина<sup>1</sup>; А.Ф. Кузина, С.В. Кесян и М.И. Ленкова<sup>3</sup>; Г.Р. Мулюкова, Э.Р. Салахутдинова и И.Н. Гирфанова<sup>4</sup>; А.А. Макарова и К.И. Кравченко<sup>5</sup>, И.А. Югансон<sup>6</sup> и др.

Основная цель управленческой отчетности о движении товарных запасов - удовлетворение информационных потребностей менеджеров торговой организации для принятия ими решений по управлению товарными запасами. Управ-

ленческая отчетность позволяет обеспечить решение следующих задач: своевременное формирование и представление внутренним пользователям информации о фактическом товарообороте, то есть об объемах закупок, хранения и продажи; контроль сохранности товаров по местам хранения и материально-ответственным лицам; определение существующих проблем и недостатков в движении товаров, а также указание на возникновение потенциальных проблем в перспективе.

Основными требованиями к составлению управленческой отчетности по движению товарных запасов являются:

- целесообразность - отчетность должна отвечать той цели, для которой она подготовлена;

- объективность - отчетность должна быть подготовлена и представлена таким образом, чтобы она не была предвзятой;

- адресность - отчетность должна быть доведена до ответственного менеджера с использованием в каждом конкретном случае наиболее эффективных средств коммуникации; при одновременной соблюдении конфиденциальности;

- краткость - отчетность должна быть четкой, не содержать ничего лишнего;

- точность - степень погрешности, присущая управленческой отчетности, не должна превышать такого уровня, чтобы изменить решение, принимаемое на ее основе;

- оперативность - отчетность должна быть готова к тому времени, когда она необходима;

- сопоставимость - в большинстве случаев отчетность должна быть сопоставимой по времени и по подразделениям организации.

Состав управленческой отчетности по товарным запасам включает в себя: комплексные отчеты, отчеты по ключевым показателям и аналитические обзоры.

1. Комплексные отчеты - обычно они представляются ежемесячно и содержат показатели:

- рентабельность организации в целом и ее структурных подразделений (сегментов: магазинов, складов, группы товаров, регионов и др.);

- структуру доходов и расходов по центрам ответственности и отдельным сегментам;

- показатели дебиторской и кредиторской задолженности, оценку резервов под сомнительную дебиторскую задолженность;

- сумма запасов и оценка резерва под обесценение товаров;

- движение денежных средств от продажи товаров и прогноз предстоящего использования денежных средств на покупку товаров.

2. Отчеты по ключевым показателям - представляются на конкретную дату в любой момент времени. В них отражаются наиболее важные для успешного функционирования организации факторы:

- количество полученных заказов на поставку товаров;

- недопоставки по заказам покупателей на поставку товаров;

- объем закупок товаров;

- объем продажи товаров;

- запланированные результаты деятельности торговой деятельности;
- эффективность товарооборота.

3. Аналитические обзоры - готовятся по запросу руководства. Аналитические обзоры призваны отражать отдельные аспекты торговой деятельности. Например, в аналитических обзорах могут быть представлены причины возрастания уровня товарных запасов, приводящие к замораживанию денежных средств, потраченных на их приобретение; сведения по обесценению товарных запасов и потерям сверх норм естественной убыли; информация о недостатках и хищениях товаров; изменение удельного веса организации в соответствующем рыночном сегменте и др. Аналитические обзоры также отражают ситуацию на рынке, взаимосвязь внешних и внутренних факторов развития организации, раскрывают существующие угрозы и благоприятные возможности развития торговой организации.

Управление запасами осуществляют различные подразделения торговой организации, поэтому предлагается составлять управленческую отчетность по центрам ответственности. Выделение центров ответственности в торговой организации может совпадать с ее структурными подразделениями: склад, магазин, транспортная служба и управленческий отдел.

Центр ответственности - структурное подразделение торговой организации, во главе которого находится ответственное лицо, отвечающее за планирование, учет, контроль и анализ либо только расходов, либо только доходов, либо одновременно расходов и доходов (прибыли).

Виды центров ответственности торговой организации:

- центр расходов - подразделение внутри торговой организации, руководитель которого отвечает только за расходы: отдел закупок, склады, управленческие отделы и др.;
- центр доходов - подразделения, руководители которых отвечают за продажу товаров: отдел продаж;
- центр прибыли - подразделения, руководители которых отвечают за доходы, расходы и финансовые результаты - это торговая организация в целом, ее филиалы, магазины, транспортные службы и т.п.

На основании выделенных центров ответственности создается финансовая структура торговой организации, в основе которой лежит организационная структура. В такой структуре можно выделить три уровня менеджеров, имеющие свои информационные потребности.

Операционный (нижний) уровень. Планирование на операционном уровне связано с получением очень подробной информации, и которая имеет отношение к текущему времени (плюс минус неделя/месяц), т.е. принимаемые решения являются краткосрочными по своей сути. Решения принимаются в отношении: дебиторской и кредиторской задолженностей; жалоб и претензий со стороны покупателей (клиентов); выполнение графика поставок и продаж; выявление и анализ отклонений фактических результатов от плановых показателей.



Тактический (средний) уровень. Рассматриваются вопросы эффективности использования товарных запасов для достижения более высоких результатов. Решения принимаются в отношении: закупок товаров; хранения товаров; продажи товаров; прогноза потоков денежных средств.

Стратегический (высший) уровень. По своей сути, стратегическое планирование предполагает принятие решений в отношении всей торговой организации в целом, направлено на долгосрочную перспективу и определяет направления развития организации в будущем. Решения принимаются в отношении: инвестиций в те или иные проекты; выхода на новые рынки (освоения потенциально возможных рынков) и др.

В качестве примеров по составу отчетов, которые формируются в системе управленческого учета в торговой организации, можно привести следующие:

Отчеты центра текущих расходов: о закупках; о кредиторской задолженности и др.

Отчеты центра доходов (продаж): о продаже товаров; о дебиторской задолженности; о запасах товаров; о бартерных сделках и др.

Отчеты центра прибыли: о движении денежных средств; о привлечении и обслуживании заемного капитала; о привлечении акционерного (складочного) капитала и выплате дивидендов и др.

В заключении следует сделать вывод, что внедрение управленческой отчетности в торговую деятельность организации позволяет решить следующие задачи:

- осуществлять координацию деятельности различных центров ответственности;
- доведение отчетной информации до менеджеров центров ответственности, отвечающие за расходы, доходы и финансовые результаты;
- осуществлять стимулирование работы менеджеров по достижению оперативных и стратегических целей организации;
- проводить оценку эффективности работы центров ответственности и менеджеров.

---

<sup>1</sup>Зайтова Г.К. К вопросу о формировании управленческой отчетности в организациях торговли продуктами питания // Наука и общество. 2014. № 2 (17). С. 91-97.

<sup>2</sup>Джамирзова З.Н., Шулепина С.А. Управленческая отчетность как неотъемлемый фактор управления в организациях // Аспирант. 2015. № 1 (6). С. 108-111.

<sup>3</sup>Кузина А.Ф., Кесян С.В., Ленкова М.И. Система управленческого учета и управленческая отчетность в рамках коммерческой организации // Вестник Академии знаний. 2017. № 3 (2). С. 97-108.

<sup>4</sup>Мулюкова Г.Р., Салахутдинова Э.Р., Гирфанова И.Н. Управленческая отчетность экономических субъектов // Российский электронный научный журнал. 2016. № 2 (20). С. 65-77.

<sup>5</sup>Макарова А.А., Кравченко К.И. Управленческая отчетность и этапы ее составления // Проблемы экономики. 2014. № 5 (63). С. 38-40.

<sup>6</sup>Югансон И.А. Управленческая отчетность: сущность и принципы формирования // Сибирская финансовая школа. 2008. № 5 (7). С. 45-46.

## FORMATION OF MANAGEMENT REPORTING ABOUT TRADING

© 2019 Manyayeva Vera Alexandrovna

Doctor of Economics, Professor

© 2019 Yakubov Lutfullo Faizovich

Undergraduate

Samara State University of Economics

E-mail.ru: manyayeva58@mail.ru, lutfullo2018@bk.ru

**Keywords:** management, management reporting, inventory, trade, trade organization, trading activity, economy.

The article considers management reporting as an integral part of the information support of inventory management. Established the basic requirements for the preparation of management reports on the movement of inventory. The types of responsibility centers of the trade organization are proposed and the composition of the inventory management for each level of management is determined.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ МЕЖДУНАРОДНОЙ ТРАНСПОРТИРОВКИ НЕФТЕПРОДУКТОВ

© 2019 Неронова Ксения Сергеевна

магистрант

© 2019 Перепёлкин Вячеслав Александрович

доктор экономических наук, доцент

Самарский государственный экономический университет

E-mail: nerohime@yandex.ru, kme@sseu.ru

**Ключевые слова:** международная транспортировка, нефтепродукты, транспортеры, логистическая стратегия, организация, снабжение.

В статье освещены современные проблемы международной транспортировки нефтепродуктов. В связи с этим выявлены задачи, стоящие перед транспортерами при разработке логистической стратегии, а также влияющие на неё факторы. Были определены основные критерии для разработки логистической стратегии организации снабжения территориально удалённых объектов.

Транспортировка нефтепродуктов и нефти - это доставка таких жидкостей без потери качества и количества до пункта назначения (автозаправочной станции, нефтебазы, склада и так далее). На сегодняшний день этот процесс осу-

существляется посредством железнодорожного, автомобильного, речного и морского транспорта. Выбор способа поставки должен осуществляться с учетом характеристик перевозимых нефтепродуктов, объема и условий географического положения. Все вышеперечисленные виды транспортировки могут быть разной оснащенности, отличаться экономическими показателями и уровнем развития в том или ином регионе.

Все виды перевозок вместе составляют единую систему перевозок нефти или нефтепродуктов. В состав этой системы также входят специальные средства, которые обеспечивают доставку нефтепродуктов до конечного потребителя. Как правило, место расположения пункта добычи нефти является удаленным. Именно поэтому транспортировка нефти и нефтепродуктов должна быть осуществлена как можно дешевле. Иногда вопрос стоимости доставки стоит острее, чем вопрос цены на саму добычу.

Рейтинг мировых лидеров в сфере производства нефтепродуктов выглядит следующим образом (в процентах от общего мирового объема переработки):

*Таблица 1*

**Рейтинг мировых лидеров в сфере производства нефтепродуктов**

| № | Полезная информация                      |
|---|------------------------------------------|
| 1 | Соединенные Штаты Америки - примерно 24% |
| 2 | Япония - 6%                              |
| 3 | Китай - 5,2%                             |
| 4 | Россия - 4,8%                            |

В год в мире производится примерно 3,4 млрд тонн нефтепродуктов.

Главные мировые экспортеры этой продукции - Голландия, Россия, США, Сингапур, Саудовская Аравия, Кувейт, Китай, Южная Корея и Венесуэла.

Основные импортеры - США, Германия, Япония, Китай, Сингапур, Нидерланды, Франция. Общий мировой объем этого рынка - примерно 700 млн тонн в год<sup>1</sup>.

Как видно из приведенных выше данных, интересным фактом является одновременное присутствие как в списке импортеров, так и экспортеров таких стран, как Китай, США, Сингапур и Нидерланды. Это связано с тем, что эти государства ввозят на свою территорию продукты первичной нефтепереработки, а экспортируют нефтепродукты, полученные более глубокой переработкой.

По нефтеперерабатывающим мощностям список мировых лидеров выглядит таким образом (в тоннах сырой нефти/сутки):

- Соединенные Штаты - примерно 2,27 млн;
- страны бывшего Советского Союза - 1,15 млн;
- Япония - 660 тыс.;
- Китай - 595 тыс.

В различных публикациях представлены самые разные оценки потери нефти и нефтепродуктов в пределах обозначенной логистической цепи поставок. Так, по одним оценкам "... по отраслям нефтяной промышленности количественные безвозвратные потери распределяются следующим образом: потери на нефтепромыслах - 4,0%; на нефтеперерабатывающих заводах - 3,5%; при транспорте и хранении нефти

и нефтепродуктов на нефтебазах и нефтепродуктопроводах - 2,0%. Всего 9,5%". По другим потери нефти и нефтепродуктов составляют: на нефтепромыслах до 2,2%, при транспортировке всеми видами транспорта - до 2,5%, при переработке на НПЗ - около 3,5%, на нефтебазах и АЗС - 1,8%. Всего 10%.

Как видно из приводимых данных, разница очевидна. Даже в данном случае, 0,5% при общей добыче в 550 млн. тонн составляет примерно 2,75 млн тонн в год. Это почти полугодовой объем переработки нефти на комбинированных установках ЛК-6у. И это только разница в 0,5%, появившаяся в результате, вероятно, использования различных методов учета.

В современной экономике масштабы деятельности некоторых предприятий охватывают различные регионы, и даже континенты. Это и нефтегазовые месторождения на территории Крайнего Севера, морские буровые, другие объекты в труднодоступных районах. Долговременные цели компаний по присутствию в районах, специфика расположения и функционирования территориальных подразделений, широкая номенклатура грузов, транспортная доступность, ограниченность ресурсов компании и другие факторы требуют стратегического подхода к логистической деятельности.

Не существует стандартной логистической стратегии, которую можно было бы применить к любой компании, так как многообразие компаний и различие в их условиях работы требуют индивидуального подхода к каждой такой разработке. При разработке стратегии предприятиям необходимо решить следующие основные задачи: определять эффективность действующей логистической инфраструктуры; разрабатывать потребность в новых складских и транспортных мощностях; выбирать технологии, позволяющие наиболее эффективно и с наименьшими затратами, выполнять поставленные задачи; непосредственное влияние на формирование логистической стратегии предприятия по организации снабжения территориально удаленных объектов (ТУО), с нашей точки зрения, оказывают следующие факторы<sup>2</sup>:

1. Географическая удаленность от промышленно развитых регионов, что означает значительное расстояние и длительное время доставки товаров на ТУО.

2. Отсутствие собственного производства внутри ТУО - все товары должны доставляться из ближайших промышленных регионов. Соответственно при заказе любого товара необходимо учитывать время производства товара, время доставки товара до транзитного склада, время на консолидацию товара и время на доставку товара от транзитного склада до ТУО.

3. Сезонная доставка товарно-материальных ценностей на ТУО с нерегулярным графиком доставки. В связи с отсутствием железной дороги и круглогодичных автомобильных дорог, доставка груза на ТУО, осуществляется только по зимним дорогам и водным транспортом в период действия водной навигации. При заказе товара необходимо учитывать, что начало действия зимних дорог и навигации не регулируется календарными датами, а зависит от метеословий, соответственно при расчете срока доставки необходимо делать запас порядка четырех - пяти недель. Круглогодичная доставка возможна только дорогостоящим авиатранспортом.

4. Ограниченная территория. Размеры ТУО ограничены размерами обустроенной территории земной поверхности и создания минимальной инфра-

структуры. В связи с этим складам отводится крайне небольшая площадь. Встает задача своевременного освобождения помещений складов от неликвидных запасов. Более сложной задачей является организация снабжения таким образом, когда не будут образовываться неликвидные запасы.

Различные комбинации этих факторов определяют выбор базовой логистической стратегии организации снабжения территориально удаленных объектов. В.В. Дыбская и В.И. Сергеев выделяют четыре базовые стратегии<sup>3</sup>:

- 1) стратегия минимизации общих логистических издержек;
- 2) стратегия улучшения качества логистического сервиса;
- 3) стратегия минимизации инвестиций в логистическую инфраструктуру;
- 4) стратегия логистического аутсорсинга.

Каждая из стратегий предполагает, что один ключевой критерий подвергается оптимизации, а на другие, важные для предприятия показатели устанавливаются ограничения.

Главными задачами организации снабжения ТУО являются:

- своевременное обеспечение материальными ресурсами;
- минимизация логистических издержек.

Таким образом, можно выделить два основных критерия для разработки логистической стратегии организации снабжения территориально удаленных объектов. Некоторые способы реализации данных показателей в процессе организации снабжения ТУО представлены в таблице 1.

*Таблица 1*

| <b>Показатели и пути их реализации</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Показатель</b>                                 | <b>Пути реализации</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Минимизация логистических издержек                | <ul style="list-style-type: none"> <li>- оптимизация уровня запасов;</li> <li>- контроль за эффективным использованием транспортных средств;</li> <li>- консолидированная доставка;</li> <li>- укрупнение грузовых единиц;</li> <li>- выбор оптимального расположение транзитных складов.</li> </ul>                                                                                                                            |
| Своевременное обеспечение материальными ресурсами | <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществление долгосрочного планирования потребности в материальных ресурсах;</li> <li>- повышение качества логистических услуг, предоставляемых подрядчиками на протяжении всей логистической цепи;</li> <li>- использование единой интегрированной информационной он-лайн системы, которая давала бы представление о движении материалопотока в режиме реального времени.</li> </ul> |

При разработке однокритериальной стратегии ключевым показателем, который подвергнется оптимизации должен стать показатель "своевременное обеспечение", а на критерий "минимизация логистических затрат" должны быть введены ограничения. Однако, изучив пути реализации показателей, можно заметить, что рассматриваемые показатели не противоречат друг другу и не ограничивают друг друга. То есть своевременное обеспечение территориально удаленных объектов не предполагает увеличение логистических издержек в обязательном порядке, а решение некоторых задач, как например, долгосрочное пла-

нирование потребностей, укрупнение грузовых единиц, оптимальное размещение способствует реализации обоих показателей. Таким образом, при организации снабжения территориально удаленных объектах может быть реализована многокритериальная стратегия на основе двух показателей.

Такая стратегия приемлема для большей части номенклатурных единиц, однако она накладывает некоторые ограничения на виды товаров по отношению к которым она может быть применена. Например, учитывая консолидированную сезонную доставку на ТУО в рамках данной стратегии не могут рассматриваться скоропортящиеся продукты питания и другие товары с небольшим сроком годности. А в силу того, что тщательное планирование является одним из главных условий реализации данной стратегии, она также не подходит для товаров нерегулярного импульсивного спроса.

При любом сценарии Россия еще десятилетия будет поставщиком природного газа на мировой рынок, и развитая сеть трубопроводов будет способствовать удобству переброски ценного природного сырья тем или иным потребителям. Если же усилия инженеров не позволят нам в ближайшие десятилетия сократить потребление углеводородного топлива, то можно ожидать активизации работы в Арктическом и, возможно, Антарктическом регионах, что вновь изменит карту транспортных потоков на нашей планете.

---

<sup>1</sup>Чирсков, В.А. Колебания систем трубопроводного транспорта нефти и газа: моногр. / В.А. Чирсков. - М.: Недра, 2016. - 623 с.

<sup>2</sup>Персиянцев, М.Н. Добыча нефти в осложненных условиях / М.Н. Персиянцев. - М.: Недра, 2015. - 653 с.

<sup>3</sup>Логистика. В 2 ч. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / В. В. Дыбская, В.И. Сергеев ; под общ. и науч. ред. В.И. Сергеева. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 317 с. - Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс.

## MODERN PROBLEMS OF INTERNATIONAL TRANSPORTATION OF PETROLEUM PRODUCTS

© 2019 Neronova Ksenia Sergeevna

Undergraduate

© 2019 Perepelkin Vyacheslav Aleksandrovich

Doctor of Economics, Associate Professor

Samara State University of Economics

E-mail: nerohime@yandex.ru, kme@ssseu.ru

**Keywords:** international transportation, petroleum products, conveyors, logistics strategy, organization, supply.

The article highlights the current problems of international transportation of petroleum products. In this connection, the tasks facing the transporters in the development of the logistics strategy, as well as factors affecting it, have been identified. The main criteria for the development of a logistics strategy for organizing the supply of geographically distant objects were identified.

## КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЙ ХЛЕБОБУЛОЧНОЙ ОТРАСЛИ

© 2019 Никулин Леонид Алексеевич\*  
магистрант

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: nickulin.leonid2012@yandex.ru

**Ключевые слова:** конкурентоспособность, конкурентоспособные товары, оценка, оценка конкурентоспособности, предприятие, уровень конкурентоспособности.

Статья посвящена анализу конкурентоспособности предприятий в современных условиях. Рассмотрено понятие конкурентоспособности предприятия и приведена одна из методик её оценки. Приведена оценка конкурентоспособности предприятия ЗАО "Самарский БКК" описанным способом и сделаны выводы и предложения по повышению уровня конкурентоспособности данного предприятия.

Конкурентоспособность предприятия в широком смысле - это способность предприятия производить и продавать конкурентоспособные товары. Под конкурентоспособностью в более узком смысле понимается определённое преимущество, которым обладает конкретное предприятие по отношению к другим предприятиям в данной отрасли внутри страны, а также за её пределами<sup>1</sup>.

Конкурентоспособность фирмы может быть измерена и оценена только в рамках группы фирм, которые относятся к данной отрасли, либо по отношению к фирмам, производящим аналогичную продукцию или услуги.

В современных рыночных условиях конкурентоспособность предприятия является одним из наиболее важных условий его выживания в перспективе. Любая фирма на рынке должна постоянно совершенствоваться, чтобы поддерживать спрос на выпускаемую продукцию в условиях постоянно изменяющихся запросов и предпочтений потребителей.

Конкурентоспособность фирмы является относительным понятием: одна и та же фирма в рамках, например, региональной отраслевой группы может быть признана конкурентоспособной, а в рамках отраслей мирового рынка или его сегмента - нет.

Конкурентоспособность предприятия зависит от целого ряда факторов, которые можно условно разделить на три основные группы: технико-экономические, коммерческие и нормативно-правовые<sup>2</sup>. Необходимо отметить,

---

\* Научный руководитель - **Некрасов Роман Владимирович**, кандидат экономических наук, доцент.

что основой конкурентоспособности предприятия является конкурентоспособность выпускаемой им продукции.

Одним из наиболее распространённых и эффективных методов оценки конкурентоспособности предприятия является SWOT-анализ - широко распространённый метод стратегического планирования, заключающийся в выявлении и анализе факторов внутренней и внешней среды предприятия и разделении этих факторов на четыре категории: Strengths (сильные стороны); Weaknesses (слабые стороны); Opportunities (возможности); Threats (угрозы).

Сильные (S) и слабые (W) стороны являются факторами внутренней среды объекта анализа, которые предприятие способно контролировать и изменять. Возможности (O) и угрозы (T) являются факторами внешней среды предприятия, которые могут повлиять на него извне и не поддаются контролю<sup>3</sup>.

Проведём анализ уровня конкурентоспособности ЗАО "Самарский БКК".

Закрытое акционерное общество "Самарский булочно-кондитерский комбинат" (ЗАО "Самарский БКК") расположено по адресу: город Самара, Московское шоссе, дом № 234.

Необходимо отметить удачное месторасположение предприятия с учётом обеспеченности трудовыми ресурсами, непосредственной близости транспортной развязки, высокого уровня услуг и близости к рынку.

Предприятие включает в себя три основных производственных цеха, которые территориально располагаются компактно на площадях одного здания в соответствии с этажным делением комбината.

ЗАО "Самарский БКК" работает с 1988 г. более 25 лет и является ведущим производителем хлебобулочных и кондитерских изделий в Самарской области. Большое внимание уделяется качеству выпускаемой продукции, которое контролируется с помощью системы аудита и была неоднократно отмечена золотыми медалями и дипломами. Производство соответствует требованиям, начиная с поставки сырья и заканчивая складом продукции<sup>4</sup>. На предприятии имеются механизированные лаборатории, отдел контроля качества, который проверяет качество продукции на выходе.

Сегодня ЗАО "Самарский БКК" занимает лидирующие позиции по производству тортов, пирожных, слоёных изделий. Покупателям предлагается свыше 200 наименований кондитерской и хлебобулочной продукции. Причём более 150 наименований предлагается именно оригинальных сладостей, производством которых занимается кондитерский цех ЗАО "Самарский БКК". Это торты со сливочным и белковым кремом, на основе суфле, йогуртовые торты, пирожные и рулеты, кексы и пряники. Выпускается широкий ассортимент продукции: круассаны с различными начинками, слойки, рулеты, сдоба.

В числе первых ЗАО "Самарский БКК" было освоено производство слоёных изделий, а именно круассанов. Первые круассаны выпускались вручную, но вскоре была проделана огромная работа, в результате которой был создан участок по производству слоёных изделий на базе итальянского и швейцарского оборудования, что позволило обеспечить высокое качество выпускаемой продукции<sup>5</sup>.



Миссией предприятия ЗАО "Самарский БКК" является производство и сбыт хлебобулочной продукции, слоёных, сдобных и кондитерских изделий.

В рамках основной миссии целями предприятия являются: Расширение ассортимента выпускаемой продукции; Модернизация оборудования и дальнейшая автоматизация производства; Постепенная оптимизация и автоматизация процессов бухгалтерского учёта и финансовой отчётности в рамках предприятия; Сокращение возможных потерь из-за внештатных производственных ситуаций и простоев оборудования; Выход на новые рынки сбыта; Дальнейшее совершенствование системы контроля качества на всех этапах производства; Поддержание репутации предприятия, выпускающего высококачественную продукцию; Развитие сети собственных каналов сбыта (фирменные магазины и т.д.); Привлечение высококвалифицированных кадров; Максимизация прибыли.

Следует отметить, что актуальность развития данного предприятия обусловлена тем, что спрос на хлебобулочную и кондитерскую продукцию стабилен практически в любое время.

Уровень потребления данных видов продукции в наименьшей степени зависит от уровня доходов населения, экономической ситуации в стране и других факторов, чем уровень потребления большинства других видов товаров и продукции.

Проведём оценку конкурентоспособности предприятия ЗАО "Самарский БКК" методом SWOT-анализа.

#### SWOT-анализ для оценки конкурентоспособности ЗАО "Самарский БКК"

| Факторы внутренней среды                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Факторы внешней среды                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Сильные стороны (strengths):</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Система контроля качества на всех этапах производственного цикла, начиная с сырья и заканчивая сбытом готовой продукции;</li><li>2. Надёжная система поставок сырья и ресурсов;</li><li>3. Налаженная система каналов сбыта;</li><li>4. Ориентированность на потребителя, работа по индивидуальным заказам;</li><li>5. Высокий уровень автоматизации производства;</li><li>6. Соответствие высокому уровню стандартов качества и безопасности продукции;</li><li>7. Значительная доля на рынке среди прочих крупных производителей.</li></ol> | <p>Возможности (opportunities):</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Наращивание объёмов производства за счёт постепенной модернизации оборудования;</li><li>2. Выход на новые рынки сбыта, в том числе за пределами региона;</li><li>3. Привлечение квалифицированных кадров со стороны;</li><li>4. Расширение и совершенствование ассортимента продукции (в том числе нетрадиционные виды изделий) в соответствии с запросами потребителей;</li><li>5. Активные маркетинговые мероприятия по продвижению продукции в СМИ;</li><li>6. Внедрение новых видов продукции с более высокой окупаемостью.</li></ol> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Слабые стороны (weaknesses):</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Низкий уровень рентабельности производства хлебобулочных изделий;</li> <li>2. Частично устаревшее оборудование, необходимость модернизации производственных линий;</li> <li>3. Отсутствие государственной поддержки;</li> <li>4. Потребность в квалифицированных кадрах;</li> <li>5. Негибкая организационная структура, низкая скорость принятия управленческих решений;</li> <li>6. Невысокий уровень окупаемости по сравнению с другими видами продукции.</li> </ol> | <p><b>Угрозы (threats):</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Укрепление позиций основных конкурентов с высокими долями рынка;</li> <li>2. Рост цен на сырьё и ресурсы (мука, зерно, электроэнергия и т.д.);</li> <li>3. Рост себестоимости продукции за счёт увеличения транспортных издержек и затрат на продвижение продукции (рекламу, маркетинг);</li> <li>4. Снижение спроса на традиционные хлебобулочные изделия из-за тенденций населения к здоровому образу жизни;</li> <li>5. Снижение прибыли из-за низкого уровня окупаемости и удорожания себестоимости продукции;</li> </ol> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

SWOT-анализ показал, что перечень и степень значимости сильных сторон и возможностей предприятия шире и значимее его слабых сторон и угроз. Таким образом, в целом ЗАО "Самарский БКК" в настоящее время характеризуется высоким уровнем конкурентоспособности и занимает прочные позиции на рынке хлебобулочных и кондитерских изделий в Самаре и Самарской области. Это обусловлено наличием надёжных отлаженных систем поставок сырья и ресурсов, хорошей репутацией предприятия среди потребителей, обуславливающей стабильное функционирование каналов сбыта, высоким уровнем автоматизации производства. Предприятие занимает значительную долю на рынке. К основным факторам, отрицательно влияющим на конкурентоспособность данного предприятия, относятся: низкий уровень рентабельности производства и окупаемости продукции, рост её себестоимости и снижение прибыли за счёт увеличения издержек производства и сбыта.

На мой взгляд, в целях поддержания и дальнейшего увеличения уровня конкурентоспособности ЗАО "Самарский БКК" необходимо:

1. Направлять часть прибыли и финансовых резервов предприятия на постепенную модернизацию производственного оборудования;
2. Корректировать ассортимент в соответствии с меняющимися предпочтениями потребителей и обеспечивать продвижение новых видов продукции на рынке с помощью маркетинговых мероприятий;
3. Активно стимулировать персонал предприятия на достижение высоких показателей производства и сбыта;
4. Развивать систему каналов сбыта продукции, в том числе собственных фирменных магазинов и сбыта в крупных торговых сетях.

---

<sup>1</sup>Грибов В.Д., Грузинов В.П. Экономика предприятия. Учебное пособие. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2015.

<sup>2</sup>Управление организацией: учебник для ВУЗов под ред. А.Г. Поршнева. - М.: Инфра-М., 2014.

<sup>3</sup>Майсак О.С. SWOT-анализ: объект, факторы, стратегии. Проблема поиска связей между факторами // Прикаспийский журнал: управление и высокие технологии, 2016.

<sup>4</sup>Официальный сайт ЗАО "Самарский БКК" - [www.sbk.kk.ru](http://www.sbk.kk.ru).

<sup>5</sup>Там же.

## COMPETITIVENESS OF ENTERPRISES BAKERY INDUSTRY

© 2019 Nikulin Leonid Alekseevich

Undergraduate

Samara State University of Economics

E-mail: [nickulin.leonid2012@yandex.ru](mailto:nickulin.leonid2012@yandex.ru)

**Keywords:** competitiveness, competitive products, assessment, assessment of competitiveness, enterprise, level of competitiveness.

The article is devoted to the analysis of the competitiveness of enterprises in modern conditions. The concept of enterprise competitiveness is considered and one of the methods of its assessment is given. The assessment of the competitiveness of the company CJSC "Samara BPC" in the described manner is given, and conclusions and proposals are made to improve the level of competitiveness of the enterprise.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ В РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

© 2019 Онучак Татьяна Валерьевна

магистрант

© 2019 Вишневер Вадим Яковлевич

кандидат экономических наук, доцент

Самарский государственный экономический университет

E-mail: [magistratura@sseu.ru](mailto:magistratura@sseu.ru)

**Ключевые слова:** банк, банковский рынок, государственная поддержка, конкуренция, концентрация на банковском рынке, коммерческий банк, санация, централизация.

В статье рассматривается конкуренция на российском банковском рынке. Выявлены отличительные особенности банковской конкуренции в России. Показано значение концентрации и централизации на банковском рынке. Дана оценка роли санации банков и государственной поддержки коммерческих банков в России.

Для развития банковской системы в РФ необходима конкуренция, усовершенствование банковского законодательства, свобода вхождения в отрасль, использования комплекса финансовых услуг, единые правила игры для всех коммерческих банков. Эффективность действий, поведение на банковском рынке определяет конкуренция. Именно конкуренция мотивирует коммерческие банки предлагать своим клиентам ассортимент услуг и продуктов, увеличивать спектр продуктов, создавать и предлагать дополнительные услуги.

Банковская конкуренция - соперничество, соревнование различных кредитных организаций за лучшие ресурсы, расширение клиентской базы, реализации собственных возможностей и стратегий развития для максимизации прибыли<sup>1</sup>.

Конкуренция на российском банковском рынке имеет важнейшее значение для развития экономики, она касается не только поставщиков и потребителей банковских услуг, но и всего общества в целом. Конкуренция может влиять на равновесие предоставления банковских продуктов и услуг, определяя стабильность банковской системы РФ. Достижение равновесия и принципов конкуренции является одной из главных задач денежно-кредитной политики РФ<sup>2</sup>. Существуют отличительные особенности конкуренции в российской банковской среде:

1) банковская конкуренция в РФ прямо зависит от состояния экономики и проводимой государственной политики;

2) конкуренция ведется на всех уровнях: на макроуровне, мезоуровне и микроуровне;

3) банковская конкуренция носит социальный характер;

4) конкуренция на банковском рынке ограничена рамками рыночного пространства;

5) жесткое соперничество между различными группами коммерческих банков;

6) усиленное государственное регулирование и надзор в банковской сфере.

Специфическая особенность банковского рынка в его сложности, он имеет достаточно сложную многоуровневую структуру и включает в себя множество элементов.

Экономические интересы банков реализуются на различных финансовых рынках:

- ссудного капитала. Данный рынок показывает, как коммерческие банки одновременно выступают в роли покупателя денежных средств вкладчиков (ресурсов для банка) и продавца - выдают ссуды (кредиты);

- ценных бумаг (РЦБ). На представленном рынке осуществляется купля-продажа кредитными организациями различных ценных бумаг, в которой банки одновременно могут выступать в роли покупателя и продавца.

- драгоценных металлов и валютном рынке. На этих рынках банки выполняют те же функции. (продавца/покупателя)

Конкуренция на банковском рынке диверсифицирована. Конкуренция неизбежно усиливает тенденцию монополизации. На российском банковском

рынке наблюдается рост концентрации и централизации. 20 крупных российских банков контролируют 80% российского банковского капитала<sup>3</sup>.

Крупные банки поглощают мелкие и неустойчивые к кризису кредитные организации. При слиянии, сохраняя юридическую самостоятельность, фактически власть и управление переходят к сильнейшему банку. Число банков с каждым кризисным годом все меньше, капитализация крупнейших растет, также увеличиваются объемы их операций.

Решающее значение в конкурентной борьбе на российском банковском рынке принадлежит крупному капиталу<sup>4</sup>. Конкурентные преимущества крупных банков состоят в следующем:

- в возможностях по привлечению денежных средств вкладчиков (у людей срабатывает психологический фактор, если крупный - значит надежный);
- крупная филиальная сеть (мелкие банки такое не могут себе позволить);
- снижение издержек по операциям (грамотно используют экономический эффект масштаба производства).

Таким образом, крупные банки за счет объемов операций снижают плату клиента за обслуживание по кредитным, расчетно-кассовым операциям. В результате увеличивается поток, поток клиентов. Превосходство крупных банков состоит также в покупке и использовании новых технологий и оргтехники.

Банки-лидеры отрасли в конкурентной борьбе используют различные методы. Например, агрессивная реклама, переманивание клиентов мелких и средних банков посредством предложения более выгодных условий, льгот. Но и у крупных банков есть сильные "враги" - финансово-кредитные организации небанковского типа: финансовые брокеры, инвестиционные и пенсионные фонды, страховые компании и т.п., а также еще нефинансовые организации: торговые предприятия, автомобильные предприятия, почтовые сервисы, телекоммуникационные компании и т.д.

Одной из характеристик российской банковской конкуренции на современном этапе является деятельность частных коммерческих кредитных организаций, направленная на извлечение максимальной прибыли, которые в рыночной экономике вынуждены конкурировать с банками с государственным участием, формально социально-ориентированными или направленными на поддержку и развитие значимых для государства отраслей экономики. Банки с государственным участием, с государственной поддержкой, санированные банки свои пассивы, основные ресурсы получают из федерального бюджета, но используют их по назначению по всем видам операций коммерческого банка.

В российской банковской среде санация, господдержка превращаются в конкурентное преимущество. Об этом явлении написано множество аналитических статей, суть их одна: антиконкурентная поддержка отдельных привилегированных банков снижает эффективность деятельности и развитие банковских учреждений.

Основные особенности, которые можно выделить для межбанковской конкуренции в РФ. "Сбербанк" занимает почти монополистическое положение, что обусловлено поддержкой государства<sup>5</sup>. Монополизация услуг на банковском рынке в кризис усиливается в результате ликвидации региональных и мелких банков.

Государственная санация банков очень важна в кризисные периоды в экономике, меры государства оправданы, но для экономического роста необходимо развитие конкуренции на банковском рынке и снижение влияния государства, иначе банковская система России не сможет адаптироваться в мире глобальной конкуренции.

Для повышения эффективности и справедливости банковской конкуренции в современной экономике России, на наш взгляд, необходимо:

- ограничить влияние и санацию государства только в отношении приоритетных для экономики банков;

- уменьшить долю государства в акционерном капитале банков, чтобы повысить конкуренцию на рынке.

Данные меры может обеспечить государство, посредством господдержки и совершенствования законодательства. Основной задачей банков является повышение собственной эффективности и конкурентоспособности на банковском рынке. В настоящее время на российском банковском рынке вместо повышения собственной эффективности, разворачиваются целые конкурентные войны за государственные дотации и государственную поддержку<sup>6</sup>.

Основной тенденцией на банковском рынке РФ остается олигополистическое положение 10 крупнейших банков в рейтинге ЦБ<sup>7</sup>. Применительно к ним для развития крупного бизнеса следует: развитие сети филиалов, повышение ее эффективности; повышение надежности и репутации, развитие существующих и создание дополнительных услуг (например, страхования рисков); повысить скорость и качество обслуживания; расширить спектр услуг, ассортимент; создать аналоги программного обеспечения, соответствующие мировым стандартам банковской деятельности (а не закупать его "втридорога", а потом еще переводить на русский по такой же цене).

Эти меры позволят крупным российским крупным банкам выйти на качественно новый уровень, т.е. составить конкуренцию крупным иностранным банкам. Потенциал российского внутреннего рынка ограничен. Необходимо использовать преимущества глобальной экономики и развивать свою долю на внешнем рынке, только так российские крупные банки и банковская система станут сильнее.

---

<sup>1</sup>Вишнев В.Я., Чирков М.С. Развитие теоретических взглядов на сущность и роль конкуренции в рыночной экономике // Наука XXI в.: актуальные направления развития: сб. науч. ст. III Междунар. заоч. науч.-практ. конф., 25 апр. 2016 г. Вып. 1. В 2 ч. / редкол.: Г.Р. Хасаев, С.И. Ашмарина (отв. ред.) [и др.]. - Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2016. -Ч. 1. С. 600-604.

<sup>2</sup>Вишневер В.Я. Использование модели "Структура - Поведение - Результат" для анализа конкурентной среды на отраслевом товарном рынке //Вестник Саратовского госагроуниверситета им. Н.И. Вавилова, 2008, № 9. С. 57-61.; Вишневер В.Я. Некоторые вопросы структурного анализа нефтяного рынка России // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2012, № 3(89). С. 21-24

<sup>3</sup>Тарасова Н.А., Вишневер В.Я. Концентрация и централизация капитала на российском банковском рынке // Российская наука: актуальные исследования и разработки: сб. науч. ст. VI Всерос. науч.-практ. конф., 1 нояб. 2018 г.: в 2 ч. / [редкол.: Г.Р. Хасаев, С.И. Ашмарина (отв. ред.) и др.]. - Ч. 2. - Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2018. С. 224-230.

<sup>4</sup>Вишневер В.Я. Экономическое содержание концентрации и централизации банковского капитала// Известия Оренбургского государственного аграрного университета. 2006. С. 99-103.

<sup>5</sup>Чернигова М.С. Вишневер В.Я. Особенности монополизации на банковском рынке России // Вектор экономики. 2017. № 4 (10). С. 34.

<sup>6</sup>Семкина А.А. Вишневер В.Я. Развитие структуры банковского рынка России в современных условиях // Российская наука: актуальные исследования и разработки: сб. науч. ст. V Всерос. науч.-практ. конф., 13 апр. 2018 г.: в 2 ч. / [редкол.: Г.Р. Хасаев, С.И. Ашмарина (отв. ред.) и др.]. - Ч. 2. - Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2018. С. 223-228.

<sup>7</sup>Недорезова Е.С., Вишневер В.Я., Кусков В.М. Институциональные проблемы развития российского банковского сектора // Экономические науки, 2018, № 7(164). С. 7-10.

## FEATURES OF BANK COMPETITION IN RUSSIA AT THE PRESENT STAGE

© 2019 Onuchak Tatiana Valerievna  
Undergraduate

© 2019 Vishnever Vadim Yakovlevich  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Keywords:** bank, banking market, government support, competition, concentration in the banking market, commercial bank, reorganization, centralization.

The article deals with competition in the Russian banking market. Identified the distinctive features of banking competition in Russia. The importance of concentration and centralization in the banking market is shown. The assessment of the role of rehabilitation of banks and state support of commercial banks in Russia is given.

## ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА РОССИЙСКИМИ КОМПАНИЯМИ В СОВРЕМЕННЫХ РЫНОЧНЫХ УСЛОВИЯХ

© 2019 Осипов Никита Сергеевич  
магистрант

© 2019 Михайлов Александр Михайлович  
доктор экономических наук, профессор  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: osipovnikita97@gmail.com

**Ключевые слова:** акционерное общество, акционерный капитал, капитал, фондовый рынок, рейтинг компаний, раскрытие информации.

Статья посвящена проблемам российских акционерных обществ в процессе формирования капитала. Раскрываются понятие и сущность акционерного капитала. Проводится сравнение российского и зарубежных фондовых рынков. Объясняются причины невысоких рейтингов российских компаний, выявлены проблема с раскрытием информации российскими акционерными обществами.

На сегодняшний день наиболее распространенной организационно-правовой формой предпринимательской деятельности является акционерное общество. Достаточно просто посмотреть на список крупнейших компаний мира, чтобы убедиться, что подавляющее большинство из них - акционерные общества. Главным достоинством акционерного общества является его способность путём объединения средств нескольких участников или лиц осуществлять такие проекты, которые будут не под силу компаниям иных форм организации, таких как товарищество, общество с ограниченной ответственностью и т.д.

В акционерных обществах первоначальный капитал, называемый акционерным, формируется особым образом. Он образуется с помощью выпуска и продажи акций и при этом является неотъемлемой частью финансового рынка. Существует большое количество различных трактовок понятия "акционерный капитал". Наиболее полной представляется версия А.А. Абгаряна, который говорит, что акционерный капитал - капитал акционерного общества, образованный посредством объединения многих индивидуальных капиталов и привлечения денежных сбережений мелких вкладчиков путем продажи акций<sup>1</sup>.

Здесь проявляется двойственная сущность акционерного капитала: с одной стороны, он является реальным производственным капиталом, функционирующим в производстве (орудия и предметы труда, производственные здания и т.д.), с другой - он существует в виде ценных бумаг, которые обращаются на фондовых рынках независимо от движения реального капитала предприятия и



могут приносить прибыль своим владельцам. Таким образом, эти ценные бумаги образуют фиктивный капитал.

На сегодняшний день наиболее популярным способом формирования акционерного капитала является проведение IPO (Initial Public Offering) - первичное публичное предложение. Этот термин означает первую публичную продажу акций компании неограниченному кругу лиц. Многие крупные компании в целях увеличения своего капитала на определенном этапе своей деятельности также могут прибегать к IPO, осуществляя дополнительный выпуск акций по открытой подписке и получая, таким образом, статус публичной компании. Однако многие российские компании испытывают определенные трудности в процессе проведения IPO. Акции российских компаний таких как, например, Газпром, часто оказываются недооцененными, а многие компании, такие как Сибур, IBS, HeadHunter, желавшие провести IPO в 2018 г. были вынуждены отказаться от своих планов в связи с неблагоприятными условиями на финансовых рынках. На это есть разные причины: это и повышенная волатильность на рынках и продолжающееся давление Запада, однако проблемы формирования акционерного капитала этим не ограничиваются.

Самая явная проблема заключается в том, что российский фондовый рынок, как известно, зародился относительно недавно, а значит, до сих пор находится в стадии развития, а самое главное - он довольно маленький в сравнении с другими рынками. В таблице 1 представлена рыночная капитализация мировых фондовых рынков по состоянию на 2018 г.

Таблица 1

**Крупнейшие фондовые биржи мира**

| <b>Биржа</b>                                    | <b>Рыночная капитализация,<br/>трлн. долл.</b> |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Нью-Йоркская фондовая биржа NYSE Euronext (США) | 32,0                                           |
| Фондовая биржа NASDAQ OMX (США)                 | 6,8                                            |
| Японская фондовая биржа                         | 4,5                                            |
| Лондонская фондовая биржа LME (Великобритания)  | 6,2                                            |
| Фондовая биржа NYSE Euronext (Европа)           | 3,3                                            |
| Гонконгская фондовая биржа                      | 3,5                                            |
| Шанхайская фондовая биржа (Китай)               | 4,0                                            |
| Фондовая биржа TMX Group (Канада, США)          | 1,6                                            |
| Фондовая биржа Deutsche Börse (Германия)        | 2,2                                            |
| Швейцарская фондовая биржа SIX Swiss Exchange   | 1,0                                            |
| Московская биржа (Россия)                       | 0,6                                            |

Как видно из таблицы 1, Лондонская фондовая биржа, которая также является популярной площадкой размещения ценных бумаг российскими эмитентами примерно в 10 раз превосходит Московскую биржу по рыночной капитализации и также по количеству участников. Для сравнения на Лондонской фондо-

вой бирже обращаются около 1,5 тыс. эмитентов из разных стран. Согласно же данным Московской биржи на 1.02.2019 г. на бирже активными пользователями фондовой секции биржи являлось 171 тыс. физических и 867 юридических лиц, которые торговали 274 акциями, выпущенными всего 221 эмитентом<sup>2</sup>.

Таким образом, можно сказать, что российский фондовый рынок очень мал, и если провести аналогию с товарным рынком, то может ли быть дана справедливая денежная оценка товару, который продаётся на небольшом сельском рынке, на котором действует всего несколько продавцов, которые еще к тому же являются покупателями и при этом пытаются извлечь прибыль из сделки с товаром? Ранее Правительство РФ неоднократно высказывалось о своих планах сделать Москву мировым финансовым центром, однако, в свете внешнеполитических событий последних лет эти планы, скорее всего, откладываются на неопределенный срок. А в сегодняшнем состоянии российский фондовый рынок фактически не способен выполнять функцию привлечения и формирования капитала российских компаний.

Конечно, акции российских эмитентов торгуются и на зарубежных рынках. Как уже было отмечено выше, наиболее популярной площадкой для размещения акций являются Лондонская, а кроме неё ещё Нью-Йоркская фондовые биржи, но инвесторы часто относят акции российских компаний к группе ценных бумаг развивающихся стран, которые считаются довольно рискованным инвестиционным инструментом, а потому вложения в них являются жестко лимитированными. Отношение к акциям на внешнем рынке, в принципе, не может быть лучше, чем на внутреннем. К тому же международные рейтинги российских компаний едва ли смогут превысить рейтинги России<sup>3</sup>.

Надо отметить, что невысокие рейтинги российских компаний связаны и с тем, что, как уже отмечалось ранее, российский фондовый рынок достаточно молод и всё ещё находится в стадии развития, поэтому и законодательство в области финансовых рынков еще не совершенно, чем не замедляют воспользоваться владельцы компаний. Нередки случаи, когда в процессе проведения собраний акционерных обществ и процедур принудительного выкупа акций у миноритарных акционеров, а также начисления и выплаты дивидендов допускаются различные нарушения. Ущемление прав миноритарных акционеров - это отдельная тема для обсуждения. Это происходит настолько часто, что миноритарии даже стали объединяться в пулы с целью отстаивания своих законных прав.

Если поначалу права миноритариев нарушали эмитенты так называемого "второго эшелона", то затем своими обязательствами стали пренебрегать и корпорации с государственным участием. Так, например, потребовалось вмешательство первых лиц государства, когда "Роснефть" отказалась выставить миноритариям ТНК-ВР обязательное предложение о выкупе акций после поглощения этой компании. А миноритарии региональных газораспределительных организаций "Газпрома" даже написали Президенту и Правительству РФ открытое письмо с просьбой не вносить в Закон об акционерных обществах поправки, освобождающие акционерное общество от обязанности выкупа акций у миноритариев в случае, если сделки с акциями компании проводились во исполнение

актов Президента и Правительства. Причём предполагалось, что эти поправки будут иметь обратную силу<sup>4</sup>.

Естественно, всё это не способствует привлечению капитала компаний. Ко всему прочему, многие компании не способны обеспечить прозрачность своей деятельности и должное раскрытие информации. Так, в 2017 г. неправительственная международная организация по борьбе с коррупцией и исследованию уровня коррупции по всему миру Transparency International опубликовала отчет об исследовании корпоративной отчетности 200 крупнейших российских компаний на предмет её прозрачности и пришла к неутешительным результатам. Всего 5 российских компаний удовлетворяют международным стандартам, только 32 компании из 200 имеют рейтинг выше 5 баллов из 10 возможных, а 41 компания вообще не набрала ни одного балла ни по одному из критериев оценивания (таблица 2).

Таблица 2

**Рейтинг прозрачности корпоративной отчетности  
наиболее известных российских компаний<sup>5</sup>**

| Компания   | Оценка | Компания       | Оценка | Компания    | Оценка |
|------------|--------|----------------|--------|-------------|--------|
| Магнит     | 7,9    | Роснефть       | 5,1    | Лента       | 3,3    |
| Сбербанк   | 7,9    | Башнефть       | 5,1    | ВТБ         | 3,3    |
| МТС        | 6,3    | Татнефть       | 4,6    | М-Видео     | 2,5    |
| РусАл      | 6,2    | Газпром        | 4,4    | АвтоВАЗ     | 2,5    |
| Мегафон    | 6,0    | Аэрофлот       | 4,2    | Росгосстрах | 2,5    |
| Алроса     | 6,0    | Лукойл         | 4,1    | Яндекс      | 2,0    |
| Ростелеком | 5,6    | Россельхозбанк | 3,6    | Росатом     | 1,9    |
| РЖД        | 5,4    | Почта России   | 3,6    | Альфа-банк  | 0      |

Таким образом, для того, чтобы удовлетворить потребности российских компаний в акционерном капитале необходимо развивать внутренний российский фондовый рынок, совершенствовать законодательство в области акционерных обществ, а также уделить должное внимание корпоративному управлению, обеспечив защиту прав инвесторов, тем самым повысив для них привлекательность российских компаний. Последнее особенно важно в силу того, что в свете внешнеполитических и экономических событий инвесторы с осторожностью относятся к российским компаниям, а конкуренция на международных финансовых рынках с каждым годом растёт.

<sup>1</sup> Абгарян А.А. Развитие российского рынка акционерного капитала в современных условиях. - М, 2015. - С. 14.

<sup>2</sup> Данные официального сайта Московской биржи [Электронный ресурс]. URL: <https://www.moex.com/ru/listing/securities.aspx> (дата обращения: 06.02.2019)

<sup>3</sup> Балабин А.А. Зачем "Газпрому" рыночная капитализация?// ЭКО. - 2015. - №3. - С. 98-115.

<sup>4</sup> Миноритарии "Газпрома" попросили защиты у Путина [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/economics/26/10/2016/580fa1589a79470ced63d543> (дата обращения: 06.02.2019).

<sup>5</sup> Отчет "Transparency in corporate Reporting" (TRAC) [Электронный ресурс]. URL: <https://transparency.org.ru/special/trac2018russia/docs/report-en.pdf> (дата обращения: 07.02.2019).

## **PROBLEMS OF THE FORMATION OF SHARE CAPITAL BY RUSSIAN COMPANIES IN MODERN MARKET CONDITIONS**

© 2019 Osipov Nikita Sergeevich  
Undergraduate

© 2019 Mikhailov Alexander Mikhailovich  
Doctor of Economics, Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: osipovnikita97@gmail.com

**Keywords:** joint stock company, share capital, capital, stock market, rating of companies, information disclosure.

The article is devoted to the problems of Russian joint stock companies in the process of capital formation. The concept and essence of share capital is disclosed. A comparison of Russian and foreign stock markets. The reasons for the low ratings of Russian companies are explained, a problem with information disclosure by Russian joint-stock companies is revealed.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## **УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ КАК ПОДСИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ**

© 2019 Оськина Александра Сергеевна  
магистрант

Российская академия народного хозяйства и государственной службы  
при Президенте РФ - Волгоградский институт управления  
E-mail: alexandraosk96@mail.ru

**Ключевые слова:** управленческий учет, организация, управляющие системы, системы учета, управленческая подсистема учета, показатели деятельности.

Даная статья посвящена определению места и роли подсистемы управленческого учета в организации, его взаимосвязь с другими управляющими системами, сравнение с традиционными системами учета, определению сильных и слабых сторон, преимуществ и недостатков с точки зрения учета, а также влиянию управленческой подсистемы учета на результирующие показатели деятельности.

В современном мире практически на каждом успешно развивающемся предприятии внедрена и успешно функционирует система управленческого учета<sup>1</sup>. Управленческий учет представляет собой процесс определения, измерения и сопоставления информации, которая позволяет работникам предприятия с помощью удобной формы и в нужные руководству сроки предоставлять информацию о хозяйственной жизни предприятия, которая способствует принятию более детальных и компетентных решений. Актуальность внедрения управленческого учета на предприятии обуславливается высокой эффективностью принимаемых решений<sup>2</sup>, и, как следствие, высокой эффективностью функционирования предприятия в целом. Эффективность функционирования предприятия повышает уровень конкурентоспособности на занимаемом рынке или его сегменте<sup>3</sup>. Таким образом, управленческий учет способствует не только более понятному формированию и представлению отчетности для руководства компании, но еще является базой для эффективного финансового и управленческого менеджмента организации.

Для того чтобы понять, какое место управленческий учет занимает в системе управления организацией, необходимо проанализировать взаимосвязь управленческого учета с прочими категориями, а также провести сопоставление системы управленческого учета и традиционных систем учета. Как и у прочих экономических категорий, сущность и место управленческого учета раскрывается при помощи соответствующих задач и функций, которые он осуществляет. Основные задачи, которые решает внедренная подсистема управленческого учета отражены на рисунке ниже:<sup>4</sup>



**Рис. 1 Основные задачи управленческого учета в системе управления предприятием**

Таким образом, в совокупности, решение вышеперечисленных задач способствует своевременной обработке информации, соответствующей требованиям актуальности, адресности, достаточности, способствующим оперативному принятию адекватных сложившейся ситуации управленческих решений, что повышает эффективность деятельности и положительно отражается на финансовых результатах компании.

Для того, чтобы наиболее глубоко рассмотреть место и роль управленческого учета в подсистеме управления предприятием, необходимо понять, какими функциями он обладает (рис. 2):<sup>5</sup>



*Рис. 2 Функции управленческого учета*

Планирование представляет собой описание вариантов действий, которые могут быть осуществлены в ближайшей перспективе. Процесс планирования включает в себя несколько этапов, таких как: постановка цели планирования, формулировка задач, поиск путей решения этих задач, а также выбор возможных вариантов альтернативных действий. Контрольная функция представляет собой контроль за реализацией намеченных планов со стороны руководства компании. Контрольная функция реализуется в несколько основных этапов<sup>6</sup>: измерение состояния объекта при помощи заранее определенных показателей, сопоставление фактических результатов с плановыми, возможная корректировка планов, если в процессе производства становится очевидно, что изначально определенные планы не могут быть выполнены, а также выявление и регулирования отклонений от запланированных резуль-

татов. Функция стимулирования представлена мотивацией участников производственного процесса, который побуждает уяснить цели и задачи предприятия и принимать решения которые соответствуют этим целям. В этом качестве выступают бюджетные сметы и отчеты об исполнении подобных смет<sup>7</sup>. Организационная работа состоит из таких этапов, как создание организационной структуры предприятия, которая предназначена для реализации целей, распределение обязанностей между функциональными исполнителями и центрами финансовой ответственности, координация действий исполнителей на основе информационных связей, которые объединяют различные уровни управления.<sup>8</sup>

Место и роль управленческого учета в системе управления предприятием наиболее ясно отражается при сопоставлении традиционных методов учета и управленческой подсистемы<sup>7</sup>. Основные отличия представлены в таблице ниже.

*Таблица 1*

**Сравнение традиционных систем учета и управленческого учета\***

| <b>Основание для сравнения</b>         | <b>Традиционные системы</b>                                                                                                 | <b>Управленческий учет</b>                                                                 |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| Пользователи информации                | Преимущественно внешние                                                                                                     | Внутренние                                                                                 |
| Периодичность представления информации | В соответствии с законодательством РФ                                                                                       | По требованию руководителя                                                                 |
| Форма отчетности                       | Установлена на законодательном уровне                                                                                       | Разрабатывается организацией самостоятельно                                                |
| Временной интервал                     | Прошлое                                                                                                                     | Будущее                                                                                    |
| Цель ведения учета                     | Сдача документально оформленных фактов хозяйственной жизни в установленной законодательно форме для государственных органов | Принятие быстрых и адекватных управленческих решение на средне- и долгосрочную перспективу |

\* Составлено автором на основании данных Басова, А. В. Бухгалтерский (управленческий) учет [Электронный ресурс]: учеб. пособие / А.В. Басова, А.С. Нечаев. - М.: ИНФРА-М, 2017. С. 32.

Проанализировав основные функции, задачи, а также сравнив управленческий учет с традиционной системой учета, автор выявил внутреннюю структуру управленческого учета, на основании которой можно составить схему, отражающую место управленческого учета в системе управления предприятием. Элементами этой структуры являются: внутренняя отчетность организации, контроллинг, бюджетирование, стратегический и тактический анализы.

Таким образом, на основании изученного материала, можно составить схему взаимодействия элементов управленческого учета в системе управления предприятием (рис. 3):

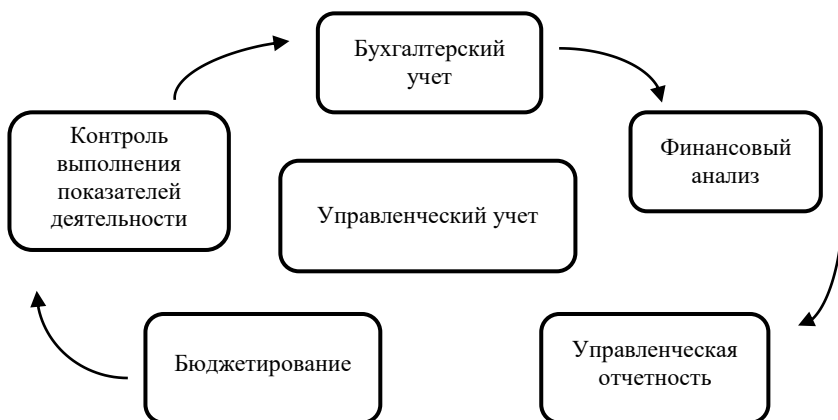


**Рис. 3 Место управленческого учета в системе управления предприятием**

Таким образом, управленческий учет как один из элементов системы управления предприятием обеспечивает внутренних пользователей своевременной, достоверной информации о процессе производства, об использовании факторов производства, а также об их состоянии и движении, обеспечивает информацией аппарат управления предприятия с целью избрания оптимальных методов калькуляции себестоимости, а также отражения их в учетной политике организации, обеспечивает выполнение контроля за производственной себестоимостью отдельных видов продукции, обеспечивает проведение оперативного или стратегического анализа себестоимости, а также результатов финансовой деятельности и финансового состояния, способствует выявлению уязвимых мест организации, дает оценку экономической эффективности использования отдельных видов ресурсов, позволяет оценить эффективность работы функциональных исполнителей или ЦФО в целом. Установлено, что в организациях, где управленческий учет успешно функционирует, он является связующим звеном между результатами деятельности и другими элементами системы управления предприятием, что способствует достижению наиболее эффективных финансовых результатов, сочетая в себе элементы традиционного учета, контроллинга, планирования и других методов, регулирующих производственные и другие процессы в организации.

<sup>1</sup>Евстратов А.В. Стратегический маркетинг: учебное пособие [Текст] / А.В. Евстратов, С.А. Абрамов. - ВолгГТУ. - Волгоград, 2010. - 85 с.

<sup>2</sup>Джинджолия А.Ф. Международный маркетинг: учебное пособие [Текст] / А.Ф.Джинджолия, А.В. Евстратов; ВолгГТУ. - Волгоград, 2011. - 76 с.

<sup>3</sup>Евстратов А.В. Теория отраслевых рынков: учебное пособие [Текст] / А.В. Евстратов, И.В. Днепровская; ВолгГТУ. - Волгоград, 2016. - 72 с.

<sup>4</sup>Архипенко И.В. Управленческий учет: сущность, задачи, роль и место в системе управления предприятием / И.В. Архипенко // Известия ЮФУ. Технические науки. - 2006. - №4. - С. 207.

<sup>5</sup>Смагина А.Ю. К вопросам о взаимосвязи системы финансового, управленческого и налогового учета / А.Ю. Смагина // Вестник НГИЭИ. - 2015. - №1 (44). - С. 76.



<sup>6</sup>Сидорова М.И. Модели интеграции различных учетных подсистем в единое информационное пространство / М.И. Сидорова // Международный бухгалтерский учет. - 2013. - № 30 (276). - С. 24.

<sup>7</sup>Басова А.В. Бухгалтерский (управленческий) учет [Электронный ресурс]: учебное пособие / А.В. Басова, А.С. Нечаев. - М.: ИНФРА-М, 2017. -324 с. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=618004>

<sup>8</sup>Сигидов Ю.И. Теоретико-методические аспекты управленческого учета для целей налогообложения [Электронный ресурс]: монография / Ю.И. Сигидов, В.В. Башкатов. - М.: НИЦ ИНФРА-М. - 2014. - С. 103.

## MANAGEMENT ACCOUNT AS A SUBSYSTEM OF ENTERPRISE MANAGEMENT

© 2019 Oskina Alexandra Sergeevna

Master Student

Russian Academy of National Economy and Public Administration Under  
the President of the Russian Federation - Volgograd Institute of Management

E-mail: alexandraosk96@mail.ru

**Keywords:** management accounting, organization, control systems, accounting systems, management accounting subsystem, performance indicators.

This article is devoted to determining the place and role of the management accounting subsystem in an organization, its relationship with other management systems, comparison with traditional accounting systems, identifying strengths and weaknesses, advantages and disadvantages from the accounting point of view, and the influence of the management accounting subsystem on the resulting performance indicators.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## ГЛОБАЛИЗАЦИЯ РЫНКА АЛКОГОЛЯ

© 2019 Перепёлкин Вячеслав Александрович

доктор экономических наук, доцент

© 2019 Темченко Никита Михайлович

магистрант,

Самарский государственный экономический университет

E-mail: cavengrout@mail.ru

**Ключевые слова:** алкогольный сегмент, глобализация, импорт, рынок, технологии, экономика.

В статье даётся понятие глобализации. Глобализация в стандартном виде в алкогольном сегменте российской экономики, а так же отсутствие её в алкогольном рынке как таковой.

Глобализация - есть развивающееся объединение экономик и сообществ во всем мире. Мир в результате обмена товарами, услугами и культурой становится более взаимосвязанным и это неизбежное явление называется глобализацией. Технологии, транспорт, средства связи, наука и промышленность - все это те сферы в которых глобализация набирает обороты и усиливается более высокими темпами. Хотя глобализация ускоряет развитие человечества и является его следствием, она представляет собой сложный процесс, к которому нужно приспособляться и поскольку он создает серьезные проблемы и трудности. Быстрые перемены могут принять угрожающий характер, и большинство стран пытаются регулировать их ход.

Критикуя последствия глобализации, чаще всего люди ссылаются на экономическую интеграцию, что является причиной многочисленных споров последние 10 лет. Когда страны смягчают ограничения на импорт и делают свою экономику открытой для инвестиций, тогда и происходит экономическая интеграция. Негативно сказывается и экономическое неравенство в сегодняшней глобальной системе торговли причем в ущерб развитым странам, по мнению критиков.

Одной из важнейших отраслей - является производство алкоголя. Россия продает свое пиво в Китай, Латвию, Бразилию. Значительную долю в мире Россия занимает по объему производства спирта. В 1865 г. 42% от налогов в казну пришло от налогов на алкоголь, в 1982 г. - 40%, в 1993 г. - 0.5%.

Семь лет назад в России работало около 700 производителей алкогольной продукции, сегодня по сведению Национальной Алкогольной Ассоциации их около 450. Павел Шапкин считает, что в будущем россиянам предстоит столкнуться с монополистом в этой области, и уже через год или два их текущее количество может сократиться до сотни. Есть тенденция к уменьшению игроков на алкогольном рынке. Более крупные вытесняют мелких - это политика сепаратизма. Небольшие производители просто не могут конкурировать и уходят.

Концентрация производства алкогольных напитков выражается в появлении общенациональных брэндов, которых еще несколько лет назад еще не было вовсе, а в регионах прочно стояли на ногах местные лидеры. Теперь крупные компании - активно выходят на новые рынки, осваивая все новые территории и тесня региональных производителей. Вот этот процесс и называется "глобализацией".

Отметим, что глобализация на алкогольном рынке имеет много общего с международной например - у нее тоже есть сторонники и противники. Сепаратизм проистекает из регионов, в которых не понимают всей важности перемен и готовы без боя сдать свои позиции. Впрочем попытки помешать глобализации бесполезны и сродни стремлению вернуть время вспять.<sup>1</sup>

Промышленное производство давно и основательно перемещается из старых индустриальных держав в Третий мир, и в особенности в Китай и Юго-Восточную Азию с их более дешевой рабочей силой и иными конкурентными преимуществами. Прежде всего это относится к машиностроению, металлургии, химической и легкой промышленности. С пищевой все намного сложнее. Она

менее подвержена "глобальному переносу", во-первых, потому, что многие ее продукты являются скоропортящимися, из-за чего размещение их производств ориентировано больше на принцип близости к платежеспособному потребителю. Соответственно, такие производства сохраняются на Западе, где больше покупателей при деньгах. Во - вторых, не могут быть "перенесены" или замещены устоявшиеся в веках бренды, чьи названия зачастую еще и защищены законодательно от использования кем-то еще: голландские сыры, швейцарский шоколад, французское шампанское и т.д. Тем не менее, существенные изменения происходят сегодня и в географии размещения таких отраслей, где бренд играет важнейшую роль, - и тому примерами могут служить ликеро-водочная и винодельческая промышленность.

Переносу промышленных производств из старых индустриальных стран в иные регионы планеты, конечно же, способствует то обстоятельство, что на смену небольшим национальным производителям приходят крупные транснациональные корпорации (ТНК). В ликеро-водочной промышленности выделяются два таких гиганта: британская компания Diageo (читается: "Диаджио") и французская Pernod Ricard ("Перно Рикар"). Это - корпорации с годовым оборотом в миллиарды фунтов или евро и с десятками тысяч нанятых сотрудников в десятках стран мира. Стратегия их развития состоит в том, чтобы завладеть многими популярными брендами самых разных напитков в самых разных странах. Так, Diageo принадлежат торговые марки виски Jonnie Walker, White Horse, J&B Rare, водка Smirnoff, ром Captain Morgan. Ее предприятия производят байцзю, текилу, шнапс, бурбон, вино. В собственности Pernod Ricard находятся виски Jameson и Chivas Regal, индийский виски Royal Stag, итальянский ликёр (амаро) Ramazzotti. В 2008 г. компания купила у шведского государства завод, производящий знаменитую водку Absolutе. Французам, между прочим, принадлежит и Ереванский коньячный завод. Производством и продажей на мировых рынках прославленного рома Havana Club с 1994 г. занимается СП кубинской государственной компании и Pernod Ricard.

Примечателен интерес ТНК к местным, национальным напиткам. В северных регионах Испании (Наварра, Страна Басков) популярен пачаран - терново-анисовая настойка; и Pernod Ricard приобрела самую известную и продаваемую торговую марку его - Zoco. А у истоков Pernod Ricard, кстати, стояли фирмы, выпускавшие обожаемую французами анисовую настойку пастис, которая заменила запрещённый в 1915 г. абсент. Производство пастиса Pernod Ricard процветает и по сей день.

Существует примечательная связь с винодельческим бизнесом производителей элитной одежды и аксессуаров. Луи Виттон, скажем, владеет престижными марками коньяка и шампанского. Такая стратегия, очевидно, помогает продвигать в сегменте покупателей-богачей одновременно самые различные предметы роскоши.

Показательна и ожесточённая борьба ТНК "за место под солнцем". К числу крупнейших глобальных компаний в данной отрасли относится ещё и Bacardi. После Кубинской революции семья Бакарди эмигрировала в США. Эмигриро-

вала и семья Арчабала, создавшая бренд Havana Club. Bacardi купила у семьи Арчабала рецепт и с 1994 г. начала выпускать ром Havana Club на своём заводе в Пуэрто-Рико - хотя бренд по закону перешёл в собственность кубинского государства и, кстати, ещё в 70-е гг. был официально зарегистрирован в Соединённых Штатах.

Коллизия между Bacardi и Pernod Ricard, продающими на мировом рынке ром с одинаковым названием Havana Club, переросла в длительную войну с судебными разбирательствами как на национальном уровне (суды в США и в Испании), так и на уровне ВТО. Тяжбы тянутся, с переменным успехом, кажется, и по сей день. В этот спор вмешались и американские конгрессмены, принявшие в 1998 г. особый "Акт Бакарди", защитивший именно бренд Bacardi. В Штатах вообще запрещена продажа кубинских сигар и рома, так что настоящий ром Havana Club - тот, что выпускается на заводе в провинции Маябеке, - продаётся в 120 странах, но только не в США.

Господство глобальных монополий не отменяет, но только лишь обостряет и ожесточает конкурентную борьбу, доводя её до уровня "мировых войн". А в таком специфическом секторе, как выпуск алкоголя, борьба и должна-то вестись наиболее грязными и жестокими методами - борьба за возможность спаивать народы! И так как в Европе общество вынуждено было принять меры по сдерживанию и ограничению потребления спиртного, глобальные "водочные короли" должны всё более обращать внимание на Китай, Индию и страны Третьего мира... спаивая их!<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup><http://www.old.vinmoldova.md/index.php?mod=content&id=822> (дата обращения 27.01.2019).

<sup>2</sup>Научно популярный журнал "Пропаганда" <http://propaganda-journal.net/10214.html> (дата обращения 27.01.2019).

## GLOBALIZATION OF ALCOHOL MARKET

© 2019 Perepelkin Vyacheslav Aleksandrovich

Doctor of Economics, Associate Professor

© 2019 Temchenko Nikita Mikhailovich

Graduate Student,

Samara State University of Economics

E-mail: cavengrout@mail.ru

**Keywords:** alcohol segment, globalization, import, market, technology, economy.

The article gives the concept of globalization. Globalization in the standard form in the alcohol segment of the Russian economy, as well as its absence in the alcohol market as such.

## СИНХРОНИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ В УСЛОВИЯХ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ

© 2019 Першин Михаил Андреевич  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail.: fkr@bk.ru

**Ключевые слова:** бюджет, денежные средства, денежные потоки, ежедневные бюджеты, краткосрочное прогнозирование, организация, платежеспособность, финансовая устойчивость.

В статье обосноваться необходимость краткосрочного прогнозирования денежных потоков и составления ежедневных бюджетов движения денежных средств для повышения платежеспособности организаций и укрепления финансовой устойчивости.

Макроэкономическая ситуация в современной России характеризуется возрастанием рисков различного рода в деятельности коммерческих организаций, что, в свою очередь, требует внимательного подхода к построению финансовых прогнозов, планов, бюджетов. Внедрение комплексного бюджетирования способствует повышению эффективности управления финансово-кредитными ресурсами, оптимизации денежных потоков и позволяет принимать обоснованные решения в области финансового менеджмента.

Основным документом, отражающим результаты прогнозирования и планирования денежных потоков, является бюджет движения денежных средств, с помощью которого определяются следующие параметры: объём финансово-кредитных ресурсов, необходимый и достаточный для осуществления текущей деятельности организации; причины возникновения недостатка или избытка денежных средств на счетах в банках; источники поддержания оптимального объёма временно свободных денежных ресурсов; потребность в заёмных средствах, суммы и сроки их привлечения; наиболее выгодные направления краткосрочного инвестирования образующегося избытка временно высвободившихся финансово-кредитных ресурсов.

Бюджет движения денежных средств составляется на год, с поквартальной, ежемесячной и подекадной разбивкой по разделам операционной, инвестиционной и финансовой деятельности организаций. При необходимости он может формироваться ежедневно, что позволяет оперативно оценивать состояние денежных запасов и потоков.

Широкое исследование различных направлений оптимизации денежных потоков в системе бюджетирования позволит повсеместно решить проблему их синхронизации и будет способствовать укреплению финансовой дисциплины и решению проблемы неплатежей в современных условиях.

Анализ макроэкономических показателей позволяет сделать вывод, что условия функционирования коммерческих организаций в настоящее время не являются достаточно благоприятными. На финансовом рынке наблюдается снижение реальной доходности инвестиций на фоне недостатка ликвидных активов и дефицита платежных средств, что углубляется введением против России экономических санкций. Несмотря на то, что в течение ряда последних лет удельный вес убыточных организаций сокращался, показатели прибыли и рентабельности в 2017 г. не возрасали, что представлено в следующей таблице.

*Таблица 1*

**Динамика финансового результата организаций  
(без субъектов малого предпринимательства)  
по Российской Федерации в 2015-2017 гг.\***

| <b>№№<br/>п/п</b> | <b>Наименование показателей</b>                                   | <b>2015 г.</b> | <b>2016 г.</b> | <b>2017 г.</b> |
|-------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 1.                | Сальдо прибылей и убытков, млрд. руб.                             | 7503           | 12 801         | 10 320         |
| 2.                | В процентах к соответствующему периоду<br>предыдущего года        | 173,6          | 157,0          | 91,5           |
| 3.                | Сумма прибыли                                                     | 12 654         | 15 823         | 12 276         |
| 4.                | Удельный вес прибыльных организаций, %                            | 67,4           | 70,5           | 73,7           |
| 5.                | Сумма убытка                                                      | 5151           | 3022           | 1956           |
| 6.                | Удельный вес убыточных организаций, %                             | 32,6           | 29,5           | 26,3           |
| 7.                | Рентабельность активов, %                                         | 3,7            | 5,9            | 5,3            |
| 8.                | Рентабельность проданных товаров, продук-<br>ции, работ, услуг, % | 8,1            | 7,6            | 7,5            |

Создавшаяся ситуация негативно повлияла на состояние платежной дисциплины. Кредиторская задолженность организаций на 01.01.2018 г. составила 44 481 млрд руб., из нее просроченная - 2 616 млрд руб. или 5,9%; из этой суммы 1961 млрд руб. или 75% занимает задолженность поставщикам и подрядчикам за товары, работы, услуги, 4,3% - по платежам в бюджет и во внебюджетные фонды, 20,7% - прочая просроченная задолженность<sup>1</sup>.

Размер просроченной кредиторской задолженности на 1 ноября 2018 г. составил, по предварительным данным, 3366,5 млрд. руб. Доля просроченных платежей в общем объеме кредиторской задолженности только в октябре 2018 г. увеличилась на 0,2% и на 1.11.2018 г. составила 7,1%<sup>2</sup>. Величина просроченной задолженности по видам экономической деятельности указана в следующей таблице:

**Размер и структура просроченной кредиторской задолженности организаций  
по видам экономической деятельности\***

| <b>№№<br/>п/п</b> | <b>Виды экономической деятельности</b>                               | <b>На 01.11.2018,<br/>млрд руб.</b> | <b>В % к<br/>итогу</b> |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|
| 1.                | Сельское и лесное хозяйство                                          | 21,9                                | 0,7                    |
| 2.                | Добыча полезных ископаемых                                           | 265,1                               | 7,9                    |
| 3.                | Обрабатывающие производства                                          | 1273,9                              | 37,8                   |
| 4.                | Обеспечение электрической энергией, газом и паром                    | 581,7                               | 17,3                   |
| 5.                | Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов | 36,6                                | 1,1                    |
| 6.                | Строительство                                                        | 124,8                               | 3,7                    |
| 7.                | Торговля оптовая и розничная                                         | 628,9                               | 18,7                   |
| 8.                | Транспортировка и хранение грузов                                    | 60,8                                | 1,8                    |
| 9.                | Деятельность в области информации и связи                            | 24,0                                | 0,7                    |
| 10.               | Прочие виды деятельности и предоставление прочих услуг               | 348,8                               | 10,3                   |
|                   | <b>ИТОГО:</b>                                                        | <b>3366,5</b>                       | <b>100,0</b>           |

\* Составлено автором на основании данных Федеральной службы государственной статистики.

Для решения проблемы сокращения неплатежей на микроуровне, в масштабах каждой отдельной коммерческой организации, необходимо повысить уровень финансового планирования. Это позволит своевременно выявить потребность в формировании дополнительных финансово-кредитных ресурсов и определить источники их привлечения. При сравнении отечественной и зарубежной практики становится очевидным принципиальное отличие в подходах к прогнозированию и планированию: если в развитых странах ключевым вопросом является определение оптимального размера остатка денежных средств, все суммы сверх которого могут быть вложены в инвестиции (поскольку они не приносят дохода, оставаясь на текущем счете), то в России главной задачей становится поиск денег для финансирования операционной деятельности, погашения срочных и просроченных обязательств, возврата долгов.

В мировой практике используются две наиболее известные модели управления денежными активами: модель Миллера-Орра и модель Баумоля-Тобина. Модель расчета оптимального остатка денежных средств, предложенная М. Миллером и Д. Орром<sup>3</sup>, основана на использовании стохастического процесса, в котором поступление и расходование денег в каждый период времени являются независимыми случайными событиями с равными вероятностями.

Сущность модели заключается в следующем. Коммерческая организация устанавливает минимальный запас денежных средств (LCL), например, включающий страховой запас и компенсационный остаток.

Сумма средств на счете непрерывно изменяется между нижней границей (LCL) и верхней границей (UCL). Если остаток достигает верхнего предела, то организация инвестирует денежные средства в различные финансовые инстру-

менты с целью приведения запаса к некоторому оптимальному уровню (точке возврата - RP). Если запас денежных средств достигает нижнего предела LCL, то организация реализует свои вложения либо привлекает кредит и, таким образом, пополняет запас денежных средств до оптимального уровня RP.

Поскольку целью управления в модели Миллера-Орра является минимизация суммарных издержек, формула расчета оптимального запаса денежных средств имеет следующий вид:

$$RP = \sqrt[3]{\frac{3 \times b \times \sigma^2}{4 \times i}} + LCL \quad (1)$$

где RP - целевой остаток денежных средств, между максимальным и минимальным значениями;

b - расходы по обслуживанию одной операции с финансовыми инструментами;

$\sigma$  - дисперсия (среднеквадратическое отклонение) ежедневного объема денежного оборота;

i - среднесуточный уровень потерь альтернативных доходов при хранении денежных средств, который рассчитывается как среднесуточная ставка процента по краткосрочным финансовым операциям;

LCL - минимальный остаток денежных средств, который необходимо оставить на счете для совершения текущих платежей.

В модели Миллера-Орра остаток денежных средств на счете рассматривается, как величина, способная хаотично изменяться и принимать значения, которые не могут быть предсказаны и спланированы заранее. В том случае, когда денежные расходы организации в равные периоды времени стабильны и прогнозируемы, применяется модель Баумоля-Тобина<sup>4</sup>.

Величина оптимального остатка денежных средств, согласно данной модели, зависит от двух факторов: стоимости одной транзакции пополнения денежных средств и альтернативных издержек его поддержания. В этом случае оптимальный остаток денежных средств (Optimal Cash Balance, или OCB) рассчитывается по формуле:

$$OCB = \sqrt{\frac{2 \times F \times T}{k}} \quad (2)$$

где OCB - оптимальный остаток денежных средств;

F - фиксированные затраты по покупке-продаже ценных бумаг или обслуживанию кредитов;

T - транзакционные издержки пополнения остатка денежных средств;

k - альтернативные издержки поддержания остатка денежных средств (процентная ставка по ликвидным ценным бумагам).



Представленные модели могут быть использованы только в идеальных условиях развитой рыночной экономики, когда обеспечен регулярный приток ресурсов и происходит зачисление доходов на счета стабильно функционирующих организаций. В настоящее время в нашей стране создается другая ситуация, когда основной задачей становится не определение величины избытка денег для инвестирования, а прогноз и минимизация рисков возникновения недостатка необходимого минимума финансово-кредитных ресурсов, что требует другого подхода к составлению бюджета движения денежных средств.

Для определения потребности в финансово-кредитных ресурсах коммерческой организации в данный момент времени (точнее, на утро каждого рабочего дня) предлагаем разделить все планируемые поступления и платежи на четыре группы:

1. Обязательные, дата и сумма которых точно известны или могут быть рассчитаны с достаточно высокой степенью вероятности; например, погашение кредита и налоговые платежи.

2. Платежи и поступления, общая сумма которых точно известна, но они могут производиться в любой момент в течение определенного периода времени, полностью или частями, в том числе платежи по договорам о поставке продукции или ее реализации.

3. Суммы, которые не могут быть определены точно заранее, но рассчитываются приблизительно, на основании фактических данных предыдущего периода или, с учетом фактора сезонности производства и реализации продукции, на основании фактических данных соответствующих периодов прошлых лет.

4. Денежные средства, которые будут привлекаться или размещаться только при определенных условиях, то есть вложения в ценные бумаги и другие инвестиции.

Остаток на конец дня в этом случае будет рассчитываться по формуле:

$$ML_d = MB_d + SR1_d - PC1_d + \frac{SR2}{WD} - \frac{PC2}{WD} + \frac{SR3 * KSR}{WD} - \frac{PC3 * KPC}{WD} + DI_d - CI_d + DF_d - CF_d \quad (3)$$

где  $ML_d$  - минимальное сальдо счетов учета денежных средств, которое необходимо обеспечить на конец дня;

$MB_d$  - сальдо счетов учета денежных средств на начало дня;

$SR1_d$  - поступления первой группы, ожидаемые сегодня;

$PC1_d$  - платежи первой группы, которые необходимо сделать сегодня;

$SR2$  - поступления второй группы, ожидаемые за планируемый период;

$PC2$  - платежи второй группы, которые необходимо сделать в планируемом периоде;

$WD$  - количество рабочих дней в планируемом периоде;

$SR3$  - поступления третьей группы, ожидаемые за планируемый период;

KSR - коэффициент корректировки вероятности поступлений третьей группы;

PC3 - платежи третьей группы, которые предполагается сделать в планируемом периоде;

KPC - коэффициент корректировки суммы платежей третьей группы (включает, в том числе, поправку на ожидаемую инфляцию);

DI<sub>d</sub> - поступления от инвестиционных операций, ожидаемые сегодня;

CI<sub>d</sub> - платежи по инвестиционным операциям, запланированные на сегодня;

DF<sub>d</sub> - поступления от финансовых операций, ожидаемые сегодня;

CF<sub>d</sub> - платежи по финансовым операциям, запланированные на сегодня;

Если равенство в формуле (3) соблюдается при положительных значениях всех показателей, в том числе MB<sub>d</sub> и ML<sub>d</sub>, то у коммерческой организации не только в течение всего периода бюджетирования, но, в частности, на каждый планируемый день, ожидается наличие и поступление финансово-кредитных ресурсов в достаточном объеме. Если значение ML<sub>d</sub> прогнозируется меньше нуля, то необходимо оперативное привлечение дополнительных финансово-кредитных ресурсов или, соответственно, сокращение расходов. Тогда формулы для определения достаточного объема финансово-кредитных ресурсов на планируемый период времени ("enough money", или EM), а также на утро каждого рабочего дня (EM<sub>d</sub>), будут выглядеть следующим образом:

$$EM = ML - MB - SR1 + PC1 - SR2 + PC2 - SR3 * KSR + \\ + PC3 * KRC - DI + CI - DF + CF \quad (4)$$

$$EM_d = ML_d - MB_d - SR1_d + PC1_d - \frac{SR2}{WD} + \frac{PC2}{WD} - \frac{SR3 * KSR}{WD} + \\ + \frac{PC3 * KPC}{WD} - DI_d + CI_d - DF_d + CF_d \quad (5)$$

Вышеприведенные формулы могут быть использованы при формировании бюджета движения денежных средств и бюджета доходов и расходов при построении различных моделей бюджетирования в коммерческих организациях. Это позволит ежедневно синхронизировать денежные потоки, что, в свою очередь, будет способствовать снижению рисков неплатежей и укреплению финансовой устойчивости коммерческих организаций.

---

<sup>1</sup>Федеральная служба государственной статистики: Официальный сайт. Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/finance/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/).

<sup>2</sup>Там же.

<sup>3</sup>Miller M., Orr D. A model of the Demand for Money by firms. - Quarterly Journal of Economics. - August 1966. - p. 413-435.

<sup>4</sup>Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика / Стоянова Е.С., Балабанов И.Т., Бланк И.А., Быкова Е.В., Крылова Т.Б. и др. - М.: Перспектива, 2010. - 656 с. - ISBN 5-88045-096-1.

# SYNCHRONIZATION OF CASH FLOWS OF COMMERCIAL ORGANIZATIONS IN THE CONDITIONS OF BUDGETING

© 2019 Pershin Mikhail Andreevich  
Undergraduate  
Samara State University of Economics  
E-mail: fkr@bk.ru

**Keywords:** budget, cash, cash flows, daily budgets, short-term forecasting, organization, solvency, financial sustainability.

The article substantiates the need for short-term forecasting of cash flows and drawing up daily cash flow budgets to improve the solvency of organizations and strengthen financial sustainability.

УДК 338  
Код РИНЦ 06.00.00

## КЛАССИФИКАЦИЯ БИЗНЕС-ПЛАНОВ

© 2019 Пивоварова Дарья Михайловна\*  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: dannysmaile@mail.ru

**Ключевые слова:** бизнес-план; бизнес-планирование; управление организацией, классификация, критерии, типы бизнес-планов, бизнес-план нового вида продукции.

Бизнес-план является одним из основополагающих документов, формирующих фундамент для стратегического развития организации. Для любой организации существуют различные стратегии поведения обеспечивающих им конкурентоспособность. Одним из таких вариантов является выпуск нового вида продукта. В таком случае составление бизнес-плана является неотъемлемым элементом формирующим успешность. Данная статья посвящена бизнес-плану как основному инструменту в управлении организации. В статье рассмотрены подходы разных авторов к классификации бизнес-планов, а также отражена значимость бизнес-плана для принятия управленческих решений в современных условиях.

Каждая организация должна начинать свою деятельность с тщательно разработанного и научно обоснованного бизнес-плана, составление которого основывается на следующих пунктах:

---

\* Научный руководитель - **Ашмарина Светлана Игоревна**, доктор экономических наук, профессор.

- определении цели деятельности;
- выявление слабых и сильных сторон проекта;
- определение потребности в финансировании;
- выявление основных конкурентов, анализе рынков сбыта;
- составление инвестиционного, производственного и финансовых планов;
- анализ возможных рисков и мероприятия по их снижению.

Успех деятельности организации на рынке в значительной мере зависит от того, способны ли ее руководители направить имеющиеся ресурсы на достижение цели и использовать их с максимальным эффектом. Менеджмент организации сможет добиться успеха, если он четко организует свою финансово-хозяйственную деятельность, активизирует сбор и анализ информации о ситуации на рынке, особенностях поведения фирм-конкурентов, оценивает свои перспективы и возможности.

Бизнес-план в таких условиях становится важным документом, помогающим определить основные направления функционирования предприятия в течение определенного периода, он служит базисом повышения шанса осуществления разных идей и проектов.

На сегодняшний день бизнес-план является эффективным и полезным инструментом управления. Его популярность объясняется следующими причинами:

- возрастает роль стратегического управления, а именно умения находить новые и перспективные направления хозяйственной деятельности;
- увеличивается степень сложности внешней окружающей среды, что требует способности быстрого реагирования на внешние изменения с учетом множества факторов и определённой степени риска.

Объем и содержательная часть бизнес-плана в полной мере зависит от того, для каких целей он пишется и от того, какого профиля организация. К примеру, для организации и запуска в производство нового продукта также формируется специальный бизнес-план.

К основной задаче решаемой составлением и реализацией бизнес-плана относится оценка реальности реализации бизнес идеи. Именно в таком случае в бизнес-плане осуществляется оценка и расчет возможных исходов реализации того или иного варианта поведения.

Многие авторы в своих научных публикациях приводят свою классификацию бизнес-планов в зависимости от определенных критериев. Так, например, Тамара Зудбинова, автор книги "Бизнес-планирование. Лучший способ предотвратить ошибки" классифицирует бизнес-планы следующим образом:

- по цели (для внутреннего использования или для внешнего использования и представления);
- по объекту (для бизнеса в целом либо для подразделения);

- по типу (технический, организационный, социальный, экономический, комплексный);

- по масштабу (небольшой, средний, крупный)<sup>1</sup>.

В свою очередь Вагиф Керимов, автор учебника "Учет затрат, калькулирование и бюджетирование в отдельных отраслях производственной сферы" предлагает классифицировать бизнес-планы следующим образом:

- по бизнес-линиям (продукты, работы, услуги, технические решения);

- по предприятию, бизнес-план которого в свою очередь может подразделяется на бизнес-план по-новому или по действующему предприятию; бизнес-план для развития организации, либо для её санации; бизнес-план всего предприятия либо структурного подразделения<sup>2</sup>.

Другой автор Корниенко Е.В. классифицирует бизнес-планы по ряду таких признаков как: размерность, объем финансирования, уровень сложности, географический признак.

Говоря о размерности, можно сказать, что существуют монопроекты, и мегапроекты. Монопроекты отличаются существующей определенностью, четко очерченными рамками, наличием ресурсов. Мегапроекты, как правило, отличаются своей громоздкостью и рядом неопределенных факторов. К мегапроектам относятся программы развития регионов и государственные программы развития отраслей промышленности.

Немаловажным аспектом для бизнес-плана является ее объем финансирования. Существуют малые, средние и крупные. По уровню сложности существуют простые, сложные и очень сложные бизнес-планы.

Говоря о географическом аспекте, можно сказать, что существуют три вида: реализуемые в городах, регионах, и международные бизнес-планы<sup>3</sup>.

На основе вышесказанного можно сделать вывод, что разные авторы используют различные критерии для классификации бизнес-планов. Это позволяет делать классификацию еще более богаче и полнее.

По мнению автора, бизнес-план всегда имеет строго индивидуальный, а не бланковый характер. Следствием этого является то, что бизнес-план всегда имеет адресата. Им может быть партнер, инвестор, вышестоящее руководство, органы государственного управления, поэтому в любом случае при составлении бизнес-плана должны быть учтены интересы того, кому он адресован.

Исходя из вышесказанного можно выделить первый критерий классификации бизнес-планов - по конечному потребителю. Согласно данному критерию бизнес-планы могут быть предназначены для:

- для внутреннего пользования самого предпринимателя или руководства фирмы (как средство самоорганизации);

- банкам, инвесторам, акционерам;

- региональной администрации;

- бизнес-партнерам (покупателям, спонсорам, лизингодателям и др.).

Применение бизнес-плана достаточно обширно, т. к. он позволяет решать множество задач. В связи с этим можно выделить дополнительный критерий классификации: по продолжительности решаемых задач. С помощью данного критерия можно выделить следующие типы бизнес-планов:

- стратегические (долгосрочные), представляющие совокупность основных целей организации и способов их достижения на протяжении длительного периода времени (более 5 лет);

- тактические (среднесрочные), охватывающие более короткий период (3-5 лет), используются для поддержки стратегических планов, содержат более точные определения действий, больше деталей и спецификаций;

- оперативные (краткосрочные), представляющие собой систему бюджетирования деятельности организаций в целом и его подразделений на ближайший финансовый год с выделением плановых заданий по обеспечению всех направлений финансово-хозяйственной деятельности организации.

По мнению автора, данная классификация является достаточно широкой и полной. Она учитывает текущие тенденции и полностью отвечает требованиям современной экономики.

Бизнес-план представляет собой чётко продуманный и структурируемый рабочий документ, разрабатываемый в целях управления предприятия или определённых процессов. Ценность бизнес-плана заключается в том, что он даёт возможность определить степень жизнеспособности организации, её цели и ориентиры на определённый период.

Классификация бизнес-планов основывается на различных критериях. Авторы научных статей и книг используют собственные критерии для классификации, что при комплексном изучении позволяет расширить классификацию и сделать её более полной.

На основе изученной литературы автором был сделан вывод, что для более широкой классификации следуют использовать следующие основные критерии: конечный потребитель, продолжительность решаемых задач и цель разработки бизнес-плана. Данные критерии являются наиболее значимыми и распространёнными, что делает данную классификацию наиболее актуальной и ёмкой.

---

<sup>1</sup> Бизнес-планирование. Лучший способ предотвратить ошибки/ Т.Ю. Зудбинова. – Ростов н/Д: Феникс, 2015

<sup>2</sup> Учёт затрат, калькулирование и бюджетирование в отдельных отраслях производственной сферы: Учебник для бакалавров/ В.Э. Керимов. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2015

<sup>3</sup> Бизнес-план и управление проектами/ Е.В. Корниенко. – Таганрог: Издатель А.Н. Ступин, 2015

# CLASSIFICATION OF BUSINESS PLANS

© 2019 Pivovarova Darya Mikhailovna  
Master Student  
Samara State University of Economics  
E-mail: dannysmaile@mail.ru

**Keywords:** business plan; business planning; organization management, classification, criteria, types of business plans, business plan of a new type of product.

A business plan is one of the fundamental documents forming the foundation for the strategic development of an organization. For any organization, there are various behavioral strategies that ensure their competitiveness. One of these options is to release a new type of product. In this case, the preparation of a business plan is an integral element of forming success. This article focuses on the business plan as the main tool in managing an organization. The article discusses the approaches of different authors to the classification of business plans, and also reflects the importance of the business plan for making management decisions in modern conditions.

УДК 343  
Код РИНЦ 10.00.00

## АКТУАЛЬНОСТЬ ПАРЛАМЕНТСКОЙ ЭТИКИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

© 2019 Пинега Дарья Олеговна  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Ключевые слова:** правовая сфера, общество, парламентская этика, этика, экономика.

В статье рассматривается этика, как важнейшая составляющая не только социальной, экономической, но и правовой сферы жизни общества. Автор статьи достаточно подробно рассматривает понятие "парламентской этики" в Российской Федерации.

Ключникова Я.А. достаточно точно описывает особую общественную роль этики в современных условиях: "Этика служит социальному и экономическому прогрессу общества, утверждению в нем принципов гуманизма и справедливости"<sup>1</sup>. Нельзя не согласиться с данной точкой зрения.

Подтверждением факта особой роли этики в правовой жизни является ее тесное переплетение с понятием морали. Примером тому может служить высказывание А.А. Гусейнова: "Мораль всегда существует в живых образцах. Такими нашими общественным сознанием хочет видеть, прежде всего, людей власти,

первых лиц на всех уровнях. Без честности власти, ее прозрачности выправить нравственную ситуацию невозможно"<sup>2</sup>.

Интересно отметить, что в самых разных парламентах мира действуют различные этические нормы. Зачастую они включены в регламенты законодательных органов. Кроме того, существует практика принятия различного рода специальных документов, отслеживающих некоторые вопросы соблюдения парламентской этики.

Парламентская этика представляет собой своеобразный кодекс, иногда негласный кодекс, который определяет этические нормы поведения парламентариев.

Важно указать, что для Российской Федерации примером создания этико-правового поля регулирования парламентской деятельности является опыт Великобритании. Наибольшее значение для России представляет собой пример этико-правового регулирования таких форм парламентской деятельности, как публичные выступления парламентариев и дебаты<sup>3</sup>.

Широко известно, что политическая этика включает в себя этику парламентской деятельности. Деятельность парламентариев в стенах парламента и вне носит строго политический характер.

В настоящее время в Российской Федерации отсутствует кодифицированный нормативно-правовой акт, который бы закреплял нормы поведения парламентариев в процессе дебатов, прений и публичных выступлений, но существуют особые нормы регламентов, но существует Проект кодекса парламентской этики. Вопрос о принятии Кодекса парламентской этики является спорным и достаточно дискуссионным.

Проект кодекса Парламентской этики устанавливает ряд правил, например: Правила парламентской этики на заседании палаты, в комитетах и комиссиях; правила парламентской этики при работе с избирателями; правила парламентской этики при взаимодействии государственными органами и должностными лицами; правила парламентской этики во взаимодействии со средствами массовой информации; правила парламентской этики при пребывании в иностранных государствах и при встречах с иностранными гражданами, правила взаимоотношений парламентариев с работниками аппарата Государственной Думы; финансовые и имущественные требования к парламентариям; организация работы и полномочия комиссии Государственной Думы по этике.

Кроме того, особое значение отведено мерам морального и дисциплинарного воздействия за несоблюдение правил парламентской этики<sup>4</sup>.

Этические основания действий парламентариев являются результатом сложного и многопланового процесса взаимодействия норм нравственности, морали и права.

Важно отметить, для того чтобы Кодекс парламентской этики был эффективным, необходимо, чтобы он был лаконичным, точным и выверенным.

Положительный эффект от принятия указанного кодекса проявится с течением времени. Устои парламентской этики могут способствовать процессу демократизации всей политической и правовой системы в Российской Федерации,



формированию правовой и политической культуры парламентариев, повысить уровень доверия гражданина к законодательной системе.

---

<sup>1</sup>Гусейнов А.А. Чем Гринев отличается от Швабрина? // Российская Федерация сегодня. 2000. № 9.

<sup>2</sup>Ключникова Я.А. Профессиональная юридическая этика: теоретический аспект // Мораль и догма юриста: профессиональная юридическая этика: сб. науч. ст. М.: Эксмо, 2008.

<sup>3</sup>Мурычева В.А. Этика парламентской деятельности: сравнительный анализ институциональных основ и практик этического регулирования: Дис... канд. юрид. наук. М., 2005.

<sup>4</sup>Никифорова Е.А. Конкретизация в региональном законодательстве правового статуса депутата законодательного (представительного) органа государственной власти субъекта Российской Федерации в связи с вопросами депутатской этики // Государство и право в изменяющемся мире. Материалы II научно-практической конференции с международным участием. 2017.

## ACTUALITY OF PARLIAMENTARY ETHICS IN RUSSIAN FEDERATION

© 2019 Pinega Daria Olegovna  
Master Student  
Samara State University of Economics  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Keywords:** legal sphere, society, parliamentary ethics, ethics, economics.

The article considers ethics as the most important component of not only the social, economic, but also the legal sphere of society. The author of the article examines in some detail the concept of "parliamentary ethics" in the Russian Federation.

УДК 343  
Код РИНЦ 10.00.00

## ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

© 2019 Пикалова Ирина Ивановна  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: irishka9580@mail.ru

**Ключевые слова:** кредитование, налоговая служба, субъекты малого бизнеса, средний бизнес, перспективы развития, повышение кредитования предприятий.

Статья посвящена анализу основных актуальных проблем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в России, предлагается также рассмотреть перспективы развития и повышение доступности кредитования малых и средних предприятий на современном этапе.

Сектор малого и среднего бизнеса является одним из ключевых элементов рыночной экономики. Развитие сектора малого и среднего бизнеса дает возможность создать внутренний устойчивый платежеспособный спрос, позволяет также улучшить качество жизни населения благодаря формированию рынка труда в условиях конкуренции.

По данным Федеральной налоговой службы, в настоящее время в секторе малого и среднего бизнеса в России занято порядка 16 млн человек, работающих на 6,118 млн предприятий.

В 2017 г. доля малого и среднего бизнеса в ВВП России составила около 20%. На данном этапе стоит задача увеличения доли малых и средних предприятий в ВВП России до 40% к 2025 г. Вопрос развития сектора малого и среднего бизнеса является актуальным и необходимым.

На начало 2018 г., согласно данным Банка России, доля сегмента МСБ в общем портфеле кредитов, которые были выданы индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, составила 14,3%.<sup>1</sup>

Доля просроченной задолженности в общем портфеле кредитов малым и средним предприятиям, по состоянию на 01.01.2018 г., составила 14,9% (для сравнения, доля просроченной задолженности по кредитам физическим лицам - 7%)<sup>2</sup>. В результате, малые и средние предприятия имеют более высокий уровень отказов по кредитным заявкам, нежели другие заемщики.

В целом, сегмент кредитования малого и среднего бизнеса остается достаточно проблемной сферой. При кредитовании малых и средних предприятий серьезной проблемой для банков выступает непрозрачность деятельности заемщиков. На практике существует некая доля организаций, ведущих неофициальную бухгалтерскую отчетность, скрывающих подлинную информацию о ведении бизнеса и имеющейся просроченной задолженности, что, как следствие, снижает возможность получения ими заемных средств.

Другими актуальными проблемами кредитования сегмента МСБ, с точки зрения коммерческих банков, являются: недостаточный уровень финансовой и юридической грамотности предпринимателей; высокий уровень просроченной задолженности по кредитам МСП; риск потенциального банкротства заемщика; риск невозврата кредита банковской организации от предпринимателей; развитая не в полной мере система государственной поддержки малых и средних предприятий.

Сами же представители сектора малого и среднего бизнеса считают, что для них основными проблемами выступают высокие процентные ставки по кредитам, длительные сроки рассмотрения заявок.

Банк России в октябре прошлого года разработал новую дорожную карту по развитию финансирования малых и средних предприятий, в том числе, по поддержке кредитования для субъектов МСБ. Мероприятия по развитию банковского кредитования МСП включают оптимизацию подходов к резервированию по кредитам, а также внесение изменений, касающихся требований к ссудам, которые могут быть включены в портфель<sup>3</sup>.

Малым и средним предприятиям в нашей стране необходимо дальнейшее развитие по ряду направлений. К данным направлениям можно отнести: улучшение условий кредитования для субъектов малого и среднего бизнеса, снижение процентных ставок, создание новых кредитных продуктов, проведение мероприятий по повышению доступности кредитования малых и средних предприятий.

Кредитным организациям в целях оказания влияния на дальнейшее развитие субъектов малого и среднего бизнеса также необходимо: правильно реагировать на экономическую ситуацию на национальном рынке в целом и, в отдельности, на региональных рынках; принимать определенные меры по управлению рисками для создания условий эффективной работы малых и средних предприятий; внедрять новые технологии для повышения доступности, скорости и качества банковских услуг для МСП.

Для того, чтобы снизить риски, банковским учреждениям нужно совершенствовать методики оценки кредитоспособности заемщиков, учитывая минимизацию затрат на их проведение. Также, для стимулирования спроса и общей заинтересованности предприятий в использовании заемных средств, банкам необходимо разрабатывать специализированные кредитные программы для открытия бизнеса и тех заемщиков, которые еще не обладают кредитной историей.

Таким образом, при сложившихся в настоящее время экономических условиях, кредитование субъектов малого и среднего бизнеса представляет собой важное направление деятельности банковских организаций. Малые и средние предприятия всегда испытывали и будут испытывать потребность в дополнительных финансовых ресурсах, поэтому развитие рынка кредитования МСБ является приоритетной задачей.

---

<sup>1</sup>Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018-2020 гг. // <https://www.cbr.ru/>.

<sup>2</sup>Кредитование МСБ: противоречивый пост. // <https://bosfera.ru/>.

<sup>3</sup>Дорожная карта Банка России по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства. // <http://www.cbr.ru/>.

## PROBLEMS OF CREDITING OF SMALL AND MEDIUM BUSINESS

© 2019 Pikalova Victoria Vladimirovna  
Undergraduate  
Samara State University of Economics  
E-mail: irishka9580@mail.ru

**Keywords:** crediting, tax service, small business entities, medium business, prospects of development, increase of crediting of enterprises.

The article is devoted to the analysis of the main topical problems of lending to small and medium-sized businesses in Russia, it is also proposed to consider the prospects of development and increase the availability of lending to small and medium-sized enterprises in the modern world.

УДК 343  
Код РИНЦ 10.00.00

## ОРГАНИЗОВАННАЯ ПРЕСТУПНОСТЬ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА

© 2019 Поздеева Елена Николаевна  
магистрант  
© 2019 Яворский Максим Александрович  
кандидат юридических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: ElenaPozdeeva1995@yandex.ru

**Ключевые слова:** валютные махинации, организованная преступность, глобализация, общество, монополизация наркобизнеса, торговля оружием, контрабанда, похищенное сырье, ресурсы, терроризм, преступные сообщества, финансовые махинации.

Статья посвящена анализу проблемы организованной преступности в условиях глобализации современного общества, которая в настоящее время по линиям монополизации наркобизнеса, незаконной торговли оружием, контрабанде похищенного сырья и ресурсов, финансовых и валютных махинаций и терроризма плотно интегрировала в международные преступные сообщества.

Глобализация дала миру не только социальные, экономические и политические блага, но и рост нищеты, безработицы, нестабильности внутри государств, потерю социальных ценностей, что привело к общему росту преступности в мире. Особое внимание стоит обратить на интеграцию экономики, на основе которой образовалась "мировая система теневой экономики", которая не

облагается налогами в офшорных зонах. Без этого фактора организованная преступность не вышла бы на международный уровень<sup>1</sup>.

В России история организованной преступности началась с XV-XVI вв., когда были созданы первые сплочённые преступные группы со своей иерархией, жаргоном, нормами поведения. Основная масса участников состояла из крестьян, бежавших от помещиков. Уже к середине XX в. появляется свой собственный уклад организованной преступности, основой которых становятся "иваны", "урки", "блатные", которые привлекают новые кадры и обучают их. В 90-е гг. благодаря экономической и политической ситуации в стране начинается передел сфер влияния организованных преступных группировок (ОПГ), многие из которых начинают активную легализацию своих преступных доходов в бизнесе. Прочно обосновавшись в экономической сфере, организованные преступные группировки с началом глобализации начали развивать международные связи. Данная тенденция наблюдалась по всему миру, что привело к появлению транснациональной преступности, а в настоящее время к созданию международных преступных сообществ<sup>2</sup>.

Существует ряд факторов, благодаря которым российская организованная преступность, в эпоху глобализации, быстро внедрилась в мировые криминальные сообщества: высокий уровень организованности; устоявшиеся традиции; сравнительно высокий уровень образования; географическое положение страны, которое позволяет на востоке сотрудничать с кооперацией тихоокеанского региона, на западе с преступностью Западной и Восточной Европы, на юге заниматься наркобизнесом афгано-среднеазиатского региона; вывод большого количества денег за рубеж; связи с легальной экономикой, что внедряет их в цепочку отмывания денежных средств; влияние на органы государственной власти<sup>3</sup>. А.Л. Осипенко отмечает еще одним важным общим фактором использование коммуникационных технологий, которое помогает выходить за границы стран и расширять сферы влияния<sup>4</sup>.

Экономическая преступность является наиболее распространенным видом международных преступлений организованных групп. Корруптирование финансовых институтов является важной проблемой из-за того, что транснациональные мафиозные сообщества используют международные финансовые сети для отмывания денег и для прикрытия дальнейшей нелегальной деятельности. Глобализация и технологические достижения основа беспрепятственного сокрытия, перевода и отмывания доходов от преступной деятельности организованных преступных групп, в том числе с помощью коррумпированных чиновников. Легализация преступных доходов оказывает сильнейшее влияние на распределение международных капиталов, что становится фактором процветания и функционирования транснациональных организованных сообществ<sup>5</sup>. Современные транснациональные преступные группировки значительно отличаются от национальных внутренних организаций тем, что создавались или были модернизированы специально для высокоуровневой криминальной деятельности международного масштаба.

Основными источниками доходов международных преступных сообществ, кроме экономических преступлений, является наркобизнес и торговля оружием. В этих сферах ярко проявляется монополизация деятельности. Крупнейшие колумбийские наркокартели берут под свое влияние местные организованные группы в различных странах. Например, в Андах наркодельцы из Перу и Боливии действуют как филиал наркокартеля, в Мексике местные ОПГ занимаются транспортировкой и перебросом наркотиков в США, для легализации полученных доходов созданы достаточно многообразные связи с группировками из Восточной Европы и стран бывшего СССР. Наблюдается и создание совместного наркобизнеса в Карибском бассейне колумбийских картелей и российских преступных сообществ<sup>6</sup>. Торговля оружием и боеприпасами влияет на региональные конфликты на Северном Кавказе. Доходы с наркобизнеса нередко поступают в организации, которые занимаются незаконным оборотом оружия, которые в свою очередь тесно связаны с террористической деятельностью. Р.Ю. Казаков считает преступления экстремисткой и террористической направленности деятельностью подготовленных транснациональных организованных преступных организаций<sup>7</sup>. Даже отдаленные от политических мотивов ОПГ в последние года заинтересованы в сотрудничестве с террористическими организациями. Часто такое сотрудничество вытекает в конфликты, но в итоге приводит к деловым связям, основой которых является объединение против национального правительства и прибыль от транспортировки и торговли наркотиками. Примером сотрудничества организованной преступности и террористов может служить теракты в марте 2004 г. в Мадриде. ОПГ занимавшаяся наркоторговлей предоставила финансовую базу для экстремистов, обеспечив их оружием, телефонами, автомобилями и убежищем<sup>8</sup>.

Еще одним видом организованной преступности, вышедшим на международный уровень в эпоху глобализации, является экологическая контрабанда. Основным направлением контрабанды стал вывоз за пределы России редких видов флоры и фауны. Например, в Республике Дагестан создаются коммерческие структуры международного масштаба по вырубке редких пород дерева, члены данных транснациональных преступных организаций являются гражданами Турции, Азербайджана, России. Прикрытие осуществляется коррумпированными правоохранительными органами. Следует отметить, что судебная практика показывает, что к уголовной ответственности привлекаются не организаторы, а только низшего уровня исполнители. Организованные преступные группировки данной направленности превосходно оснащены технически, вооружены, хорошо организованы<sup>9</sup>.

Рассмотренные направления деятельности транснациональных преступных сообществ являются незначительной частью, от всех сфер деятельности организованной преступности в условиях глобализации современного общества. Деятельность организованной преступности несет негативные последствия для государства и экономики, поэтому противодействие данному явлению, вышедшему на международный уровень при интеграции экономик разных стран и стиранию барьеров в виде государственных границ, является одной из первостепенных

задач каждой страны. Для борьбы с данным явлением важно осуществление правового международного сотрудничества каждой без исключения страны.

Работа по противодействию организованной преступности международного уровня основывается на деятельности ООН, которая проводит различные конвенции по вопросам борьбы с преступлениями. Так, Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности от 15 ноября 2000 г определила понятийный аппарат, который включает понятие ОПГ, сферу применения данного документа, криминализировала участие в ОПГ, отмывание доходов от преступлений, коррупцию и меры по их противодействию, различные аспекты международного сотрудничества<sup>10</sup>. Наличие международных соглашений по данному вопросу говорит о том, что данная проблема признана странами и необходима постоянная работа по разработке и применению мер по противодействию. Но необходимо заметить, что из-за различий устоявшихся традиций уголовного законодательства, особенностей национального менталитета странами устанавливаются различные санкции и по-разному квалифицируются конкретные виды преступной деятельности ОПГ. Кроме этого, международное сотрудничество в вопросах выдачи преступников, оказание правовой помощи по уголовным делам, научно-информационные контакты, оказание профессионально-технической помощи поддерживается не всеми странами и в недостаточном объеме<sup>11</sup>.

В процессе универсализации правового регулирования уголовного законодательства стран в борьбе с транснациональными преступлениями главным является закрепление международных стандартов, взаимной правовой и информационной помощи<sup>12</sup>. Важно чтобы присутствовали жесткие механизмы контроля со стороны Конференции участников Конвенции ООН, участникам необходимо добросовестно и в полном объеме предоставлять отчет о результатах применения принятых положений. В противном случае, необходимо налагать более жесткие санкции на страну-участницу.

Таким образом, в условиях глобализации современного общества произошли негативные изменения политической и социально-экономической ситуации во многих странах мира, что оказывает сильное влияние на криминальный сегмент теневой экономики. Глобализация создала все условия для интернационализации преступного мира. Существует явная необходимость объединения усилий мирового сообщества, включая деятельность правоохранительных органов, финансовых институтов, координации глобальной стратегии борьбы с организованной преступностью, которая была бы способна успешно противостоять их комплексу организационных форм и используемым новейшим технологиям. Одним из важных направлений борьбы является международный обмен опытом и научными исследованиями по данной проблеме.

---

<sup>1</sup>Ибрагимов И.М., Яворский М.А. Теневая экономика в самарской области как дестабилизирующий фактор развития региона // Аллея науки. 2018. - Т. 5. - № 9 (25). - С. 611-616.

<sup>2</sup>Шалагин А.Е., Шляхтин Е.П. Проблемы предупреждения и противодействия организованной преступности // Вестник Казанского юридического института МВД России. 2015. № 2 (20). С. 88-89.

<sup>3</sup>Третьяков В.И. Современные тенденции развития организованной преступности // Психопедагогика в правоохранительных органах. 2006. № 3. С. 117.

<sup>4</sup>Осипенко А.Л. Организованная преступность в сети Интернет // Вестник ВИ МВД России. 2012. № 3. С. 12.

<sup>5</sup>Качелин М.С. Международно-правовое противодействие отмыванию денежных средств и организованной преступности в контексте борьбы с коррупцией // Вестник РУДН. Серия: Юридические науки. 2009. № 4. С. 148.

<sup>6</sup>Воронин Ю.А., Родионова Т.А. Современные тенденции развития транснациональной организованной преступности // Вестник ЧелГУ. 2012. № 29 (283). С. 58-60.

<sup>7</sup>Казаков Р.Ю. Региональные характеристики преступности террористического характера // Преступность в России и борьба с ней: региональный аспект: Сб. статей. - М.: Рос. крим. ассоциация, 2003. - С. 32

<sup>8</sup>Каримов Р.Р., Каримова Г.Ю. Нормативно-правовое обеспечение противодействия организованной преступности в XXI в. // Юридическая наука и правоохранительная практика. 2012. № 4 (22). С. 64.

<sup>9</sup>Сулейманов А.Л. Криминологическая картина некоторых видов транснациональной организованной преступности // Бизнес в законе. 2012. № 6. С. 80

<sup>10</sup>"Конвенция против транснациональной организованной преступности" (принята в г. Нью-Йорке 15.11.2000 Резолюцией 55/25 на 62-ом пленарном заседании 55-й сессии Генеральной Ассамблеи ООН) (с изм. от 15.11.2000) // СПС КонсультантПлюс.

<sup>11</sup>Белоусов И.В., Покаместов А.В. Международное сотрудничество в области борьбы с организованной преступностью // Территория науки. 2014. № 1. С. 126-127.

<sup>12</sup>Ефимова Анна Ивановна Развитие международного сотрудничества по противодействию организованной преступности: ценностный выбор мирового сообщества // Вестник МГИМО. 2010. № 3. С. 176

## ORGANIZED CRIME IN TERMS OF THE GLOBALIZATION OF MODERN SOCIETY

© 2019 Pozdeeva Elena Nikolaevna

Undergraduate

© 2019 Maxim Aleksandrovich

Candidate of Law, Associate Professor

Samara State University of Economics

E-mail: ElenaPozdeeva1995@yandex.ru

**Keywords:** currency fraud, organized crime, globalization, society, monopolization of drug trafficking, arms trade, smuggling, stolen goods, resources, terrorism, criminal communities, financial fraud.

The article is devoted to the analysis of the problem of organized crime in the context of globalization of modern society, which is currently in the lines of monopolization of drug trafficking, illegal arms trade, smuggling of stolen raw materials and resources, financial and currency fraud and terrorism tightly integrated into international criminal communities.



## ПСИХОЛОГИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ЛИЧНОСТИ

© 2019 Понкратова Вероника Сергеевна  
адъюнкт  
Академия ФСИН России  
E-mail: chudotvorjok@mail.ru

**Ключевые слова:** психология, динамика, личность, психодинамика, воля, психика.

Статья посвящена рассмотрению различных точек зрения отечественных и зарубежных авторов на классический и современный психодинамический подходы к воздействию на личностные особенности как правопоислушных граждан, так и лиц с девиантным поведением.

Многие авторы указывали на необходимость изучения внутриличностного, внутрисистемного взаимодействия свойств личности как психоэнергетических побудителей конкретного поведения, хотя и не уделяли этому достаточного научно-исследовательского внимания. В нашей статье мы отразим непосредственно теоретическую концепцию психодинамики поведения и личности, для начала рассмотрев ее историческое становление, что поможет нам различать классическую психодинамику, которая обросла уже значительно большим психодиагностическим инструментарием, и собственно современную психодинамику.

Термин "динамика" (от греч. *dunamí* - иметь силу и власть) обозначает энергию или движение: "динамичный" футболист или политик, "динамо", "динамит". В таком узком смысле понималась психодинамика и в классическом подходе, в частности в глубинной психологии, а так же у его последователей, научных преемников<sup>1</sup>.

Непосредственно изучением психодинамических характеристик личностных расстройств занимались и занимаются такие деятели науки как Д.В. Сочивко, А.А. Портнов, М.М. Ракитин, М.Ш. Магомед-Эминов и др.

Необходимо отметить, что на формирование личностных особенностей влияет комплекс факторов. Нельзя не учитывать и влияние состояния памяти на формирование различных поведенческих реакций. Так, память помогает формировать акцептор результатов в стадии афферентного синтеза, а значит, и поведение в целом. В.А. Иванников в работе "Психологические механизмы волевой регуляции" пишет об этом следующее: "Произвольное вызывание нужного воспоминания способно обеспечить требуемый или желаемый эффект"<sup>2</sup>.

Автор современного психодинамического подхода Д.В. Сочивко подчеркивал, что в отечественных психологических словарях термин "психодинамика"

встречается редко, в зарубежных - несколько чаще, но в основном в связи с психоанализом (иногда и с другими областями глубинной психологии)<sup>3</sup>.

Как пишет Д.В. Сочивко, "из этого определения (определения психодинамики в словаре Б. Мура Б. Фаина.) следует, что психодинамика, по сути, является универсальной теорией психического, так как объясняет практически все феномены психического, а именно познание (мышление), чувства (эмоции) и волю как основной компонент регуляции поведения. Однако дальше происходит существенное сужение понятия, так как эти феномены возникают в результате действия "противоположно направленных мотивационных сил. Психодинамика, таким образом, сводится к специфической концепции мотивации, то есть направлена только на изучение регулятивного (волевого) компонента поведения"<sup>4</sup>.

Таким образом, именно волевая сфера, сфера регуляции и управления поведением является тем общим звеном, которое непосредственно соединяет классическую и современную психодинамику. Но Д.В. Сочивко предлагает пойти дальше, учитывая, в том числе сложность волевого процесса, который включает и когнитивную (образ цели, акцептор будущего, опредмечивание мотива и тд.), и эмоциональную (желания, стремления) составляющие. Следовательно, психодинамика уже распространяется на всю сферу психических явлений, то есть любой психический процесс, любое психическое свойство личности обладает не только уровнем показателем (например, высоким интеллектом), но и энергетическим, точнее - психоэнергетическим, побудительным. Можно и при не очень высоком уровне интеллекта многого достичь, а можно и при очень высоком совсем им не пользоваться ввиду его малой психоэнергетики в интрапсихическом психодинамическом пространстве личности. Об этом хорошо сказал С.Л. Рубинштейн: одно дело испытывать стремление, а другое - осознавать его.

Если стремление есть психодинамический побудитель, то осознание этого стремления согласно методологическому принципу единства сознания и деятельности есть уже его превращение в деятельность, или в психоэнергетическое проявление того же стремления. Здесь мы так же видим тесную теоретическую связь современного психодинамического подхода с процессами осознания и управления поведением, что будет важным для проведения эмпирических исследований, затрагивающих данную область научных знаний.

Так же необходимо отметить, что многие авторы подчеркивали необходимость структурно-динамического подхода к изучению личности преступника, то есть изучения отдельных свойств в их интрапсихической структуре (М.Е. Сандомирский, Р.Х. Гизатуллин, Р.В. Габдреев, О.Г. Ковалев, А.Р. Ратинов).

Кроме названных ученых, самое пристальное внимание исследованию личности и психических состояний уделяли А.Ф. Лазурский, К.К. Платонов, В.М. Русланов, В.Д. Небылицын и другие исследователи. Например В.М. Русланов писал, что формальные свойства личности (то есть темперамент) не существуют сами по себе, а включаются в более высокоорганизованные структуры личности, в частности интеллект и характер, в качестве необходимых компонентов динамических свойств этих структур<sup>5</sup>.

Подводя итог необходимо подчеркнуть, что многие изменения психологических свойств личности и особенностей поведения человека, не осознаваемые

им и возникающие под влиянием внешних условий жизнедеятельности, могут повлечь за собой изменение его насущной психодинамики, а значит, способствовать перераспределению психоэнергетики реального поведения человека и формированию новой интрапсихической психодинамики, обуславливающей дальнейшие качественные изменения его личности.

---

<sup>1</sup>Сочивко Д.В. Психодинамика. М. МПСИ. 2007.

<sup>2</sup>Иванников В.А. Психологические механизмы волевой регуляции. М. 2006.

<sup>3</sup>Сочивко Д.В. Психодинамика цветового выбора: количественные методы анализа. М.: ПЕР СЭ, 2006.

<sup>4</sup>Сочивко Д.В. Криминально-правовой инфантилизм. М., - Рязань, 2016.

<sup>5</sup>Стуканов В.Г. Особенности исправительной психологической коррекции личности корыстных преступников в условиях лишения свободы. Дисс. канд. психол. наук (19.00.06) - Минск: Академия управления МВД Республики Беларусь, С. 1999.

## PSYCHOLOGICAL FEATURES OF PERSONALITY

© 2019 Ponkratova Veronika Sergeevna  
a Post-Graduate Student  
Academy of FSIN of Russia  
E-mail: chudotvorogok@mail.ru

*Keywords:* Psychology, personality, psychodynamics, will, psyche.

The article is devoted to the consideration of various points of view of domestic and foreign authors on the classical and modern psychodynamic approaches to the impact on the personal characteristics of both law-abiding citizens and persons with deviant behavior.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## УПРАВЛЕНИЕ ВАЛЮТНЫМИ РИСКАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

© 2019 Попова Елена Евгеньевна  
магистрант  
© 2019 Красильникова Мария Васильевна  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: marikras.com@mail.ru

**Ключевые слова:** валютные риски, информационное сопровождение, организации, политика рисков, операции хеджирования, экономика.

Рассматриваются основные проблемы управления валютными рисками организаций в условиях современной экономической реалии, определяются направления совершенствования политики рисков на основе расширения применения операций хеджирования и его механизмов, а также развития их информационного сопровождения.

В современном мире, в эпоху глобализации, многие отечественные организации стремятся выйти на мировой рынок, который, в свою очередь, таит в себе множество рисков. Один из них - риск потери части прибыли, связанный с колебаниями валютных курсов. Важнейшей проблемой любого предприятия, осуществляющего валютные операции, связанные с импортом или с экспортом товаров, является изменения курсов на валютной бирже. Именно они являются источником неопределенности для участников импортно-экспортных отношений и приводят к возникновению так называемых валютных рисков, которые, в свою очередь, чаще всего пагубно влияют на результаты деятельности организации. Многие авторы исследовали проблемы управления валютными рисками и их минимизации, такие как, Рэдхэд К., С. Фишер и Будаев Р.В. Однако изменяющиеся отношения на финансовых рынках требуют новых инструментов и методов управления валютными рисками. Этим обусловлена актуальность рассматриваемых вопросов.

Значение валютного курса на рынке с каждым годом возрастает в связи с тем, что он предопределяет возможность выхода организаций на мировую торговую арену. Поэтому руководящему составу организации, желающему избежать или же снизить свои убытки от валютных колебаний, необходимо управлять связанными с ними рисками. Однако, одной из проблем в управлении рисками, является недостаточное понимание руководством многих организаций важности и значения разработки политики управления рисками, и в частности, валютными. Большинство российских фирм считают валютные риски для себя незначительными. По их мнению, расходы, необходимые на управление ими, выше потенциальных потерь, которые фирма может понести в результате валютных колебаний. Но анализ денежных потоков организации доказывает обратное - незначительные потери по каждой отдельной валюте в совокупности приводят к значительным финансовым убыткам. Более того, их возникновение проявляется в момент выставления счета оплаты поставщиком покупателю. Но важно отметить, что зачатки данного риска появляются в момент заключения контракта между участниками сделки.

Таким образом, уже заключая соглашение, следует предполагать возможные финансовые последствия. Следовательно, необходимо проводить комплексную оценку валютных рисков по всем договорам фирмы на определенный срок.

Для того чтобы понять, как возникает роковое колебание курсов и как действовать руководству, дабы защитить свой бизнес, необходимо раскрыть саму суть валютного курса и природу валютных рисков.

В соответствии с определением, указанным в учебном пособии Лукьяновой В.А. "Валютный курс - это цена денежной единицы страны, выраженная в денежных единицах других стран или в международных единицах"<sup>1</sup>.

Многие ученые, как отечественные, так и зарубежные сходятся во мнении, что на стабильность валютного курса влияют такие факторы, как темп инфляции, постоянное перемещение денежных потоков между странами и вид валютных операций.

На валютные курсы существенно влияет денежно-кредитная политика государства, чья валюта фигурирует в контракте. Она заключается в выборе определенного вида курса, который принят законодательно. Перемена курсов в длительной перспективе влияет не только на получение выгоды или расходования собственных денежных средств, сколько на смену конкурентоспособности предприятия.

В современной экономической практике широкое понятие валютные риски подразделяют на следующие виды: операционные валютные риски; трансляционные валютные риски; экономический риск.

Операционный вид риска проявляется при осуществлении внешнеторговых операций, который включают в себя конвертацию валюты, валютные переводы. Экспортер может потерпеть как фиаско при вероятности повышения валютного курса, а импортер выиграть на положительной курсовой разнице при спаде курса.

Прогресс применения риск-менеджмента валютных операций проявляется в том, какой масштаб валютного риска может привести стабильное финансовое состояние организации в стрессовое.

Трансляционный риск, в отличие от операционного риска, не зависит от величины конвертируемой валюты или выплат. Так же возможно отметить, что его проявление касается компаний, которые инвестируют собственный капитал за рубеж или же имеют дочерние компании, территориально находящиеся за границей. С ним можно столкнуться при формировании бухгалтерской отчетности, а именно он влияет на величину показателей статей баланса и отчета о финансовых результатах, при пересчете в национальную валюту

Компании, осуществляющие закупки импортного сырья подвергаются не только операционному, но и экономическому риску. Это связано в первую очередь с тем, что в современной реалии на рыночной арене очень остро встает вопрос конкуренции, и, как показывает практика, оказываются в выигрыше те организации, которые отражают издержки в национальной валюте, тем самым устанавливая приемлемые цены на продукцию. Это аргументируется тем, что падение курса национальной валюты толкает руководство компании повышать цены на производимый товар, что уменьшает их шансы пользоваться спросом у потенциальных покупателей.

Валютные риски можно обойти несколькими способами: либо вовсе отклонить вариант выхода на мировой рынок, либо разрабатывать и совершенствовать "подушку безопасности" в виде грамотной политики рисков, которая

поможет с меньшими потерями, а возможно и без, пережить колебания валютного курса.

В настоящее время существуют разнообразные методики управления рисками, разработанные отечественными и зарубежными экономистами. Рассмотрим некоторые из них.

1. Внутренние - это способы снижения рисков в рамках коммерческой деятельности предприятия:

- покупка в нужном объеме денежных единиц, с которыми работает фирма, для закрытия ее валютной позиции. Регулирование последней таким способом, возможно в том случае, если компания заключила большое количество контрактов по экспорту и импорту одновременно;

- компенсация - предполагает корректировку рублевых цен в соответствии с ростом валюты;

- диверсификация, когда договора подписывают в разных валютах, имеющих противоположные тенденции изменения курсов. Как следствие, если сроки поступлений и выплат в определенной денежной единице совпадают, достигается равновесие активов и обязательств;

- валютная оговорка - внесение в экспортно-импортные контракты валютной оговорки, которые бывают двух видов, а именно расчет суммы сделки в устойчивой валюте и включение в контракт условия об изменении его стоимости в той же пропорции, в какой произойдет колебание курса согласованной сторонами валюты платежа.

2. Внешние - это хеджирование рисков при помощи производных финансовых инструментов.

"Понятие "хеджирование" - представляет собой операцию по купле-продаже производных инструментов финансового рынка с одновременным депонированием базового актива в целях снижения риска убытков от неблагоприятного изменения его стоимости"<sup>2</sup>.

Инструментами хеджирования, самыми распространенными, считаются форвардные, опционные и фьючерсные контракты.

Особенность данной методики управления валютными рисками заключается в том, что операции с валютой совершаются на биржевом и внебиржевом рынке. Полученная прибыль полностью, либо частично покрывает убыток от валютной переоценки.

Проще говоря, хеджирование - это договоренность между поставщиком и клиентом о том, что в будущем условия сделки не подлежат изменениям. То есть, они оговаривают точную цену, по которой будет приобретен товар. Исходя из этого, участники сделки минимизируют возможность возникновения рисков от колебаний курсов на валютном рынке.

Примером может послужить экспорт сельскохозяйственной продукции. Цена на зерновые культуры зависит от многих факторов, и, чтобы обезопасить себя от пагубного воздействия природы, партнеры оговаривают и прописывают в договоре определенную цену.

Хеджирование с применением фьючерсных контрактов представляет собой проведение противоположных сделок с разными типами биржевых контрактов в целях избегания возникновения рисков по валютным операциям. Смысл данного механизма заключается в том, что, если на определенный момент времени организация - продавец продукции несет потери в связи с изменениями валютного курса, то она же может выиграть в виде покупателя на аналогичное количество продукта.

Форвардным механизмом хеджирования в современной практике принято считать договор или соглашение на поставку оговоренного количества товара в определенные сроки, заключаемое представителями компаний без участия биржи. Нюансом данного механизма является то, что обе стороны контракта не могут внести коррективы в условия документа и обязуются их выполнить.

Форвардный контракт заключается в тех случаях, когда предполагается изменение стоимости товара, т.е. подорожание или же обесценение.

Также организациям следует обратить внимание на еще один механизм недопущения валютных рисков - хеджирование с применением операций "СВОП".

Механизм применения свопа представляет собой сочетание двух противоположных конверсионных сделок с валютой на одинаковую сумму с разными датами валютирования. Он дает возможность участникам финансового рынка обмениваться рисками, избегая наиболее неблагоприятные для себя эффекты.

Окончательные выплаты по свопу основываются на оговоренной сторонами сумме контракта. Следует отметить, что этот вид контрактов не предполагает немедленной выплаты денег.

С помощью свопа можно производить обмен любыми товарами и не только. Но чаще всего свопы связаны с обменом доходов от операций с товарами, валютой и ценными бумагами.

В современных условиях свопы часто организуются финансовыми посредниками. Обычно посредник заключает соглашение с одной компанией и после этого ищет другую компанию для заключения соглашения. Свопы заключаются на внебиржевом рынке, поэтому гарантию их исполнения для участвующих компаний обеспечивает финансовый посредник. Если одна из сторон свопа не сможет выполнить свои обязательства, то их выполнение возьмет на себя финансовый посредник. Кроме того, поскольку часто финансовый посредник самостоятельно ищет контрагента по свопу, данный контрагент может не знать о компании, которая выступает противоположной стороной по свопу. Поэтому в свопах риски будут возникать главным образом для посредника.

Исходя из вышесказанного, хеджирование является эффективным инструментом страхования от рисков колебаний валютных курсов. Но есть и обратная сторона медали - при страховании рисков, есть вероятность снижения потенциальной прибыли. Организации можно прибегнуть к данному виду механизма страхования от валютных рисков. Но необходимо помнить, что и в этом случае возможен отрицательный исход. Однако при отсутствии страховки можно потерять гораздо больше.

Важно отметить, что ЦБ РФ, в связи с произошедшим инцидентом в 2017 г. между ПАО "Транснефть" и ПАО "Сбербанк", произвел проверку одних из значимых банков на добросовестное исполнение страхования клиентов от валютных рисков. Действия регулятора дают понять, что кредитные организации обязаны развивать и контролировать хеджирования своих клиентов.

Однако для применения хеджирования среди всех участников рынка в массовом масштабе необходима политика налогообложения, стимулирующая развитие данного вида инструментов управления рисками. Наряду с этим, по-прежнему остро стоит проблема совершенствования методологии учетно-информационного сопровождения операций хеджирования. На необходимость развития системы налогообложения операций хеджирования и их информационного обеспечения, указывают многие авторы, исследующие проблему<sup>3</sup>. Для решения указанных проблем, представляется возможным использовать зарубежный опыт налогового льготирования операций хеджирования. Следует внести дополнения в российское налоговое законодательство, стимулирующее организации не кредитной сферы управлять своими валютными рисками, расширяя рамки применения производных финансовых инструментов для оптимизации валютных рисков. Развитие методологии учетно-информационного сопровождения операций хеджирования в условиях интеграции норм отечественного учета в систему МСФО, должно осуществляться в направлении приведения терминологии, методов признания и оценки производных финансовых инструментов, в соответствие с правовой законодательной базой, правилами МСФО, а также системой налогообложения операций хеджирования. Систематизация информации о ПФИ для операций хеджирования будет способствовать удовлетворению возросших интересов пользователей такой информации и развитию политики управления валютными рисками каждого экономического субъекта.

Таким образом, валютный курс - это ничто иное, как главное составляющее валютного риска, для борьбы с которым необходима правильное планирование и грамотное построение политики рисков, включающей и валютные риски предприятия, будь то страхование или хеджирование валютного курса. Для осуществления практических действий, руководству предприятия нужно владеть комплексной теоретической базой, характеризующей валютный курс и валютные риски: факторы возникновения рисков, последствия их реализации, классификацию валютных курсов, методы и способы разрешения рискованных ситуаций.

---

<sup>1</sup>Лукиянов С.А. Международные валютно-кредитные отношения: учебное пособие / С.А. Лукиянов; под общ. ред. Н.Н. Моисеовой. - Екатеринбург: Урал. ун-та, 2015. - 296 с.

<sup>2</sup>Буренин, А.Н. Хеджирование фьючерсными контрактами на фондовой бирже РТС: учеб. пособие / А.Н. Буренин. - М: "Научно - техническое общество имени академика С.И. Вавилова", 2010. - с. 175 - 176.

<sup>3</sup>Попова Е.Е. Проблемы законодательного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения производных финансовых инструментов (статья) //Вестник самарского государственного экономического университета. Самара, 2013 № 7 (105).



# THE CURRENCY RISK MANAGEMENT OF THE ENTERPRISE

© 2019 Popova Elena Evgenievna  
master student  
© 2019 Krasilnikova Maria Vasilyevna  
master student  
Samara State University of Economics  
E-mail: marikras.com@mail.ru

**Keywords:** currency risks, information support, organizations, risk policy, hedging operations, economy.

The basic problems of foreign exchange risk management organizations in terms of contemporary economic realities, identifies areas of improvement in policy risk on the basis of the use of hedging operations and its IU-mechanisms and the development of their information support.

УДК 338  
Код РИНЦ 06.00.00

## РЕЗЕРВЫ СНИЖЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

© 2019 Порядков Михаил Александрович  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: poryadkovma@mail.ru

**Ключевые слова:** высокочастотные ошибки, контроль затрат, калькуляция, производство, производственные затраты, продукция, себестоимость продукции, снижение издержек производства.

Статья посвящена анализу основных этапов и методик контроля затрат в ходе процесса производства; в ней определены высокочастотные ошибки, выявляемые в ходе анализа производственных затрат и калькуляции себестоимости продукции; изложены основные методы снижения издержек производства, применяемые в отечественной практике.

Выпуск продукции предполагает ресурсное обеспечение производства, определяющее объем и качество товарной массы. Вследствие этого каждое предприятие должно иметь четкое, наглядное представление о затратах этих ресурсов на заданный объем выпуска готовой продукции.

В рыночной экономике это условие обретает особую значимость, поскольку оказывает прямое воздействие на конкурентоспособность предприятия. Себестоимость продукта содержит в себе все затраты овеществленного (средства и предметы труда) и живого труда (зароботная плата; единый социальный налог), является ключевым фактором в ходе определения цены реализации продукции.

Относительная величина себестоимости продукта отражает уровень технического и технологического оснащения, организации производственного процесса, качество управления. Снижение себестоимости продукции, при прочих равных условиях, приводит к росту прибыли, а значит, открывает возможности для ее реинвестирования. Как следствие, снижение себестоимости обеспечивает расширение производства, повышения уровня обеспеченности персонала, создание новых рабочих мест, увеличение налоговой базы, и в конечном счете, рост экономики региона и государства<sup>1</sup>.

Анализ себестоимости продукции призван выявлять возможности повышения эффективности использования всех видов ресурсов в процессе производства, снабжения и реализации продукции. Кроме того, анализ себестоимости открывает возможности для более правильной оценки уровня показателей прибыли и рентабельности.

В отечественной практике наиболее часто встречается классификация производственных затрат по признаку отношения к готовой продукции: прямые и косвенные. Прямые затраты представляют собой непосредственно связанные с производством продукции: материалы, топливо, энергия, заработная плата основного персонала, социальные отчисления. Косвенные затраты нецелесообразно относить на себестоимость прямо: амортизация, общепроизводственные и общехозяйственные расходы.

Выявление резервов снижения себестоимости определяется соответствующими типовыми направлениями затрат: материальных, трудовых, содержания основных средств, накладных.

Повышение технического и технологического уровня производства достигается путем внедрения новой технологии производства, автоматизация производственных процессов, применение новых видов сырья и изменения качества потребления старого, изменение технических характеристик продукта и др.

Снижение себестоимости возможно в результате изменений в организации производства (специализация, кооперация, механизация, автоматизация), оптимизации управленческих расходов, повышения эффективности использования основных средств, рационализации материально-технического снабжения, сокращения прочих организационных расходов. В наибольшей степени снижение себестоимости обусловлено повышением производительности труда: при повышении производительности сокращается удельная себестоимость единицы продукции.

Сокращения условно-постоянных расходов (кроме амортизации) возможно добиться путем изменения объема и структуры продукции. Повышение объема производства и реализации продукции приводит к сокращению постоянных затрат на единицу продукции.

Для добывающих отраслей значение приобретает степень использования природных ресурсов: изменение состава сырья, объем подготовительных работ при добыче, воздействие на продуктивность месторождений, технология извлечения природных ресурсов. Анализ данных факторов осуществляется на основании отраслевых методик соответствующих отраслей.

Отдельно следует упомянуть отраслевые факторы, которые связаны с видом экономической деятельности. К таким факторам относят специфические условия труда, уровень опасности производства, в зависимости от которого определяется размер страховых и социальных отчислений, вредность производства и сложность труда, в зависимости от которых определяются продолжительность рабочего дня и надбавки к заработной плате.

Управление затратами предприятия представляет собой сложный процесс. По своей сущности оно представляет собой управление всей хозяйственной деятельностью организации, поскольку охватывает все стороны производственных и организационных процессов. Учет затрат занимает особое место в системе управления затратами и представляет собой отражение снабженческой, производственной, маркетинговой и управленческой деятельности предприятия посредством их измерения в натуральных и стоимостных показателях, их регистрации, систематизации и анализа.

Определение резервов снижения себестоимости представляет собой результат комплексного технико-экономического анализа работы предприятия.

Фундаментальным резервом снижения себестоимости является режим строгой экономии на всех этапах деятельности предприятия. Режим экономии - это снижение затрат материальных ресурсов, расходов по обслуживанию производства, управленческой, маркетинговой деятельности и другое. Величина резерва может быть определена по формуле<sup>2</sup>:

$$\Delta \text{СБ} = \text{СБ}_1 - \text{СБ}_0, \quad (1)$$

где  $\text{СБ}_1$  - себестоимость после внедрения мероприятий по введению режима строгой экономии;

$\text{СБ}_0$  - себестоимость до внедрения мероприятий.

Резерв снижения себестоимости по статье "Заработная плата с начислениями" определяют как разницу между трудоемкостью до внедрения и после внедрения мероприятий по снижению ее уровня, умноженную на плановый объем выпуска продукции и на плановый уровень среднечасовой оплаты труда:<sup>2</sup>

$$\Delta \text{ЗП} = (\text{ТП}_0 - \text{ТП}_1) \times \text{ОТ}_\text{п} \times \text{ВВП}_\text{п}, \quad (2)$$

где  $\text{ТП}_0$  - трудоемкость до внедрения мероприятий;

$\text{ТП}_1$  - трудоемкость после внедрения мероприятий;

$\text{ОТ}_\text{п}$  - плановый уровень среднечасовой оплаты труда;

$\text{ВВП}_\text{п}$  - плановый объем выпуска продукции.

Резерв сокращения материальных затрат реализуется за счет внедрения новых технологий производства, замены материалов, сырья, снижения цены покупаемых материалов и др. <sup>2</sup>:

$$\Delta MЗ = (PK_1 - PK_0) \times Ц_{п} \times VBP_{п}, \quad (3)$$

где  $PK_0$  - расход материалов до внедрения мероприятий;

$PK_1$  - расход материалов до внедрения мероприятий;

$Ц_{п}$  - плановые цены на материалы;

$VBP_{п}$  - плановый объем выпуска продукции.

Резерв снижения расходов на содержание основных средств за счет их списания, реализации, передачи в аренду рассчитывается по формуле<sup>2</sup>:

$$\Delta OC = (OC_{перв} \times HA), \quad (4)$$

где  $OC_{перв}$  - первоначальная стоимость реализованных основных средств;

$HA$  - норма амортизации.

Значительное влияние на уровень себестоимости продукции оказывает объем выпуска. Рост объема производства и реализации приводит к сокращению постоянных затрат на единицу продукции. Относительную экономию на условно-постоянных издержках можно определить по формуле<sup>3</sup>:

$$Э_{п} = \frac{\Delta VBP \times З_{уп}}{100}, \quad (5)$$

где  $\Delta VBP$  - темп прироста объема производства продукции;

$З_{уп}$  - сумма условно-постоянных затрат.

В ходе анализа себестоимости продукции предприятия определяют долю каждой статьи затрат в общей себестоимости продукции, оценивают темпы их изменения за конкретный период времени, для выявления наиболее значимых затрат и экстраполяции их в будущее, оценивают соотношение переменных и постоянных затрат.

Резервы сокращения затрат определяют по каждой статье расходов за счет конкретных мероприятий, способствующих экономии заработной платы, сырья, материалов, энергии и др.

Снижение себестоимости продукции представляет собой сложный процесс, который требует от коллектива соблюдения плановых расходов по каждой категории (трудовых, материальных, энергетических) ресурсов, эффективного использования оборудования и выявления резервов экономии ресурсов.

<sup>1</sup>Любушин Н.П. Экономический анализ: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит". 3-е изд. Перераб. И доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - С. 42.

<sup>2</sup>Экономический анализ: учеб. Пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению "Экономика" и другим эконом. специальностям / Ю.П. Маркин. 3-е издание., стер. М.: Издательство "Омега-Л", 2014. - С. 55.

<sup>3</sup>Наугольнова И.А. Факторы и инструменты снижения затрат на промышленных предприятиях // Перспективы науки. 2015. № 8 (71). С.1 23.

# RESERVES COST REDUCTION OF PRODUCTION OF INDUSTRIAL ENTERPRISES

Poryadkov Mikhail Alexandrovich  
Undergraduate  
Samara State University of Economics  
E-mail: poryadkovma@mail.ru

**Keywords:** high-frequency errors, cost control, calculation, production, production costs, products, production cost, production cost reduction.

The article is devoted to the analysis of the main stages and methods of cost control during the production process; it identifies high-frequency errors detected during the analysis of production costs and calculation of production costs; outlines the main methods of reducing production costs used in domestic practice.

УДК 338  
Код РИНЦ 06.00.00

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИЙ В ДИВЕРСИФИКАЦИЮ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА

© 2018 Прокопенко Иван Сергеевич  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: rumzus95@yandex.ru

**Ключевые слова:** инвестиционные вложения, диверсификация производства, крестьянско-фермерское хозяйство, завод, сельхозпредприятие, экономическая целесообразность инвестиций, эффективность проекта

В данной статье обоснована эффективность инвестиционных вложений в диверсификацию производства сельхозпредприятия. На примере крестьянско-фермерского хозяйства Цирулева Е.П. Самарской области были произведены расчёты, подтверждающие экономическую целесообразность инвестиций, направленных на строительство завода по обработке семян сои и зерновых культур. В результате расчетов определена потенциальная эффективность реализации проекта.

Постоянный поиск рациональной модели развития сельскохозяйственного предприятия в условиях изменчивости конъюнктуры в части покупательского спроса и освоения выгодных товарных ниш на рынке сельхозпродуктов обуславливает возрастание роли диверсификации производства. Ди-

версификация деятельности в условиях рыночной экономики позволяет предприятиям аграрной сферы быстро перестраиваться в зависимости от условий хозяйствования, снижать риски, гибко реагировать на изменяющуюся структуру спроса, сохранять и наиболее эффективно использовать кадровые, материально-технические и финансовые ресурсы. Необходимым инструментом для диверсификации производства является рост инвестиций в агропромышленное производство, который и позволяет расширять направления деятельности фирмы.

Исходя из этого, в данной статье рассматривается следующая гипотеза: инвестиции в диверсификацию производства сельхозпредприятия позволяют устоять в постоянно меняющихся условиях рынка. Объект исследования - КФХ Цирулева Е.П. Предмет исследования - инвестиционный проект "Семенной завод". Методы исследования: логического обобщения, статистический, структурный и сравнительный анализ.

Одним из перспективных направлений развития сельскохозяйственного бизнеса в настоящее время является выращивание сои. Спрос на сою неизменно высокий. В соответствии с отраслевой программой "Развитие производства и переработки сои в Российской Федерации на 2015-2020 гг." внутренняя потребность в соевых бобах в РФ будет ежегодно расти и к 2020 г. превысит 13 млн тонн в год. Обусловлена такая потребность в сои тем, что в России растет индейководство, а также мясомолочное скотоводство. Но при этом норма ввода соевого шрота в мире может достигать 40%, в то время как в России она сегодня, в основном, составляет лишь 10-20%. При этом долгое время основным поставщиком сои в Россию были Соединенные штаты Америки. На данный момент главными импортерами стали страны Южной Америки. Бывали случаи, когда Россия ограничивала бразильских производителей сои на ввоз семян из-за присутствия в бобах токсичных гербицидов. Таким образом, все это говорит нам о необходимости наращивать отечественным производителям мощности по производству семян сои, увеличивать ее урожайность и уровень белка. В этом и заключается актуальность инвестиционного проекта, который рассмотрен в данной работе. Суть проекта заключается в создании завода по обработки семян сои, а так же зерновых культур, в КФХ Цирулева Е.П. с целью обеспечения рынка Самарской области и других регионов качественными семенами.

КФХ Цирулева Е.П. - современное высокотехнологичное и наукоёмкое растениеводческое хозяйство Приволжского района, специализирующееся на орошаемом земледелии, и в частности, на выращивании картофеля, овощей, сои, зерновых культур. Хозяйство было образовано в начале 2003 г., и в настоящее время имеет диверсифицированную структуру производства. О специализации хозяйства позволяют судить данные структуры товарной продукции (выручки от реализации).

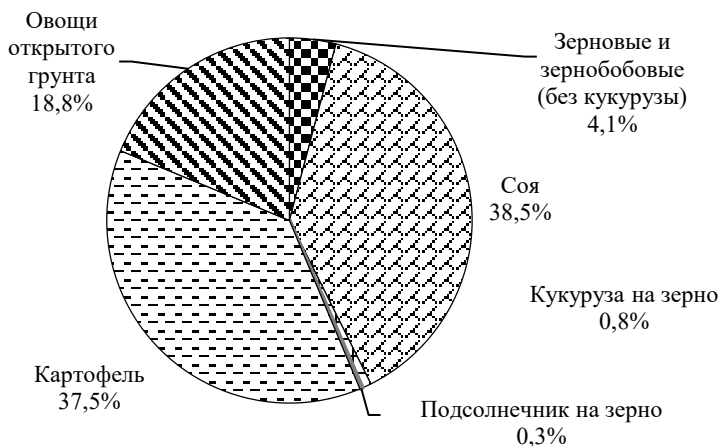


**Рис. 2 Структура товарной продукции (выручка от реализации) КФХ Цирулёва Е.П. в среднем за 2013-2017 гг.**

Исходя из структуры товарной продукции, основными видами производимых товаров в КФХ Цирулева Е.П. являются соя и картофель, дополнительными отраслями являются овощи открытого грунта (лук, морковь, свекла) и зерновые культуры (озимая пшеница, ячмень, овес, кукуруза). Именно данным культурам отведены наибольшие посевные площади.

КФХ Цирулева Е.П. является одним из ведущих производителей сои в Приволжском муниципальном районе и Самарской области в целом. В 2017 г. в удельный вес хозяйства в площадях посева сои Приволжского муниципального района составил - 43,7%, а по Самарской области - 15,6%. Вклад в объемы производства сои более весом: 47,7% и 28,6% от валового сбора Приволжского района и Самарской области, соответственно.

Благодаря поливу, точному земледелию, технической модернизации, урожайность сои на предприятии в среднем за 6 лет составляет 25,2 ц/га. Особо отличились из-за высокой влажности 2013 и 2016 гг. - 28 ц/га и 28,5 ц/га. И если их не брать в расчет, то урожайность колебалась от 23,3 ц/га до 24,1 ц/га.

Еще одним важнейшим условием для увеличения урожайности сои является качественный семенной материал. В КФХ Цирулева Е.П. производятся семена сортов сои Самер 1,2,4, которые отлично подходят к климатическим условиям Самарского региона.

Но достигнутый уровень урожайности далеко не предел. Благодаря дополнительным обработкам семян, можно увеличить их качественные характеристики до рекордных 30 ц/га и более.

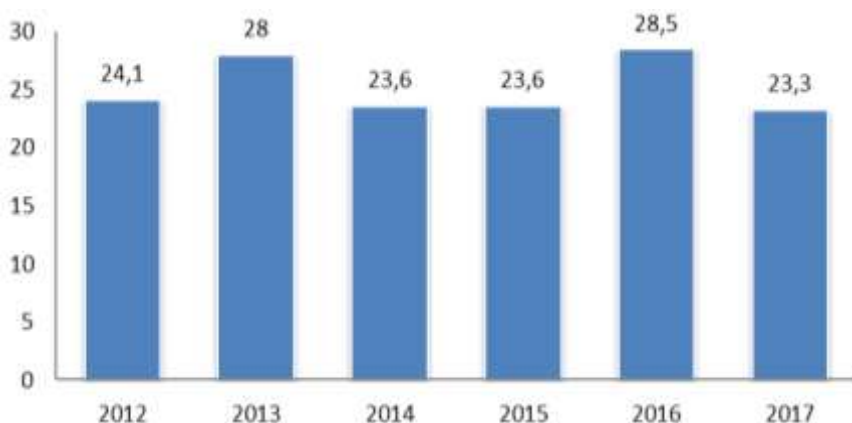


Рис. 2. Динамика урожайности сои в КФХ Цирулёва Е.П. за 2012-2017гг. (ц/га)

Для решения данной проблемы предложен инвестиционный проект по строительству завода по обработки семян сои. На семенном заводе будет доводиться до высоких посевных кондиций, а также инокулироваться и упаковываться семенной материал высокоурожайных сортов сои собственной селекции. Использование современного оборудования позволит увеличить выход готовых сертифицированных семян. Уникальность завода заключается в его специализации исключительно на производстве семян сои и зерновых культур, что будет гарантировать высокое качество и конкурентоспособность семенного материала по отношению к импортным аналогам.

В рамках проекта планируется закупить оборудование по обработке семян сои и зерновых культур и планируется строительство помещения площадью 1260 кв.м. Рассматриваемый инвестиционный проект рассчитан сроком на 5 лет. Общая сумма инвестиционных вложений будет составлять 249 млн. руб. Планируется вложить 200 млн собственных средств и взять кредит на 49 млн под 8% годовых. Стоимость оборудования 235 млн руб., а затраты на строительство - 14 млн руб.

Помимо семян сои данное оборудование сможет обрабатывать семена таких зерновых культур, как озимая пшеница, ячмень, что позволит дифференцировать выпускаемую продукцию:

Экономическая оценка инвестиционного проекта проведена с помощью программного продукта для инвестиционного анализа Альт-Инвест 5.0.

Были выявлены следующие показатели проекта:

- выручка от производства семян за пять лет вырастет с 197 636 тыс. рублей до 510 876 и составит в сумме за срок реализации проекта 1 849 209 тыс. руб.;

- за 5 лет оборотные активы вырастут на 764,8% за счет поступления денежных средств. "Деньги" в структуре оборотных средств после 1 года реализа-



ции проекта имеют отрицательное значение, а к 2023 году удельный вес достигнет 78,2%;

- суммарные внеоборотные активы напротив в течение пяти лет будут уменьшаться с 244 173 до 68 996 тыс.руб. (-253,9%). Такое снижение происходит, в первую очередь, из-за постепенного обесценивания оборудования;

- рентабельность проекта в первый год составит 15,3%, а к пятому году возрастет до 17%. Это происходит за счет того, что роста стоимости активов превышает темпы роста прибыли, следовательно, снизится отдача от использования от всех активов.

Таблица 1

### Эффективность полных инвестиционных затрат

| Показатель                                    | Ед. изм.           | Значение показателя |
|-----------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| Чистая приведенная стоимость (NPV)            | тыс. руб.          | 3726                |
| Дисконтированный срок окупаемости (PBP)       | года               | 4,94                |
| Внутренняя норма рентабельности (IRR)         | с учетом инфляции  | 18,00%              |
| Норма доходности дисконтированных затрат (PI) | %                  | 101%                |
| Эффективность для собственного капитала       |                    |                     |
| Чистая приведенная стоимость (NPV)            | тыс. руб.          | 389                 |
| Дисконтированный срок окупаемости (PBP)       | года               | 4,99                |
| Внутренняя норма рентабельности (IRR)         | с учетом инфляции) | 20,10%              |
| Норма доходности дисконтированных затрат (PI) | разы               | 100%                |
| Эффективность для банка                       |                    |                     |
| Дисконтированный срок окупаемости (PBP)       | года               | 1,79                |
| Внутренняя норма рентабельности (IRR)         | с учетом инфляции) | 156,60%             |

Чистая текущая стоимость проекта составляет 3726 тыс. рублей., то есть ожидается получить данную сумму от проекта, после того, как денежные притоки окупят первоначальные инвестиционные затраты и периодические денежные оттоки, связанные с осуществлением проекта. При этом дисконтированный срок окупаемости полных инвестиционных затрат составит 4,94 года. Это говорит нам о высокой эффективности вложения в данный инвестиционный проект.

Исходя из проведенного анализа, в целом реализация проекта по производству семян сои и зерновых культур экономически целесообразна.

Из данного исследования можно сделать вывод, что рыночная экономика не только создает трудности сельхозпроизводителям, но и дает возможности для развития предприятия. Основная задача - внедрять новые возможности и условия и использовать их для дальнейшего развития. Один из путей повышения эффективности производства - диверсификация. На примере КФХ Цирулева Е.П. мы рассчитали, что создание завода по обработке семян сои и зерновых

культур будет служить упрочению позиций предприятия, росту его доходов и конкурентоспособности.

---

<sup>1</sup>Любушин Н.П. Экономический анализ: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит". 3-е изд. Перераб. И доп. М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - С. 42.

## **ECONOMIC EVALUATION OF INVESTMENTS IN DIVERSIFICATION OF AGRICULTURAL PRODUCTION**

2019 Prokopenko Ivan Sergeevich  
Undergraduate  
Samara State University of Economics  
E-mail: rumzus95@yandex.ru

Keywords: investment investments, diversification of production, peasant farm, plant, agricultural enterprise, economic feasibility of investment, the effectiveness of the project

This article substantiates the effectiveness of investment in the diversification of agricultural production. On the example of the peasant farm of Tsirulev E. P. of the Samara region, calculations were made confirming the economic feasibility of investments aimed at the construction of a plant for processing soybean seeds and grain crops. As a result of calculations, the potential efficiency of the project is determined.

УДК 338  
Код РИНЦ 06.00.00

## **МСФО IFRS 9 "ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ": НОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ПРОБЛЕМЫ ПРАКТИЧЕСКОГО ПРИМЕНЕНИЯ**

© 2019 Проходенко Оксана Олеговна  
магистрант  
© 2019 Корнеева Татьяна Анатольевна  
доктор экономических наук, профессор  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: oksana-prokhodenko@yandex.ru

**Ключевые слова:** долговые инструменты, МСФО, стандарт, учет кредитных убытков, финансовые инструменты, формируемые резервы.

Финальная версия МСФО IFRS 9 "Финансовые инструменты" обязательна для применения с 1 января 2018 г. Стандарт оказывает серьезное влияние как на способы, используемые для учета кредитных убытков по имеющимся долговым инструментам, так и на величину формируемых резервов.

В 2014 г Совет по международным стандартам финансовой отчетности (далее - Совет по МСФО) выпустил финальную версию МСФО IFRS 9 "Финансовые инструменты"<sup>1</sup>, которая заменяет IAS 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка"<sup>2</sup> и содержит разъяснения по вопросам классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования финансовых инструментов.

IAS 39 в настоящий момент считается несовместимым с методами управления рисками и деятельностью компании в целом, в основном из-за того, что он откладывает признание потерь по займам и дебиторской задолженности до позднего периода кредитного цикла. IFRS 9, напротив, предполагает раннее признание риска и будущих потерь, за счет применения модели ожидаемых кредитных убытков.

Совет по МСФО долго намеревался пересмотреть IAS 39, но финансовый кризис вывел данную задачу на приоритетный уровень.

В результате применения МСФО IFRS 9 любая организация может внести существенные изменения в свою финансовую отчетность. Внедрение данного стандарта может быть осуществлено не только теми, кто имеет долгосрочные кредиты, инвестиции в акционерный капитал или любые другие финансовые активы, но и небольшими компаниями, имеющими только краткосрочную дебиторскую задолженность.

Внедрение IFRS 9 оказывает влияние на различные аспекты деятельности компании, в том числе<sup>3</sup>:

1. В части составления отчетности большое значение приобретает формирование показателей риск-менеджмента, оценка которых необходима для более точного раскрытия финансовой информации.

2. Происходит изменение показателей финансовой отчетности (финансовых результатов, капитала, величины резерва, финансовых коэффициентов, объема раскрытий).

3. Возникает необходимость управления ожиданиями основных пользователей.

4. IT-системы компании должны иметь возможность хранить и выгружать информацию необходимую для целей построения моделей оценки кредитного риска, а также историческую информацию в отношении параметров риска (PD<sup>4</sup>, LGD<sup>5</sup>, EAD<sup>6</sup>).

Таким образом, возможные последствия применения стандарта IFRS 9 включают:

- Большую, в сравнении с прошлыми периодами, волатильность отчета о прибылях и убытках. Применение обновленного стандарта повышает риск того, что активы будут оцениваться по справедливой стоимости, а ее изменения, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

- Более раннее признание убытков от обесценения дебиторской задолженности и кредитов, включая торговую дебиторскую задолженность. Компании должны начать учитывать возможные будущие потери по кредитам в первом отчетном периоде, в котором кредит получен - даже если существует высокая вероятность, что актив будет полностью возвращен.

- Существенные новые требования к раскрытию информации. Для учета наиболее значимых хозяйственных процессов необходимы новые системы и процессы сбора данных.

МСФО (IFRS) 9 также включает существенные новые требования к хеджированию. МСФО (IFRS) 9 определяет, как предприятие должно классифицировать и оценивать финансовые активы, финансовые обязательства и некоторые контракты на покупку или продажу нефинансовых активов.

При тщательном планировании изменения, вносимые в МСФО IFRS 9, могут предоставить возможность оптимизировать баланс, сокращать издержки, а также повышать эффективность и качество информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Основные сложности, с которыми сталкиваются компании при внедрении МСФО IFRS 9, представлены на рисунке 1.

Одно из основных нововведений в IFRS 9 связано с вопросами обесценения финансовых активов. Новая модель по обесценению в соответствии с МСФО 9 направлена на преодоление несостоятельности модели понесенных убытков.



Рис. 1. Сложности при внедрении IFRS 9<sup>7</sup>

Цель модели ожидаемых кредитных убытков - предоставить пользователям финансовой отчетности соответствующую информацию о размерах, сроках и неопределенностях будущих денежных потоков отчитывающейся компании.

Сравнение модели понесенных потерь и модели ожидаемых потерь при ухудшении кредитного качества представлено на рисунке 2. График модели наглядно подтверждает, что определения стадии оказывает значительное влияние на объем создаваемых резервов.

IAS 39: Модель понесенных затрат

IFRS 9: Модель ожидаемых

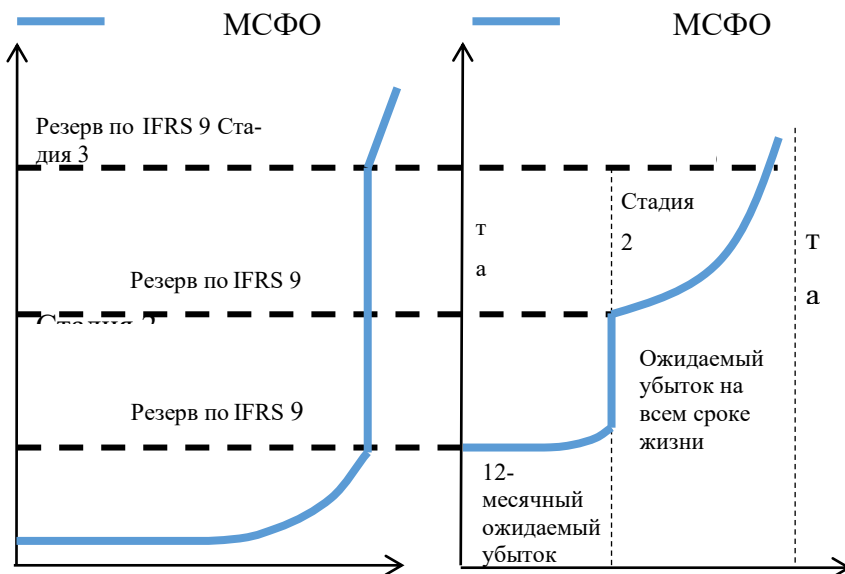


Рис. 2. Ухудшение кредитного качества с момента первоначального признания<sup>8</sup>

Для установления стадии необходимо оценить следующие параметры:

- Абсолютное качество кредита
  - Фактический показатель PD < установленного порогового значения (X).
  - Внешний кредитный рейтинг > X.
  - Внутренний кредитный рейтинг > X.
- Относительное качество кредита: произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.
  - Разница между Фактическим показателем PD и первоначальным показателем PD выше установленного порогового значения X.
  - PD > 30 дней.
  - Дата последнего дефолта не раньше X.
  - Дата последней реструктуризации кредита не раньше X.

- Фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга.

3. Обесцененный кредит: соответствует ли финансовый актив определению обесцененного кредита.

Таким образом, IFRS 9 устанавливает необходимость проведения анализа на предмет обесценения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, так как любое падение справедливой стоимости отражается в составе прибыли или убытка или иного совокупного дохода за год в зависимости от классификации финансового актива.

В целом IFRS 9 устанавливает, что при применении единой модели ожидаемых кредитных убытков компания должна использовать один из следующих подходов: общий подход, который будет применяться к большинству кредитов и долговых ценных бумаг; упрощенный подход, который будет применяться к торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде и к контрактным активам; подход, применяемый для финансовых активов, которые являются кредитно обесцененными уже при первоначальном признании.

Финансовые активы, в отношении которых для оценки суммы кредитных потерь (или убытков) будет применяться общий подход, можно объединить в три категории и выделить для каждой категории особенности применения модели ожидаемых кредитных убытков<sup>9</sup>.

1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Эта классификация по умолчанию для финансовых активов и будет применяться ко всем финансовым активам, которые они не предназначены для оценки и учета каким-либо другим способом. По данным объектам учета кредитный риск не должен значительно увеличиваться с момента первоначального признания.

Первоначальное признание по справедливой стоимости обычно складывается из понесенных затрат, за исключением затрат по сделкам, которые относятся на прибыль или убыток по мере их возникновения. Переоценка по справедливой стоимости производится на каждую отчетную дату, при этом любое изменение справедливой стоимости отражается в прибыли или убытке за год, что фактически включает в себя ежегодную оценку обесценения.

2. Активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового актива, а процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, то есть до вычета резерва на кредитные потери.

3. Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату<sup>10</sup>

Кредитный риск финансового актива увеличивается до такой степени, что он считается обесцененным, то процентный доход рассчитывается на основе амортизированной стоимости (т.е. валовой балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение). Финансовые активы на данном этапе, как правило, оцениваются индивидуально.

Ожидаемые кредитные убытки - расчетная величина кредитных убытков, взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива. Оценка ожидаемых кредитных убытков должна отражать: объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности; временную стоимость денег; обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий.

Таким образом, общее воздействие МСФО IFRS 9 "Финансовые инструменты" заключается в том, что больший акцент делается на оценку и дальнейший учет финансовых активов по справедливой стоимости (взамен таких способов, как амортизированная стоимость или историческая стоимость). Кроме того, учет обесценения финансовых активов согласно данному стандарту стал более определенным.

---

<sup>1</sup>Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" ((ред. от 27.03.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 г. Приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н.

<sup>2</sup>Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) (ред. от 11.07.2016).

<sup>3</sup>Актуальные вопросы МСФО 9 [Текст] / АО "ПвК Аудит", 2017. - Режим доступа: <https://www.pwc.ru/ru/events/2017>

<sup>4</sup>Probability of Default - возможность наступления дефолта. Дефолт - просрочка более 90 дней.

<sup>5</sup>Loss Given Default - доля потерь в случае дефолта, которая зависит от обеспечения и прочих факторов.

<sup>6</sup>Exposure At Default - требования под риском дефолта (на момент дефолта).

<sup>7</sup>Рисунок выполнен автором.

<sup>8</sup>Рисунок выполнен автором.

<sup>9</sup>IFRS 9, Financial Instruments [Text] / ACCA, 2018. - Web: <https://www.accaglobal.com/uk/en/student/exam-support-resources/professional-exams-study-resources/strategic-business-reporting/technical-articles/ifrs-9.html>

<sup>10</sup>Соколова, Н.Н. МСФО (IFRS) 9: Сложные вопросы обесценения финансовых активов [Текст] / Н.Н. Соколова // Вопросы методологии, 2016. - С. 47-57.

## **IFRS 9 FINANCIAL INSTRUMENTS: NEW REQUIREMENTS AND CHALLENGES OF PRACTICAL APPLICATION**

© 2019 Prokopenko Oksana Olegovna  
Undergraduate

© 2019 Korneeva Tatyana Anatolyevna  
Doctor of Economics, Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: [oksana-prokhodenko@yandex.ru](mailto:oksana-prokhodenko@yandex.ru)

**Keywords:** debt instruments, IFRS, standard, accounting for credit losses, financial instruments, formed reserves.

The final version of IFRS 9 "Financial instruments" mandatory for application from 1 January 2018 the Standard has a major impact on the methods used in accounting for credit losses on the existing debt instruments and on the amount of reserves.

*УДК 343*

*Код РИНЦ 10.00.00*

## **ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ К ИЗУЧЕНИЮ ДОБРОВОЛЬЧЕСКОГО ДВИЖЕНИЯ В РОССИИ**

© 2019 Реутова Юлия Александровна  
магистрант

Башкирский государственный педагогический университет им. М. Акмуллы  
E-mail: reutova-yulya@mail.ru

**Ключевые слова:** гражданское общество, доброволец, добровольческое движение, религиозный субъект, добровольчество

Статья посвящена теоретико-методологическим основам к изучению добровольческого движения в России. В ней рассматривается понятие "доброволец", уточняется вопрос изучения добровольческих движений. В статье описывается религиозный субъект добровольческого движения в России. Также представлен анализ добровольчества в контексте гражданского общества.

Вопрос изучения добровольческих движений на сегодняшний день приобретает особую актуальность в связи с острой потребностью в решении накопившихся социальных проблем за счёт внутренних, общественных ресурсов. В настоящее время сущностной составляющей развития гражданского общества в любой стране является способность населения к самоорганизации в сфере общественно-полезной деятельности для удовлетворения своих важнейших потребностей. Всё чаще это находит выражение в консолидации индивидов в добровольческие движения, приобретающие черты социального института.

Доброволец - человек, занимающийся на безвозмездной добровольной основе (без какого-либо принуждения) деятельностью по разрешению социально значимых проблем. Понятие добровольчество шире деятельности, осуществляемой добровольно и безвозмездно (подразумевается отсутствие денежного вознаграждения), добавляется ещё один аспект: данная деятельность должна быть направлена на достижение социально значимых целей.

Научные исследования "добровольческого движения" опираются на известные в истории науки традиции, базирующиеся на религиозных ценностях



христианства, социалистических идеях и либеральных ценностях свободы деятельности индивида.

Религиозный субъект добровольного безвозмездного труда сформировался очень давно и связан в России в большей степени с христианством. Религиозные принципы базируются на альтруизме наиболее социально ответственных членов общества. Альтруизм представляет собой способность человека ставить благополучие других выше своего собственного. О. Конт считал развитие альтруистического сознания "показателем цивилизованности общества, приверженного позитивным ценностям". Лапина В.Г. отмечает, что альтруизм тесно связан с коллективностью. В качестве этического императива проблема альтруизма присутствует в христианском учении, как моральная добродетель она сформулирована в знаменитом "категорическом императиве" И. Канта. "Альтруизм всегда лежал в основе благотворительной деятельности и в политическом отношении альтруизм является необходимым условием существования массовых политических партий и общественных организаций, где значительное число рядовых активистов работают бесплатно".

Появление массового нерелигиозного субъекта добровольчества относится скорее к XX в., хотя его зарождение наблюдается в XIX в., как в западных странах, так и в России, в период развития капитализма. В это же время активно формируется концепция социализма-коммунизма. Социализм как учение в качестве идеала рассматривает общество, основанное на принципах социальной справедливости, свободы и равенства.

Для экономических исследований добровольчества характерен акцент на проблематике трудовых отношений, возникающих в процессе производства, распределения, обмена и потребления, и исследуется, прежде всего, затратно-компенсационный характер отношений индивида и общества. Этот подход характеризуется представлениями о совокупном, а не индивидуальном субъекте трудовой деятельности. Однако добровольческий труд, с одной стороны есть труд, в то же время он не является экономическим трудом, поскольку не регулируется главным принципом экономической эффективности, принципом максимизации (максимум доходов при минимуме расходов). Более того, этот труд не оплачивается, не стимулируется так, как это происходит в рыночном секторе.

В целом анализ добровольчества в контексте гражданского общества позволяет выделить ряд проблемных зон:

1) добровольческую деятельность осуществляют общественные движения и организации различных организационно-правовых форм: инициативные группы граждан или объединения, созданные волонтерами; организации, инициированные государственными структурами при этом соотношение выделенных форм нуждается в дополнительном анализе;

2) государственные социальные проекты не всегда отвечают потребностям времени и запросам общественности, тем самым необходим тщательный анализ потребностей населения и/или запуск и реализация краткосрочных проектов, направленных на разрешение конкретной ситуации;

3) не налажена четкая обратная связь между государственными структурами и реальными гражданскими добровольческими практиками, что требует совершенствования политической, правовой, социальной и коммуникационных баз;

4) трансформировались ценностно-нормативные ориентации населения в целом и молодежи в частности в сторону индивидуализма и приоритета материальных благ, что сказывается как на популяризации добровольчества, так и на общественном мнении о данном феномене;

5) высокий добровольческий потенциал молодежи не реализуется, что подтверждается низкой гражданской активностью и требует соответствующих оптимизационных мер.

Материалы всероссийских и региональных исследований доказывают, что потенциал участия молодежи в добровольческом движении находится на высоком уровне. Потенциальных волонтеров значительно больше, чем реальных. Благодаря реализации проектов как по инициативе самого добровольческого сообщества, так и государства ситуация меняется к лучшему, число добровольцев растет.

Подводя итог вышесказанному, нужно отметить. Понятие "волонтерство" тождественно русскоязычному понятию "добровольчество" и означает социально полезную деятельность, осуществляемую людьми добровольно на безвозмездной основе (подразумевается отсутствие денежного вознаграждения). Добровольность, бескорыстность, социальная направленность - три основных составляющих волонтерского движения, обуславливающие его специфику. Добровольческое движение мало изучено с позиций отечественной социологии. Имеется три основных традиции изучения добровольческого движения. Рассматривается в контексте христианской традиции, как неотъемлемый аспект религиозной жизни. Также рассматривается с точки зрения марксистской идеологии как необходимый элемент для построения социалистического, следовательно, коммунистического общества. Ещё одним методом изучения добровольчества является рассмотрение его сквозь призму социетальной модели общества. Если воспользоваться данным методом, то добровольческое движение будет определяться как фундамент построения гражданского общества.

---

<sup>1</sup>Ахметгалеев Э.Д. Студенческое волонтерское движение как фактор социального сопровождения подготовки конкурентоспособного специалиста в едином образовательном пространстве [Текст] / Ахметгалеев Э.Д. // Мониторинг качества образования и творческого саморазвития личности: материалы XV Всероссийской научно-практической конференции. - Казань, 2007. - Вып. 7. - С. 87-92.

<sup>2</sup>Слабжанин Н.Ю. Как эффективно работать с добровольцами [Текст] / Н.Ю. Слабжанин // - Москва, 2016. - С.3-128.

<sup>3</sup>Строкова Е.Е. Добровольческие инициативы в контексте становления общественности: проблемы и перспективы развития современного российского добровольчества [Текст] / Строкова Е.Е. // Социальные технологии. - Санкт-Петербург, 2010. - Вып. 2. - С. 36-38.

<sup>4</sup>Чирков В.И. Самодетерминация и внутренняя мотивация поведения человека [Текст] / В.И. Чирков // Вопросы психологии. - Москва, 1992. - Ч. 3, гл. 2. Познай себя. - С. 79-96.

## THEORETICAL AND METHODOLOGICAL FOUNDATIONS TO THE STUDY OF THE VOLUNTEER MOVEMENT IN RUSSIA

© 2019 Reutova Yulia Alexandrovna  
Undergraduate  
Bashkir State Pedagogical University. M. Akmulla  
E-mail: reutova-yulya@mail.ru

**Keywords:** civil society, volunteer, volunteer movement, religious subject, volunteering

The article is devoted to the theoretical and methodological foundations for the study of volunteerism in Russia. It discusses the concept of "volunteer", clarifies the study of voluntary movements. The article describes the religious subject of the volunteer movement in Russia. An analysis of volunteerism in the context of civil society is also presented.

УДК 338  
Код РИНЦ 06.00.00

## ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РФ

© 2019 Реуцкая Ангелина Руслановна  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Ключевые слова:** бизнес, государство, государственная поддержка, заемщик, предпринимательство, проблемы финансирования.

В статье рассматриваются вопросы государственной финансовой поддержки предпринимательства в современных условиях. В работе раскрыты существующие проблемы финансирования предпринимательства в РФ, и предложены пути их решения. Описаны некоторые направления дальнейшей реализации государственной финансовой поддержки.

Большое влияние на экономическое развитие государства оказывает малый бизнес. Об этом свидетельствует большое число государственных программ,

которые направлены на поддержку субъектов малого предпринимательства. Однако, невзирая на разнообразные бюджетные субсидии, налоговые и прочие льготы, в полном объеме не находят решения важнейшие проблемы кредитования малого бизнеса.

Существующие проблемы и трудности при кредитовании, с позиции представителей малого бизнеса, объединены с ниже перечисленными фактами.

Во-первых, сокращенные сроки кредитования. Недостаточно крупному предприятию, в период его становления, когда еще не отлажена деятельность и нет стабильной выручки, трудно вернуть заемные средства за небольшой промежуток времени. Что ведет к появлению просроченных платежей, которые снижают качество кредитной истории заемщика.

Во-вторых, высокие процентные ставки по ссудам. Для предприятий малого бизнеса даже при рентабельной работе трудно платить по ссудам крупные суммы процентов. Денежных средств, остающихся после оплаты обязательных платежей, оказывается недостаточно для решения задач по дальнейшему расширению и развитию бизнеса.

В-третьих, жесткие требования в отношении качества и количества залогового обеспечения, которые связаны, например, с годом постройки объектов, их расположением и прочими характеристиками. Также при оценке залогового обеспечения, как правило, применяется коэффициент, понижающий стоимость объекта залога, что снижает риски кредитных организаций, но при этом затрудняет доступ к финансовым ресурсам для субъектов предпринимательства.

В-четвертых, строгие унифицированные требования к погашению кредитов, отсутствие возможности установления индивидуального графика оплаты, применения отсрочек платежей.

Кроме того, к проблемам можно отнести значительное число документов, необходимых для рассмотрения заявки на получение заемных средств, а также продолжительные сроки принятия решения в отношении потенциального заемщика. Вновь созданным предприятиям особенно трудно получить необходимую для развития сумму средств, так как невозможно достоверно установить их платежеспособность и финансовую устойчивость, а значит классифицировать их как надежного клиента.

Ввиду вышеуказанных проблем, частым явлением становится использование микрокредитования в специализированных компаниях ввиду отсутствия тщательного анализа платежеспособности заемщика. Характеризуется это увеличенными ставками, а также дополнительными платежами, связанными с получением займа, что приводит к дополнительной финансовой нагрузке на заемщика.

Для улучшения взаимодействия между предпринимателями и кредитными организациями, необходимо усовершенствование механизмов их работы.

В данном направлении существенные шаги могут быть предприняты в рамках государственных программ, предусматривающих некоторую лояльность требований к потенциальным заемщикам, являющимся предпринимателями,

снижение цены кредитных ресурсов, предоставление льгот для кредитования лизинговых и инновационных проектов.

Необходимо создание и государственная поддержка особых льготных программ кредитования для предприятий среднего и малого бизнеса, которые будут предусматривать субсидирование из бюджета части процентной ставки.

В результате начинающие предприниматели будут иметь больше возможностей получить заемные средства на подходящих условиях.

С 2018 г. программы кредитование среднего и малого бизнеса предусматривают открытие овердрафтов, возобновляемых кредитных линий, единичных займов организациями из приоритетных областей. К ним относятся социально значимые проекты; строительные организации, сфера деятельности которых включает строительство многоквартирных домов эконом - класса; производства, которые базируются на использовании экологических технологий и тд.<sup>1</sup>

Есть еще несколько вариаций государственной поддержки предпринимателей в сфере финансирования, кроме субсидирования ставки по процентам. Во-первых, это предоставление безвозмездных субсидий на погашение доли основной суммы займа либо процентов по нему. Во-вторых, предоставляются государственные гарантии и поручительства по кредитам малого бизнеса.

Правительство России на регулярной основе выделяет региональным бюджетам финансовые средства, которые необходимо использовать в целях поддержки малого и среднего бизнеса. Для страны важно развивать данный сегмент национальной экономики, так как это зачатки будущего крупного бизнеса, а значит опоры национального хозяйства. Кроме того, это прирост ВВП, дополнительные рабочие места, налоговые поступления в бюджет, а также способ сформировать на рынке эффективную конкурентную среду, способную положительным образом воздействовать на качество выпускаемой продукции.

Поддержка малого и среднего бизнеса в РФ ведется по нескольким основным направлениям, это финансовая помощь в виде льготного кредитования малого бизнеса и его субсидирования, а также нефинансовая помощь, которая заключается в предоставлении значимых для предпринимательского сектора бесплатных услуг (консультирование, обучение, проведение ярмарок, создание бизнес - инкубаторов и иное).<sup>2</sup>

Также эффективной формой финансовой поддержки предпринимательства являются гранты, предоставляемые начинающим предпринимателям в виде единовременных субсидий на безвозвратной и безвозмездной основах. Данные денежные средства выделяются на конкурсной основе. Критериями отбора являются: сфера деятельности; эффективность бизнес-плана; количество потенциальных рабочих мест, которые могут быть созданы получателем гранта.

В 2019 году особая поддержка государства также будет направлена на начинающих фермеров. Размер гранта может достигнуть 3 млн. руб. для начинающих фермеров-животноводов, занимающихся разведением крупного рогатого скота, и до 1,5 млн руб. для фермерских хозяйств, работающих по другим направлениям.

Не менее важным направлением финансовой поддержки предпринимательства является гарантийная поддержка, то есть предоставление прямых гарантий для получения банковских кредитов и помощь в получении кредитных ресурсов при недостаточном залоговом обеспечении.

Кроме того, перспективным направлением государственной поддержки предпринимательства является передача неиспользуемого или неэффективно используемого государственного и муниципального имущества в аренду субъектам малого и среднего предпринимательства на льготных условиях.

Таким образом, государственная финансовая поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации это отдельное направление финансовой политики государства, в рамках которого организуются специальные программы помощи субъектам малого и среднего предпринимательства. В основном, прямая финансовая помощь малому бизнесу предоставляется на региональном уровне. Конкретный выбор методов поддержки малого и среднего предпринимательства в том или ином случае определяется состоянием и структурой производства, наличием ресурсов, находящихся в распоряжении государственных органов власти и органов местного самоуправления. Вместе с тем, развитие мер по совершенствованию форм государственной финансовой поддержки бизнес субъектов обеспечит их дальнейшее функционирование и развитие, что скажется в свою очередь на социально-экономическом развитии не только отдельного взятого региона, но и России в целом.

---

<sup>1</sup>Шадченко, Н. Ю. К вопросу о проблемах развития малого и среднего бизнеса в России на современном этапе / Н. Ю. Шадченко // Базис - 2018. - № 1 (3). - С. 6-7.

<sup>2</sup>Буздалина, О. Б. Повышение эффективности государственной финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства в современных условиях / О. Б. Буздалина // Экономические системы. - 2017. - № 1 (36). - С. 88.

## **PROBLEMS AND PROSPECTS OF STATE FINANCIAL SUPPORT TO ENTREPRENEURSHIP OF THE RUSSIAN FEDERATION**

2019 Reutskaya Angelina Ruslanovna  
Undergraduate  
Samara State University of Economics  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Keywords:** business, state, state support, borrower, entrepreneurship, financing problems.

The article deals with the issues of state financial support of entrepreneurship in modern conditions. The paper reveals the existing problems of entrepreneurship financing in the Russian Federation, and suggests ways to solve them. Some directions of further implementation of the state financial support are described.

## **"ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАРОД" - СОЦИАЛЬНАЯ ОСНОВА ГОСУДАРСТВЕННОГО СУВЕРЕНИТЕТА И ИСТОЧНИК ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ**

© 2019 Ромашова Мария Романовна  
магистрант

"Ленинградский государственный университет им. А.С. Пушкина"  
E-mail: romashov\_tgp@mail.ru

**Ключевые слова:** народ, государство, государственная власть, государственный суверенитет, конституция, субъекты федерации.

На основании сравнительно исторического анализа представлений о народе как о сложном коллективном образовании, в основу организации которого положен принцип единого государственного гражданства (подданства), рассматривается феномен "русский (русский) народ". Показываются особенности его восприятия на различных этапах истории российского государства. Обозначаются проблемы понимания и структурирования многонационального народа Российской Федерации на современном этапе.

Важнейшей проблемой теории государства, а также практики государственного строительства является концептуальное оформление понимания государственного суверенитета и источника государственной власти.

Для Российской Империи государственный суверенитет, равно как и государственная власть были легально персонифицированы в царствующем Императоре, с присягой на верность которому связывалось формальное равенство русских и инородческих подданных. Российский народ представлял собой своего рода "живую вещь" находившуюся в собственности императора и в своей жизненной судьбе всецело от него и его представителей (слуг государевых) зависящий. В 1897 г. проходила первая всероссийская перепись. В ней участвовали более 126 млн подданных Российской империи и, конечно же, сам император Николай II. Ему в переписном листе предстояло указать род своих занятий. Недолго думая, государь написал фразу, впоследствии вошедшую в учебники и монографии: "Хозяин земли русской". Императрица Александра Федоровна, в свою очередь, была названа "хозяйкой" России. Нет сомнений, что именно так царственная чета себя и воспринимала<sup>1</sup>.

В советском государстве, формальными властными полномочиями наделялись разноуровневые советы, представляющие интересы трудящихся (рабочих, крестьян, трудовой интеллигенции). В частности, ст. 3 Конституции СССР 1936 г. закрепляла положение о том, что "Вся власть в СССР принадлежит трудящимся города и деревни в лице Советов депутатов трудящихся". Вместе с тем, на практике, реальной властью в советской России обладало сформировавшееся к 60-м гг. XX в. обособленное и достаточно четко структурированное социальное сословие партийно-хозяйственной номенклатуры, формирование которого напоминало формирование

в странах Запада "третьего сословия" - буржуазии, в том смысле, что на начальной стадии своего становления отрицало предшествующую государственную элиту (дворянство), пытаясь противопоставить ей собственную систему как правовых, так и морально-этических ценностей. Если для буржуазии такой ценностью являлся материально-финансовый капитал, то для советской номенклатуры - сама политическая власть, представлявшая "универсальный" ресурс обеспечения собственной безопасности и собственного богатства.

Понятие "советский народ", получило свое конституционное закрепление в Конституции СССР 1977 г., там же были определены "национальные скрепы", главной из которых являлся научный коммунизм. При этом во всех конституциях союзных и автономных республик, подчеркивалось, что народы, их представляющие являются неотъемлемыми частями "всего советского народа". Что же касается отношения к советскому народу, со стороны советского государства, а точнее советской государственной элиты, то оно, по своей сути, оставалось таким же, каким было в Империи<sup>2</sup>.

Статья 7 Конституции СССР 1936 г. определяла, что "Общественные предприятия в колхозах и кооперативных организациях с их живым и мертвым инвентарем... составляют общественную, социалистическую собственность колхозов и кооперативных организаций". Для советского государства и советской номенклатуры как господствующего сословия, советский народ выступал "живым инвентарем", которым государство владело и которым распоряжалось по собственному усмотрению. Попытки самостоятельного определения отдельными гражданами СССР собственной судьбы, связанные, прежде всего, с выходом из советского гражданства, рассматривались как проявления "предательства Родины", с соответствующей негативной реакцией со стороны государства.

В современной российской Конституции народ провозглашается носителем государственного суверенитета и единственным источником государственной власти. Вместе с тем, следует отметить отсутствие в действующем конституционном тексте, четкого понимания конституционно-правовой природы многонационального народа Российской Федерации. Представляется, что данная социальная конструкция, представляет собой не что иное как результат механического переименования "многонационального советского народа". Причем, в отличие от советских конституций, в которых, по крайней мере на текстовальном уровне воспроизводилась логика многонационального народного единства, конструкция "многонациональный народ Российской Федерации" закреплена только на уровне текста общенациональной конституции (преамбула, ст. 3) и не нашла своего отражения в конституциях национальных республик, каждая из которых оперирует понятием "собственного многонационального народа", ни слова не говоря о принадлежности тех или иных национальных общностей к единому многонациональному народу Российской Федерации. При этом мало, что дает конкретизация категорического статуса понятия многонациональный народ Российской Федерации, осуществленная в Указе Президента РФ от 19 декабря 2012 г. № 166 "О Стратегии государственной национальной политики Российской Федерации на период до 2025 г.". В данном Указе дается следующая дефиниция: "Многонациональный народ Российской Федерации (российская нация) - сообщество свободных равноправных граждан Российской Федерации различной этнической, религиозной, социальной и иной при-



надлежности, обладающих гражданским самосознанием". Вместе с тем, если проанализировать соответствующие положения конституций (уставов) субъектов Российской Федерации, то можно убедиться, что данная дефиниция, при характеристике социальной основы организации и осуществления региональной государственной власти практически не используется.

Рассмотрим несколько примеров, подтверждающих высказанную авторами позицию.

*Конституция Татарстана (30 ноября 1992 г. - принята более чем за год до российской конституции).* "Настоящая Конституция, выражая волю многонационального народа Республики Татарстан и татарского народа ... создает условия для ... сохранения исторически сложившегося единства народов Российской Федерации на принципах федерализма".

*Конституция Чеченской Республики 2003 г.* "Мы, многонациональный народ Чеченской Республики, осознавая свою историческую ответственность за утверждение гражданского мира и согласия в Чеченской Республике, ... руководствуясь общепризнанными принципами равноправия и самоопределения народов ... свидетельствуя о своей исторической общности с Россией и ее многонациональным народом, подтверждая лучшие традиции народов Чеченской Республики и Российской Федерации ...".

Устав Санкт-Петербурга (1998 г.) определяет, что источником власти субъекта Российской Федерации - города федерального значения Санкт-Петербурга является... его "жители". Таким образом в качестве составной части многонационального российского народа, наряду с многонациональными и национальными народами субъектов выступает такая экзотическая социальная конструкция как "городские жители".

Устав Свердловской области принимается от имени "граждан России, проживающих на территории Свердловской области". Как эти граждане соотносятся с многонациональным народом Российской Федерации непонятно.

Проведенный сравнительный анализ текстов федеральной конституции и конституционных (уставных) актов субъектов Российской Федерации позволяет говорить об отсутствии в настоящий момент единой логически последовательной концепции понимания многонационального российского народа<sup>6</sup>. В связи с этим возникают определенные сложности, препятствующие практической реализации конституционных положений, связанных с определением названной коллективной формы политико-правовой организации государственного "народонаселения" в качестве "единственного источника государственной власти современной России и его восприятия в качестве коллективного субъекта современного российского конституционного права.

---

<sup>1</sup>См.: Соловьев К. Хозяин земли русской? Самодержавие и бюрократия в эпоху модерна": Новое литературное обозрение; Москва; 2017. С. 3.

<sup>2</sup>См.: Ромашов Р.А. Человек как системный элемент конституционно-правовых отношений // Правовые механизмы защиты прав человека и гражданина в современных условиях: Материалы научно-практической конференции (к 25-летию Университета управления "ТИСБИ") (Казань, 3-5 октября 2016 г.) / Под общ. ред. Р.Ф. Степаненко и др. - Казань: Университет управления "ТИСБИ", 2016. С. 8-13.

<sup>3</sup>См.: Ромашов Р.А. Теория конституционно-правового отношения // Юридическая наука: история и современность. 2016. № 9. С. 25-32.

<sup>4</sup>См.: Ромашов Р.А. Конституционный тренд России: век истории. Пленарный доклад // Право и государство: культурологическое измерение: III Международная научно-практическая конференция, 30 ноября 2018 г. СПб.: СПбГУП, 2018. С. 36-40.

<sup>5</sup>Указ Президента РФ от 19 декабря 2012 г. № 1666 "О Стратегии государственной национальной политики Российской Федерации на период до 2025 г.". П. 4.2. // <http://base.garant.ru/70284810/#ixzz5jjo7UVRX>

<sup>6</sup>Малько А.В., Ромашов Р.А., Тимофеева Е.А. Пенитенциарно-правовая политика России: конституционные основы (обзор материалов всероссийского "круглого стола"). (Самара, 12 декабря 2013 г.) // Государство и право. 2014. № 12. С. 106-114.

## "STATE PEOPLE" - THE SOCIAL BASIS OF STATE SOVEREIGNTY AND SOURCE OF STATE POWER

2019 Romashova Maria Romanovna

Undergraduate

Leningrad state University. A.S. Pushkin

E-mail: romashov\_tgp@mail.ru

**Keywords.** People, state, state power, state sovereignty, constitution, subjects of the federation.

On the basis of a comparatively historical analysis of ideas about the people as a complex collective education, the organization of which is based on the principle of a single state citizenship (citizenship), the phenomenon of "Russian (Russian) people" is considered. Shows the features of his perception at different stages of the history of the Russian state. The problems of understanding and structuring the multinational people of the Russian Federation at the present stage are indicated.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## К ВОПРОСУ МЕЖБЮДЖЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

© 2019 Сазонова Анастасия Дмитриевна

магистрант

Самарский государственный экономический университет

E-mail: nastya\_sazonova@inbox.ru

**Ключевые слова:** бюджет, регионы страны, зарубежные страны, межбюджетные отношения, формирование межбюджетных отношений.

Статья посвящена изучению формирования и состояния межбюджетных отношений в зарубежных странах. Рассмотрены предпосылки для усовершенствования межбюджетных отношений в Российской Федерации.

Межбюджетное регулирование в Российской Федерации является важной составляющей социально-экономического развития на разных уровнях: на уровне субъектов РФ и на уровне Федерации<sup>1</sup>.

Особенный интерес данный вопрос представляет в связи с тем, что между регионами страны можно наблюдать дифференциацию по качеству жизни, уровню доходов и объему бюджетов. Наличие разницы в социально-экономическом положении регионов создает предпосылки для разработки мер совершенствования межбюджетного регулирования. В связи с этим можно рассмотреть зарубежный опыт формирования межбюджетных отношений.

В ходе изучения международных практик межбюджетных отношений, можно выделить 3 их основных модели: американская, китайская, немецкая.

Обратим внимание на немецкую модель. В Германии бюджетная система основывается на сборе общих налогов, распределение которых происходит на все уровни. В целях преодоления разницы в уровне социально-экономического развития между разными землями (реципиентами и донорами, например) существует практика частичного перераспределения. Согласно ей, размер финансовых отчислений в бюджет той или иной федеральной земли будет зависеть от степени социально-экономического развития территории. Перечень бюджетных обязательств федеральных властей, органов властей земель и муниципальных органов власти отличается, но у них есть общая и обязательная статья расходов: социальная политика и строительство объектов инфраструктур<sup>2</sup>.

Немецкой бюджетной системе присуща трехуровневая система межбюджетного выравнивания: доходное выравнивание путем поступления НДС в бюджеты субъектов федерации; распределение финансовых ресурсов между бюджетами федеральных земель без участия национального правительства; наличие грантов для отдельных территорий от национального правительства (как правило, для менее успешных в уровне экономического развития).

Рассмотрим китайскую модель. Согласно бюджетной системе Китая все налоги поделены на определенные группы бюджетного дохода, средства от которых идут в федеральный бюджет, провинциальные бюджеты. Имеется практика распределения бюджета в соответствующих пропорциях между центральным и провинциальными бюджетами. Бюджетная система Китая очень структурирована, она имеет в себя 5 ступеней: федеральный бюджет, провинциальный, бюджет автономного района и центрального города, городской бюджет и бюджет автономной префектуры. Согласно закону о бюджете КНР, федеральный бюджет и нижестоящие бюджеты связаны между собой системами трансфертов и распределения бюджетных средств. Китайское законодательство допускает осуществление внешних займов бюджетами разного уровня в целях дополнительного финансирования капитальных вложений. Но при этом им запрещено выпускать облигации самостоятельно. Выпуск облигаций может инициироваться только Государственным советом. Нужно заметить, что в части межбюджетных

трансфертов в Китае имеется некий "беспорядок": например, нет унифицированной системы межбюджетных трансфертов. Каждая провинция самостоятельно занимается разрешением всех связанных с ними вопросов. Но подобный казус в виде унификации может быть связан с активным развитием территориального деления и со временем может быть разрешен.

Для бюджетной системы КНР (с учетом опыта плановой экономики) характерно определение бюджета любой ступени как общей суммы бюджетов всех государственных органов текущего уровня и всех организаций, подведомственным данным органам. Важное место в бюджетной системе страны занимают разнородные государственные фонды, имеющие статус внебюджетных. Они аккумулируют финансовые средства на важные проекты в области инфраструктуры, поддержки развития городских земель, поддержку природных водных массивов. Их бюджет формируется благодаря отчислениям из фонда социального страхования, отчислениям из доходов крупнейших предприятий и заводов. Уникально, что бюджет таких фондов функционирует отдельно от государственного бюджета и развивается независимо от нее.

Обратимся к американской модели. В Соединенных Штатах Америки имеется бюджетный классический федерализм. В распоряжении штатов, федерации, муниципалитетов находятся собственные налоги (друг с другом не пересекаются), а также независимые налоговые службы. В бюджеты штатов не отчисляются средства от федеральных налогов. Штаты имеют высокий уровень самостоятельности в вопросе формирования доходной части своих бюджетов. Они могут разрабатывать новые типы налогов, размещать облигации, проводить повышение ставок, при этом не могут запрашивать средства из федерального бюджета. Распределение финансовой помощи происходит путем выделения целевых субвенций, формирование которых проходит с учетом общенациональных целей. Федеральное правительство США обязано финансировать государственную оборону и социальное обеспечение. Согласно Конституции США, налоговые полномочия имеются у национального и регионального правительства. При этом органы власти имеют право устанавливать и собирать налоги при делегировании органами власти штатов. Примечательно, что основу межбюджетного выравнивания в данной стране составляет структурированная система бюджетных грантов, которые могут выделяться в адрес разных бюджетов<sup>2</sup>.

Очень разнородны условия, которые регулируют привлечения заемных финансовых ресурсов в целях выравнивания бюджетов местных и региональных. Правила регулирования зависят от конкретного штата, но не смотря на их разность, правительства штатов могут осуществлять привлечение средств только на длительные сроки и только для финансирования капитальных расходов.

Таким образом, опыт разных стран достаточно разнообразен и имеет положительные эффекты для них. В целях совершенствования бюджетного регулирования в Российской Федерации интересным представляется рассмотрение возможности увеличения ставок национальных и субъектов налогов, чтобы увеличить доходную базу местных бюджетов и применять средства по целевому назначению. Перспективным направлением улучшения бюджетного регулирования также может стать предоставление возможности властям субъектов феде-

рации самостоятельно регулировать ставки налогов различного уровня: федерального, регионального, местного. Такая мера сможет положительно повлиять на бюджетную самостоятельность регионов Российской Федерации и придать новый виток их социально-экономическому развитию.

---

<sup>1</sup>Врублевская О.В. и др. Бюджетная система Российской Федерации: учеб.. - 3-е изд., испр. и перераб. - М. : Юрайт-Издат. - 838 с. 2003.

<sup>2</sup>Соколова А.А. Формы и механизмы вертикального выравнивания в сфере межбюджетных отношений / А.А. Соколова // Финансы и кредит. - 2009. - № 6. - С. 14-22.

## TO THE QUESTION OF INTERBUDGET RELATIONS IN FOREIGN COUNTRIES

© 2019 Sazonova Anastasia Dmitrievna  
Undergraduate  
Samara State University of Economics  
E-mail: nastya\_sazonova@inbox.ru

**Keywords:** budget, regions of the country, foreign countries, intergovernmental relations, the formation of intergovernmental relations.

The article is devoted to the study of the formation and state of intergovernmental relations in foreign countries. The prerequisites for improving inter-budgetary relations in the Russian Federation are considered.

УДК 338  
Код РИНЦ 06.00.00

## ИНСТРУМЕНТЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ НЕКОМЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

© 2019 Семёнова Виктория Александровна,  
магистрант

© 2019 Хвостенко Олег Александрович  
кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Ключевые слова:** некоммерческие организации, оценка экономической работы, коэффициенты, коммерческие учреждения, финансовые ресурсы, финансовая деятельность НКО, управление.

Статья посвящена изучению по управлению финансовыми ресурсами некоммерческих организаций. Рассмотрены коэффициенты, которые применяются с целью оценки экономической работы коммерческих учреждений, факторы, воздействующие на финансовую деятельность НКО.

Важным звеном для контролирования работы НКО и государственной социальной сферы является определение производительности проводимых событий согласно обеспечиванию населения общественными благами в достаточном числе, а также считается финансово-экономический анализ работы некоммерческих учреждений, так как он, в первую очередь, обязан проводиться на предмет оказания требуемых социально-значимых услуг. В качестве основы для исследования системы показателей возможно брать коэффициенты, которые применяются с целью оценки экономической работы коммерческих учреждений.

Данная концепция показателей содержит последующие группы коэффициентов: ликвидности, рентабельности, рыночной активности, финансовой устойчивости, деловой активности, оценки имущественного состояния. Возможность их применения при оценке деятельности некоммерческой организации представлена в таблице 1<sup>1</sup>.

Следует сделать вывод, что для оценки финансовой деятельности НКО можно применять отдельные характеристики оценки коммерческих организаций, но с учетом особенностей, присущих НКО. Основными показателями должны являться такие, которые показывают надежность источников финансирования, скорость оборота кредиторской и дебиторской задолженности.

Для оценки финансовой деятельности коммерческой организации имеется достаточно много показателей, которые отражают различные аспекты функционирования организации. Вместе с тем, традиционные показатели, которые применяются в организациях, направленных на получение прибыли, во многих случаях не имеют смысла для некоммерческих организаций и не представляют рациональной информации и познаний в области управления, поскольку: цели некоммерческой организации часто трудноизмеримы; услуги и блага, некоммерческих организаций обычно не имеют рыночных цен; итоги деятельности некоммерческих организаций, как правило, появляются не сразу.

Тут следует точно установить цели использования вероятных характеристик. В рамках проводимого исследования разумно рассмотреть изменение результата деятельности НКО, то есть об определении производительности деятельности некоммерческой организации в совокупном и в финансовом управлении, в частности. Необходимо выделить, что экономический обуславливается следующими причинами: анализ деятельности НКО имеет значимыми особыми отличительными чертами, отличающими его от анализа деятельности коммерческих организаций. Это условие обусловлено следующими причинами:

- отличительными чертами статуса некоммерческих организаций;
- источниками дохода и распределения финансовых средств;
- особенностями финансового состояния некоммерческих организаций (недостаточным финансированием многих некоммерческих организаций);

- отсутствием запасов финансовых ресурсов.

Таблица 1

**Анализ возможности применения стандартных показателей оценки финансовой деятельности коммерческих организаций для анализа деятельности некоммерческих организаций**

| Показатель                                 | Характеристика                                                                                                                                                      | Что показывает                                                                                                                                                                                      | Возможность применения в некоммерческой организации                                                                                                                                |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                          | 2                                                                                                                                                                   | 3                                                                                                                                                                                                   | 4                                                                                                                                                                                  |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности | Показатель деловой активности, который указывает на количество оборотов, которые совершила кредиторская задолженность в течение года                                | Скорость оборота кредиторской задолженности, причем она должна быть ниже, чем дебиторской. Это позволяет предприятию пользоваться не своими ресурсами без взимания дополнительной платы             | Возможно использование данных показателей с учетом специфики деятельности НКО                                                                                                      |
| Финансовая устойчивость                    | Способность предприятия своевременно расплачиваться по своим обязательствам для обеспечения непрерывного процесса производств                                       | Доля источников финансирования, средства из которых предприятие может использовать в течение длительного периода. Динамика данных показателей должна быть положительной                             | Данный показатель можно использовать при анализе финансовой деятельности НКО, так как он очень наглядно характеризует эффективность деятельности НКО в течение длительного времени |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности  | Сколько рублей выручки приходится на 1 рубль дебиторской задолженности и, по сути, характеризует скорость превращения дебиторской задолженности в денежные средства | Скорость оборота дебиторской задолженности                                                                                                                                                          | Возможно использование данных показателей с учетом специфики деятельности НКО                                                                                                      |
| Фондоотдача                                | Сколько продукции произведено и предоставлено услуг на каждый рубль финансовых ресурсов вложенный в основные средства                                               | Эффективность использования основных средств. Увеличение этого показателя говорит о росте эффективности использования основных средств, что является позитивной тенденцией деятельности организации | Целесообразность применения данного показателя является крайне низкой, так как зачастую основные средства у НКО отсутствуют                                                        |

| 1                  | 2                                                                                                      | 3                                                                                                                                 | 4                                                                                                                                       |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Деловая активность | Скорости проведения финансово-хозяйственных операций и оборота обязательств и активов организации      | Скорость оборота финансовых средств предприятия. Показывает динамику и уровни различных финансовых коэффициентов оборачиваемости. | Возможно использование данных показателей с учетом специфики деятельности НКО                                                           |
| Ликвидность        | Наличие у предприятия оборотных средств в размере достаточном для погашения краткосрочных обязательств | Текущие активы (или оборотные средства) больше, чем краткосрочные обязательства, тогда организация ликвидная                      | Возможно использование данных показателей с учетом специфики деятельности НКО                                                           |
| Рентабельность     | Прибыльность организации                                                                               | Отношение прибыли к произведенным затратам, либо авансированному капиталу                                                         | Использовать при анализе финансовых ресурсов НКО данный показатель нельзя, поскольку у некоммерческой организации не может быть прибыли |

Прежде чем разрабатывать данную систему показателей необходимо определить факторы, оказывающие влияние на устойчивость финансовой деятельности некоммерческих организаций (таблица 3).

Таблица 2

### Факторы, воздействующие на финансовую деятельность НКО

| Источник возникновения | Направление влияния           | Сфера влияния                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                      | 2                             | 3                                                                                                                                                                                                                                         |
| Внешние                | Политико- правовые            | Согласование с органами государственной власти разного уровня управления: федерального, областного, регионального; концепция налогообложения, нормативно-законодательная база, регулирующая деятельность НКО и смежных с ними предприятий |
| Внешние                | Социально экономические       | - Уровень жизни населения, прибыль населения, число оформленных юридических лиц, налоговые поступления в бюджет, прибыль юридических лиц, уровень формирования рыночных отношений                                                         |
| Внешние                | Информационно технологические | - Уровень информационно-технологического формирования населения, вероятность доступа в сеть Интернет, уровень охвата мобильной связью территории и т.д.                                                                                   |



| 1          | 2                       | 3                                                                                                                                                                       |
|------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Внутренние | Финансово-экономические | Оценка финансово-хозяйственной деятельности НКО, число проектов, объем оказываемых услуг, материальные, финансовые ресурсы НКО                                          |
| Внутренние | Организационные         | Организационная структура НКО, уровень квалификации персонала, число работников, уровень инициативности персонала, наличие стратегии развития НКО (миссии, цели и т.д.) |

С другой стороны, экономические интересы некоммерческих организаций и их финансовая деятельность обуславливается как степень достижения основных целей деятельности и эффективность проводимой социальной политики государства.

Еще одним важным аспектом проведения оценки финансовой деятельности НКО является то, что данный процесс должен быть основан на качественном проведении сбора, анализа и хранения различных данных в некоммерческих организациях, при этом главной ошибкой здесь можно назвать то, что большинство НКО ограничиваются сведениями бухгалтерского учета<sup>2</sup>. Однако чтобы получить достоверную и объективную информацию о финансовом потенциале некоммерческой организации необходимо обладать дополнительными сведениями.

Исходя из вышеизложенного, оценка финансовой деятельности некоммерческих организаций требует постоянного мониторинга и анализа деятельности, которые основываются на: хорошо сформированной информационно-аналитической системе; квалифицированном управленческом персонале; постоянном мониторинге всех субъектов взаимодействия.

Оценка финансово-экономической деятельности некоммерческих учреждений предполагает собой направление изучения и оценки структуры, состава и динамики затрат, прибыли, экономических результатов, а кроме того сопоставление плановых и сметных характеристик, выявление и определение воздействия внутренних и внешних условий на продуктивность и качество выполнения функций некоммерческих организаций.

Несмотря на достаточное внимание со стороны научных работников к проведению экономического анализа деятельности некоммерческих организаций, многочисленные нюансы действующих методов вплоть до этих времен никак не нашли единой проработки. Экономический анализ некоммерческих организаций, осуществляемый без учета их особенности, имеет возможность послужить причиной к получению некорректных аналитических характеристик их деятельности, недостоверной и неполной информации о производительности использования финансовых ресурсов.

Желательно использовать методики анализа деятельности некоммерческих учреждений с учетом его особенности, который дает возможность абсолютно

всем заинтересованным пользователям - руководителям НКО, вышестоящим организациям, инвесторам, фондам и т.д. получать эффективные административные решения, оптимально использовать существующие экономические средства, подготавливать мероприятия для улучшения финансового состояния организации.

Необходимо обозначить, что без использования информационных систем приобрести достоверные результаты деятельности некоммерческих организаций неосуществимо. Тем не менее нередко, некоммерческие организации не применяют современные технологические процессы, а в случае если применяют, то в таком случае используемая ими учетно-информационная система содержит ряд главных минусов, которые препятствуют осуществлять результативный анализ деятельности, а собственно:

- большой размер статистической отчетности, в следствии чего процесс её обрабатывания становится крайне трудоемким;

- сложность в установлении итогов согласно главным тенденциям работы некоммерческих организаций из-за недоступности определенных форм учета.

Еще одним отрицательным моментом, представляется в традиционной организации ведения бухгалтерского учета и полное отсутствие имеющихся методик финансово-экономического анализа привели к тому, что для некоммерческих организаций никак не сумели сформировать продуктивную систему выполнения анализа итогов от оказания коммерческой деятельности. Недостаток исследованной теоретической основы разбора финансово-экономической деятельности некоммерческих организаций обусловило недопустимость раскрытия имеющихся и ожидаемых проблем финансово-экономической деятельности некоммерческих организаций, изучения и разбора воздействия принимаемых управленческих решений на достижение определенных итогов деятельности и осуществления возложенных на них социальных функций.

Основным ограничительным препятствием формирования некоммерческих учреждений является нехватка финансирования, в таком случае основными показателями деятельности являются такие, которые определяют уровень и качество использования средств финансирования. Кроме того, следует обозначить, что суть работы некоммерческой организации складывается из удовлетворения потребностей различного рода общественных благ удобного для потребителя, в нужном числе и ассортименте.

Для определения финансового состояния НКО необходимо использовать комплексную систему показателей, которые отражают наличие, распределение и использование финансовых ресурсов организации. Оценка финансового состояния НКО характеризует то, какие конкретные направления деятельности организации снижают эффективность деятельности, иными словами именно данные сектора нужно отслеживать и проводить мероприятия по устранению критических ситуаций, также предоставляется возможность определить наиболее слабые и наиболее важные аспекты финансового состояния НКО.

Таким образом, проведение оценки финансово-экономической деятельности НКО необходимо для оценки результатов, составления прогнозов по оказа-

нию социально-значимых услуг на основе формирования всеобъемлющей системы аналитических показателей.

---

<sup>1</sup>Кутьева Д.А., Макарова В.А. Особенности управления финансовыми ресурсами в некоммерческой организации. Научная монография. - СПб. : политехн. унта, 2014. - 185 с.

<sup>2</sup>Бурменко Т.Д., Даниленко Н.Н., Туренко Т.А. Сфера услуг: экономика: учеб. - М., 2008.

## TOOLS THE FINANCIAL MANAGEMENT OF NONPROFIT ORGANIZATIONS

© 2019 Semenova Victoria Alexandrovna  
Undergraduate

© 2019 Khvostenko Oleg Alexandrovich  
Samara state University of Economics  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Keywords:** non-profit organizations, evaluation of economic work, coefficients, commercial institutions, financial resources, financial activity of NGOs, management.

The article is devoted to the study of financial resources management of non-profit organizations. The coefficients that are used to assess the economic performance of commercial institutions, the factors affecting the financial activities of NGOs are considered.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## ОСОБЕННОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА БАНКОВСКОГО РЫНКА РОССИИ В 2014-2015 гг.

© 2019 Семкина Анастасия Александровна  
магистрант

© 2019 Вишневер Вадим Яковлевич  
кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Ключевые слова:** банк, банковский рынок, банковский сектор, Банк России, показатели коммерческих банков, повышения устойчивости, ликвидность.

В статье проведено исследование развития российского банковского рынка в 2014-2015 гг. Показаны основные тенденции в российском банковском секторе. Выявлены

инструменты воздействия Банка России на важнейшие показатели коммерческих банков с целью повышения их устойчивости и ликвидности.

Мировой финансовый кризис 2008 г. был крупнейшим потрясением глобальной экономической системы в новейшей истории. Он оказал негативное влияние на банковский сектор России, привел к усилению его монополизации<sup>1</sup>. Действиями Правительства РФ, посредством господдержки банковской системы удалось избежать краха банковской системы страны.

В 2013 г. Россия вступила в ВТО. Новая волна негативных явлений началась в 2014 г., после присоединения Крыма к РФ. США и страны Евросоюза ввели против России экономические санкции, так что преимуществами ВТО страна не успела воспользоваться.

Состояние российской экономики резко ухудшилось, в 2015 г. у многих банков была отозвана лицензия, некоторым повезло, они попали под госпрограмму санации.

С введением санкций применительно к РФ, снизились объемы экспорта газа и нефти в страны Евросоюза, было "заморожено" строительство газопровода, сократился товарооборот, что привело к недополучению бюджетом основных статей дохода, дефициту бюджета, росту инфляции, снижению курса рубля.

В 2015 г. при запланированной в бюджете цене на нефть в 50\$ за баррель, нефть подешевела до 30\$, Правительство РФ рассматривало кризисные сценарии и предпринимало антикризисные госпрограммы, сокращая расходы. В условиях кризиса домашние хозяйства также переходили в режим экономии, как следствие для экономики страны, это означало, снижение потребительского спроса на различные группы товаров.

Для России кризисные явления не являются редкостью, скорее каждый кризис имеет свои индивидуальные особенности. Далее правительство принимает меры, экономика перестраивается, население адаптируется и жизнь возвращается в привычное русло.

Дефицит бюджета обычно выравнивается за счет увеличения налогов. Так в 2014 г. были увеличены взносы для ИП в Пенсионный фонд, но многие ИП предпочли "уйти в тень", ликвидировались, в итоге госбюджет недополучил необходимые денежные средства, поэтому экономический кризис 2015 г. предсказывали многие аналитики.

Внешняя конъюнктура мировых финансовых рынков, санкции, кризисные явления в экономике прямо влияют на денежно-кредитную политику государства, стратегию развития ЦБ, банковскую систему России в совокупности, что характеризовалось следующими моментами:

1. Волатильность рубля, обвалы на фондовом рынке. Стоимость активов российских компаний снизилась в несколько раз. Это принесло убытки государству, банковской системе, зарубежным инвесторам.

2. В 2015 г. спад в секторе банковского кредитования. Это касалось сегментов потребительского, ипотечного кредитования, а также сферы предприятий малого среднего бизнеса. Отечественные предприятия, которые не получи-

ли кредиты в 2015 г., вынуждены были снизить объемы производства или попросту ликвидировались. Банки не стали выдавать необеспеченные кредиты бизнесу, выросли неплатежи по ранее выданным кредитам.

3. ЦБ вынужден усиливать меры по контролю за финансовыми потоками, страхованию вкладов, ликвидностью коммерческих банков в новых условиях<sup>2</sup>.

4. Снижение курса национальной валюты в связи со снижением поставок нефти и газа по европейским контрактам.

5. Рост безработицы связан со спадом производства. Предприятиям, чтобы выжить, приходится переориентироваться, работникам перепрофилироваться в короткие сроки.

"Здоровье" банковского сектора находится в прямой зависимости от "здоровой" экономики. Сейчас в экономике России наблюдаются последствия санкций, например, импортозамещение.

Кризисы в рыночной экономике встречаются достаточно часто как в развитых странах, так и в развивающихся, они являются закономерностью развития и носят циклический характер. Если рассматривать более подробно кризис банковского рынка России, можно отметить, что девальвация рубля - одна из регулирующих мер Правительства РФ и ЦБ РФ, такая же как ключевая ставка и другие, необходимая для обеспечения в стране относительной финансовой стабильности внутреннего рынка, путем сокращения ввоза импортных товаров. Данная мера призвана способствовать экономическому росту.

Рассмотрим более подробно банковскую систему РФ в 2014-2015 гг. 2014 г. для банковского сектора России имел качественно новую особенность: резкое снижение привлеченных ликвидных источников крупных зарубежных банковских и небанковских кредитных организаций. Санкции, фактически означали на практике, что российские банки были лишены возможности привлечения иностранных кредитов (МБК) с низкой процентной ставкой<sup>3</sup>.

Кроме этого, денежно-кредитная политика ЦБ РФ в качестве мегарегулятора (с 2013 г.) изменилась в сторону увеличения обязательной нормы резервирования для коммерческих банков, что увеличивало объемы собственной денежной базы и сокращало внутренние ресурсы коммерческих банков.

В результате денежное предложение в 2014 г. уменьшилось. Кредитная политика ЦБ очень быстро менялась, кредитный портфель небанковскому сектору увеличился и составил 28439,3 млрд руб. Доля просроченной задолженности по кредитам организациям и физическим лицам также увеличилась на 5,3% за 2014 г. Выданные кредиты физ. лицам имели нисходящую тенденцию. (По сравнению с 2 предыдущими отчетными годами)

Доля просроченных задолженностей по кредитам нефинансовому сектору на конец 2014 г. составила 5,3%. Кредиты, выданные физическим лицам в отчетном периоде, имели нисходящую тенденцию: объем кредитов физ. лицам снизился на 12,7% (с учетом курсовых переоценок - на 14,5 %). Доля просроченной задолженности только по кредитам физ. лицам незначительно возросла с 4,6 до 6,2% с начала до конца 2014 г.

Денежная масса (агрегат М2) увеличилась за отчетный 2014 г. на 3,7% (в 2013 г. данный агрегат М2 увеличился на 5,3%), на конец 2014 г. М2 = 31,6 трлн руб., темп прироста М2 за 2014 г. М2 катастрофически снизился с 14,2% до 4,8%.

Депозиты в национальной валюте сократились по данным ЦБ за 2014 г. на 3,8%, доля наличных денежных средств в обращении в структуре М2 увеличилась с начала года незначительно с 21,2 до 21,5%.

Рублевые депозиты финансовых и нефинансовых организаций снизились в течение 2014 г. на 5,2% (за 2013 г. на 2,8%). Срочные депозиты организаций уменьшились на 2%, остатки денежных средств на расчетных счетах в рублях - снизились на 7,4%. 2014 г. стал серьезной проверкой не только для банковского сектора, но и оценкой устойчивости всей финансовой системы страны.

Рублевые вклады населения за год снизились на 3,8% (за 2013 г. этот показатель показывал положительную динамику, прирост 10,6%). Вклады до востребования также снизились на 6 %. Сказалась ситуация ослабления рубля.

Изменения в денежно-кредитной политике государства в 2015 г. проходили в неблагоприятных условиях, по сравнению с 2014 г., можно охарактеризовать этот новый этап как период внешнеполитических санкций. В сложившейся ситуации неопределенности фундаментальный экономический анализ не применим, для прогнозов использовались методики стресс-тестирования и сценарные подходы (оптимистичный, пессимистичный), МинФинком рассчитывались критические показатели, пределы риска для финансовой системы страны.

Изменения были следующими: санкции коснулись российских банков с государственным участием, российских компаний, значительное снижение цен на нефть и сырьевая привязка российской экономики повлекли снижение ВВП, как уже говорилось выше, ослабление рубля, инфляция, рост потребительских цен, усиление пессимистичных ожиданий на российском сегменте финансовых рынков, финансовая нестабильность национальной валютной системы ЦБ РФ.

Кроме повышения ключевой ставки ЦБ РФ и Правительство РФ принимали конкретные меры, чтобы ситуация из кризисной не превратилась в катастрофическую. Важность денежно-кредитной политики в подобные периоды заключается в адаптации системы финансовых институтов во главе с ЦБ РФ к новым реалиям, совершенствования существующих финансовых инструментов. В 2014 г. ЦБ проводил различные операции для укрепления банковской ликвидности коммерческих банков, аукционы РЕПО (единая минимальная ставка), депозитные аукционы (единая максимальная ставка), таким образом, нивелировалось несоответствие спроса и предложения на ликвидность, также ЦБ проводилась валютная интервенция, для стабилизации курса национальной валюты.

ЦБ начал предоставлять кредиты коммерческим банкам, под обеспечение нерыночными активами, поручительствами или золотом; увеличил сроки по некоторым пассивам кредитных организаций; для стимулирования рынка межбанковских кредитов ЦБ создал специализированные программы. В условиях

дефицита ликвидности можно отметить рост операций по рефинансированию, на аукционах основным инструментом управления ликвидностью оставались операции РЕПО.

Особенностями банковского рынка РФ в 2014-2015 гг. были следующие: неравномерность распределения рыночных активов, их ограниченный объем, возрастание спроса на операции рефинансирования ЦБ. Для стабилизации банковского сектора потребовалось увеличение обязательных резервов коммерческих банков, что привело к уменьшению объемов банковских операций.

Совокупные активы коммерческих банков в 2015 г. уменьшились на 15,4% и составили 74,6 трлн. руб., количество кредитных организаций за 2015 г. уменьшилось, поэтому ЦБ был создан список значимых для государства коммерческих банков, которые вошли в госпрограмму санации<sup>4</sup>.

Ресурсная база коммерческих банков в 2015 г. также уменьшилась, пассивы за весь 2015 г. снижались за счет уменьшения вкладов физ. лиц на 4,7%, сокращения депозитов юр. лиц на 7,5% (без учета влияния изменения курсов валют), на расчетных счетах средства организаций уменьшились на 9,3%, составили 7,5 трлн. руб.

В условиях санкций и кризиса кредитные организации были вынуждены наращивать кредитные линии у Банка России, объем заимствований вырос на 7,7 млрд. руб., соответственно доля средств ЦБ в пассивах коммерческих банков увеличилась. Объем депозитов Федерального казначейства снизился на 26%.

По активным операциям объемы кредитов в 2015 г., выданных нефинансовым организациям сократился на 14%, объем кредитов физ. лицам также снизился на 3,8% (по сравнению с 2014 г.) Объемы просроченной задолженности выросли на 2,4% по кредитам корпоративным клиентам, удельный вес просроченной задолженности нефинансовых организаций в общем объеме также вырос за 2015 г. с 4,6% до 4,9%.

Объем вложений коммерческих банков в ценные бумаги ЦБ снизился, удельный вес ценных бумаг в портфеле также занимают приобретение долговых обязательств, векселей, долевых ценных бумаг. Объемы приобретений ежегодно снижаются с 2014 г., в 2015 г. их доля составила 10,3 трлн. руб.

На рынке межбанковских кредитов тенденция такая же, его объем выданных кредитов банкам-резидентам снизился на 5,1% (3,2 трлн. руб.) в 2015 г., банкам-нерезидентам снизился на 17% (4,2 млрд. руб.).

Учитывая опыт 2014-2015 гг., Правительство РФ и ЦБ РФ с 2016 г. ввели в действие комплекс мероприятий, направленных на развитие банковской деятельности и сферы кредитования в России по следующим направлениям:

- адаптация банковского законодательства к международным условиям;
- дальнейшее развитие системы рефинансирования;
- снижение излишней ликвидности коммерческих банков;
- повышение конкуренции на рынке банковских услуг<sup>5</sup>;
- поддержка по кредитам физических лиц и льготные ставки по кредитам юридических лиц;

- совершенствование системы страхования вкладов;
- эффективный надзор и регулирование ЦБ РФ банковской деятельности.

---

<sup>1</sup>Чернигова М.С. Вишневер В.Я. Особенности монополизации на банковском рынке России // Вектор экономики. 2017. № 4 (10). С. 34.

<sup>2</sup>Недорезова Е.С., Вишневер В.Я., Кусков В.М. Институциональные проблемы развития российского банковского сектора // Экономические науки, 2018, №7(164). С. 7-10.

<sup>3</sup>Семкина А.А. Вишневер В.Я. Развитие структуры банковского рынка России в современных условиях // Российская наука: актуальные исследования и разработки: сб. науч. ст. V Всерос. науч.-практ. конф., 13 апр. 2018 г.: в 2 ч. / [редкол.: Г.Р. Хасаев, С.И. Ашмарина (отв. ред.) и др.]. - Ч. 2. - Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2018. С. 223-228.

<sup>4</sup>Вишневер В.Я. Экономическое содержание концентрации и централизации банковского капитала// Известия Оренбургского государственного аграрного университета. 2006. С. 99-103; Тарасова Н.А., Вишневер В.Я. Концентрация и централизация капитала на российском банковском рынке //Российская наука: актуальные исследования и разработки: сб. науч. ст. VI Всерос. науч.-практ. конф., 1 нояб. 2018 г.: в 2 ч. / [редкол.: Г.Р. Хасаев, С.И. Ашмарина (отв. ред.) и др.]. - Ч. 2. - Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2018. С. 224-230.

<sup>5</sup>Вишневер В.Я. Использование модели "Структура - Поведение - Результат" для анализа конкурентной среды на отраслевом товарном рынке //Вестник Саратовского госагроуниверситета им. Н.И. Вавилова, 2008, №9. С. 57-61.; Вишневер В.Я. Некоторые вопросы структурного анализа нефтяного рынка России // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2012, №3(89). С. 21-24.

## FEATURES OF THE ECONOMIC CRISIS The BANKING MARKET in RUSSIA IN 2014-2015

© 2019 Semkina Anastasia Alexandrovna  
Undergraduate

© 2019 Vesnaver Vadim Yakovlevich  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Keywords:** Bank, banking market, banking sector, Bank of Russia, indicators of commercial banks, increase of stability, liquidity.

The article analyzes the development of the Russian banking market in 2014-2015 Shows the main trends in the Russian banking sector. The instruments of the Bank of Russia impact on the most important indicators of commercial banks in order to improve their stability and liquidity are identified.



## РОЛЬ РЕГИОНОВ В ГЛОКАЛИЗАЦИОННЫХ ПРОЦЕССАХ

© 2019 Сергеева Наталья Сергеевна  
аспирант

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Ключевые слова:** взаимодействие регионов, глобальные процессы, глокализация, глобализационные тенденции, глобальные акторы, регион, региональные ресурсы, субъект национальных государств.

Статья посвящена анализу места регионов как субъектов национальных государств в современном глобальном мире. Освещаются существующие теории глокализации как альтернатива глобализационным тенденциям. Раскрываются возможные методы и средства взаимодействия регионов с глобальными акторами и использования региональных ресурсов для участия в глобальных процессах.

Традиционно глобальная экономическая конкуренция происходила между национальными государствами или государственными объединениями. Сейчас становится очевидно, что в результате процесса глобализации произошло перераспределение центров экономических сил, которые переместились в ранее периферийные регионы. Это относится не только к государствам, которые за счет глобализации получили новые возможности развития, но в большей степени относится к региональным силам, которые под влиянием глобализации превратились в точки пересечения различных экономических потоков. Для определения роли локальных субъектов и процессов в глобальных условиях была выведена концепция глокализации, оформленная Роландом Робертсоном как процесс, раскрывающий другую сторону глобализации<sup>1</sup>.

В исследованиях роли региона в глобальной системе можно встретить такой термин как "ворота в глобальный мир", который сейчас относят к регионам, играющим значимую роль для выхода государства на глобальный рынок. Особенностью таких регионов является то, что они представляют собой сосредоточение финансовых, торговых, миграционных потоков, что позволяет им участвовать в международной экономической деятельности вне рамок национального государства. Эти регионы также используют ресурсы прилегающих территорий и, таким образом, помогают им выйти на мировой рынок<sup>2</sup>. Именно в этом сочетании глобального и регионального развития содержатся глокальные связи, которые могут в дальнейшем привести к переформированию международных экономических отношений. Целью национального государства в этом случае явля-

ется обладание центрами переплетения экономических потоков, которые могут вывести это государство в лидеры международной торговли.

Приграничный регион становится подобным центром сосредоточения глокализационных потоков и получает возможность усилить своё развитие. Причиной этого становится рост трансграничного движения товаров, туристических связей, миграции населения, а также усиление экономических и социальных интеграционных движений с приграничными регионами соседствующих государств. Также на повышение роли региона в глобальных процессах влияет усиление местного самоуправления, увеличение независимости региона в принятии внешних решений<sup>3</sup>.

Региональная глокализация подразумевает, что любой периферийный регион может иметь возможность усилить собственные внешние интеграционные связи, тем самым становясь лидером на мегарегиональном или трансграничном уровне. В результате таких интеграционных процессов внешний рынок может стать более привлекательным для этих центров, чем внутренний, в результате чего акцент в экономической деятельности всего государства переходит с административного центра на периферийные зоны. Приграничному региону, в отличие от регионов, не граничащих с другими государствами, проще добиться внешнеэкономических коопераций и соглашений, которые зачастую недоступны на межгосударственном уровне из-за общей стратегии внешней политики соседствующих государств. В этом плане регион может стать катализатором пересмотра межгосударственных отношений, что также выявляет его причастность к глокализации.

Приграничный регион входит в более широкий уровень приграничья – трансграничный регион. Под трансграничным регионом понимается территориальная система, характеризующаяся единством природных, экономических характеристик, а также культурных и этнических традиций. Важность трансграничного сотрудничества была подчеркнута в Европейской рамочной конвенции о приграничном сотрудничестве 1980 г., в которой отмечается, что каждая страна, подписавшая конвенцию, обязуется содействовать и поощрять добрососедские отношения между приграничными регионами<sup>4</sup>.

Основными ресурсами трансграничного сотрудничества являются географическое положение, политическая воля региональной элиты, ресурсно-экономические факторы, и общность национально-культурных характеристик населения соседствующих регионов. При этом оптимальной формой трансграничного сотрудничества должно стать взаимодействие крупного и среднего капитала и органов местного самоуправления, а не сотрудничество на межгосударственном, политическом уровне. Глокализация является важной для региона, так как "своей пространственной организацией определяет систему мобилизации ресурсов, а следовательно, и региональную политику государства"<sup>5</sup>.

Помимо институционального и социо-культурного трансграничного взаимодействия распространены также иные подходы к изучению региональной глокализации. Один из них направлен на исследование регионального развития в условиях глобальной конкуренции. Ряд исследователей из Университета Ман-

честера и Национального Университета Сингапура в своей работе "Глобализация регионального развития: перспектива глобальных производственных сетей" рассматривают региональное развитие с точки зрения внутренних факторов роста и необходимости в транс-локальной кооперации. Внутренние факторы, несомненно, важны, но их недостаточно для регионального развития в условиях, когда конкуренция, преимущественно, глобальная. Для успешного развития региону необходимо быть вовлеченным в глобальные производственные сети путём стратегического сцепления, то есть через взаимодействие региональных преимуществ со стратегическими необходимостями акторов этих глобальных сетей. Под производственными сетями понимается глобальная цепь функций и операций организационных и не-организационных институтов, в которых производятся и через которые распространяются продукты и услуги. Подобная сеть не только интегрирует фирмы и организации, но и региональные и национальные экономики, при этом учитывая их социо-политический контекст. Для того чтобы встроиться в глобальную производственную сеть, региону необходимо обладать уникальными преимуществами (ресурсными и институциональными), чтобы в процессе сцепления с этими сетями и специализации внутри них ускорять собственное развитие<sup>6</sup>.

Теория глобализирования регионального развития пересекается с другими подходами изучения глокального регионализма - инновационного и кластерного. В рамках инновационного подхода изучаются, прежде всего, региональные инновационные системы. Для регионов инновационная деятельность представляет трудность, прежде всего, из-за того, что все процессы, связанные с этой деятельностью, происходят на глобальном или национальном уровне: формирование инвестиционной стратегии; формирование запроса на инновационный продукт внутри транснациональных компаний; обсуждение и принятие решений по инновационной деятельности среди научных центров и коллективов. Чтобы быть в центре инновационных стратегий, региону необходимо развивать связи, взаимодействия и объединять усилия с другими регионами и международными партнерами, другими словами - построить глобально-локальную сопризраженность<sup>7</sup>.

Филипп Кук, исследующий региональные и национальные инновации с 1992 г., подчеркивает, что региональные инновационные системы можно оценить с двух точек зрения: с точки зрения регионализации оцениваются возможности (юрисдикции) региона, степень его автономности, финансовые возможности региона для инвестиций в инфраструктуру для развития инновационного процесса; с точки зрения регионализма изучаются культурные аспекты региона, которые помогают ему включиться в инновационную среду и взаимодействовать с другими регионами и международными компаниями<sup>8</sup>. Ключевым фактором в региональной инновационной системе является знание, его производство и распространение в определенной локации, а также вовлеченность региона в глобальные исследовательские и производственные сети, с помощью которых происходит производство, распространение и потребление знаний<sup>9</sup>.

Отечественные авторы также привнесли вклад к исследованию инновационного подхода к региональной глокализации. Так, говоря об инновациях как о междисциплинарном феномене, Е.А. Исланкина и Э.А. Фияксель подчеркивают важность комплементарных компетенций и разнообразия участников в качестве условия для развития инноваций. Этого можно достичь за счет объединения усилий граничащих регионов, расширения интеграционных каналов получения и распространения знаний и технологий. Для повышения привлекательности региона ему необходимо обладать определенным "активом", в который могут входить концентрация специфической производственной деятельности на его территории, уникальный кадровый потенциал, формирование определенной среды, обеспечивающей интенсивный процесс обучения, производства и перелив знаний. Именно эти активы могут представлять интерес для глобальных компаний и международных кластеров<sup>10</sup>.

Кластерный подход тесно связан с инновационным, так как именно кластеры являются местом, где происходит запрос на инновационную деятельность, её организация и реализация. Согласно Майклу Портеру, который привнес наибольший вклад в изучение конкуренции и кластерной деятельности, кластер - это группа географически соседствующих взаимосвязанных компаний и связанных с ними организаций, действующих в определенной сфере, характеризующихся общностью деятельности и взаимодополняющих друг друга<sup>11</sup>. В рамках кластера его участники обмениваются опытом и знаниями, которые позволяют организациям и фирмам внутри кластера перебирать вариации использования ресурсов и производить новые знания и инновации. Это стимулирует экономическую специализацию внутри кластера и приводит к развитию локальных возможностей, которые доступны кластерным организациям. При этом расположение этих организаций в одной локации или регионе может усилить темпы их развития, так как позволяет им образовывать определенную институциональную структуру (единый язык, технологический подход, интерпративная схема) и построить доверительные отношения<sup>12</sup>.

Однако в последние годы прослеживается тенденция к изучению интернационализации кластера как нового предмета научного исследования. Основой кластерного развития является сотрудничество с внешними акторами: стремление к кооперации и к поиску социо-культурных связей является конкурентной стратегией; исследовательские сообщества и индустриальные клубы повышают производительность кластеров<sup>13</sup>. Х. Бателът определяет внешнюю активность кластеров через понятие "глобальных каналов". Взаимодействие кластеров с транс-локальными субъектами через глобальные каналы повышает интенсивность локальных взаимодействий, поддерживает сплоченность кластера и усиливает внутренние трансляции между участниками кластера<sup>14</sup>.

Интернационализация кластеров "расширяет возможности для реорганизации региональных инноваций на основе новых форм разделения труда и сотрудничества между участниками из разных стран"<sup>15</sup>. Она позволяет повысить инновационный потенциал региона и его конкурентные преимущества через получение доступа к новым знаниям и компетенциям, а также через содействие

выходу участников на внешние рынки и привлечению иностранных инвестиций. За счет вовлечения отечественных кластеров в международную кооперацию и повышения международной конкурентоспособности отечественных предприятий - участников кластера удастся поднять уровень технологической базы, качества и скорости экономического роста<sup>16</sup>.

Далее, основой развития региона в глобальных условиях должна стать региональная инновационная стратегия. Инновации выстраиваются чаще всего на государственном уровне, однако роль регионов может стать решающей за счет внедрения региона в глобальные производственные сети и нахождения собственной специализации в рамках международной конкуренции. Регион может обладать определенным активом, который повысит его инвестиционную привлекательность и поможет повысить интенсивность производственных, финансовых и инновационных процессов внутри региона.

Основой для инновационных связей региона служит интернационализация кластеров. Региональные кластеры играют огромную роль для экономического развития региона, и именно территориальная ограниченность зачастую позволяет усилить эффективность взаимодействия внутри кластера. Однако интернационализация кластера, то есть вовлечение его в международное сотрудничество через глобальные каналы, может положительно повлиять на инновационную деятельность внутри кластера за счет расширения доступа к международному опыту, знанию, технологическим моделям, а также перестроить специализацию и структурную организацию всего кластера и его участников в частности.

---

<sup>1</sup>Robertson R. Globalisation or glocalisation? *Journal of International Communication*, 2012. 18:2. - P. 196.

<sup>2</sup>Шинковский М.Ю. Современные глобальные и региональные процессы: проблема реализации // Современные глобальные и региональные процессы. 2009. № 4. - С. 8

<sup>3</sup>Черная И.П., Шинковский М.Ю. Приграничный регион в условиях глокализации: теоретико-концептуальные подходы. // *Пространственная экономика*, 2005. № 2. - С. 49

<sup>4</sup>Европейская рамочная конвенция о приграничном сотрудничестве территориальных сообществ и властей. URL: <https://www.coe.int/ru/web/conventions/full-list/-/conventions/treaty/106>.

<sup>5</sup>Зыков А.А. Трансграничный регион в системе международного сотрудничества России // *Гуманитарные исследования в Восточной Сибири и на Дальнем Востоке*. 2008, № 2. - С. 26

<sup>6</sup>N. Coe, M. Hess, H.W. Yeung, P. Dicken, J. Henderson. 'Globalizing' regional development: a global production networks perspective // *Transitions of Institute of British Geographers*. № 29. 2004. - P. 471

<sup>7</sup>P. Benneworth, A. Dassen. Strengthening global-local connectivity in regional innovation strategies: Implications for Regional Innovation Policy//*OECD Regional Development Working Papers*. 2011/01. OECD Publishing, 2011. - P. 9

<sup>8</sup>P. Cooke, M. G. Uranga, G. Etzebarria. Regional innovation systems: Institutional and organizational dimensions. // *Research Policy* 26 (1997). - P. 489

<sup>9</sup>Исланкина Е.А., Фияксель Э.А. Глокализация инноваций: роль кластеров и международного контекста в региональном развитии//*ИННОВАЦИИ*. 2015, № 11. - С. 69

<sup>10</sup>Там же. - С.67

<sup>11</sup>Портер М. Конкуренция. Издательский дом "Вильямс", 2005. - С. 258

<sup>12</sup>H. Bathelt, A. Malmberg, P. Maskel. Clusters and Knowledge: Local buzz, Global Pipelines and the Process of Knowledge creation// Progress in Human Geography. February, Vol. 28. № 1. 2004. - P. 14

<sup>13</sup>P. Cooke, M. G. Uranga, G. Etxebarria. 1997. - P. 484

<sup>14</sup>H. Bathelt, A. Malmberg, P. Maskel. 2004. - P. 18

<sup>15</sup>Исланкина Е.А., Фияксель Э.А. 2015. - С.72

<sup>16</sup>Фияксель Э.А., Назаров М.Г., Исланкина Е.А. Интернационализация региональных кластеров в России: результаты исследования // ИННОВАЦИИ. 2014, №4. - С. 77

## ROLE OF REGIONS IN GLOCALIZATION PROCESSES

© 2019 Sergeeva Natalya Sergeevna  
graduate student

Samara State University of Economics

E-mail: magistratura@sseu.ru

**Keywords:** interaction of regions, global processes, globalization, globalization trends, global actors, region, regional resources, subject of national states.

The article is devoted to the analysis of the place of regions as subjects of national states in the modern global world. Existing glocalization theories are highlighted as an alternative to globalization trends. The possible methods and means of interaction of regions with global actors and use of regional resources for participation in global processes are revealed.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА РОССИИ

© 2019 Сидюк Ульяна Сергеевна  
магистрант

© 2019 Меликян Анна Размиковна  
магистрант

Самарский государственный экономический университет

E-mail: anna95am@mail.ru

**Ключевые слова:** финансовый рынок, денежный рынок, рынок капитала, распределение и перераспределение финансовых ресурсов.

В статье проанализированы проблемы, тенденции развития финансового рынка в России, а также рассмотрены приоритетные направления воздействия государственных органов власти в контексте стабилизации финансового рынка национальной экономики.

Формирование и развитие финансового рынка как платформы сосредоточения и аллокации денежных средств под воздействием спроса и предложения обосновано необходимостью всех агентов рыночной экономики вступать в различного рода взаимоотношения, связанные с покупкой и обменом различного рода товаров и услуг<sup>1</sup>. В современной экономике России финансовый рынок выступает одним из совокупности рынков, включающих рынок товаров и услуг, информационный рынок, рынок патентов, научно-технических разработок, рынок труда и т.д. В сущностном исполнении финансовый рынок представляет собой инструмент, способствующий мобилизации имеющихся свободных денежных ресурсов и их распределению на основе принципов срочности, возвратности и платности<sup>2</sup>.

Структуру финансового рынка можно представить в следующем виде (рис. 1).

| Финансовый рынок                                                                |                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Денежный рынок -<br>рынок краткосрочных операций<br>(в среднем до 1 года)       | Рынок капитала -<br>рынок ссудных операций<br>(сроком от 1 года и более)                                                                |
| Задача-<br>распределение и перераспределение ликвидности всех агентов экономики | Задача-<br>формирование, распределение и перераспределение капиталов всех агентов экономики, его инвестирование в развитие производства |

*Рис. 1. Структура финансового рынка*

Среди доминантных функций финансового рынка можно выделить следующие. Мобилизационная функция подразумевает аккумуляцию свободных денежных средств и капиталов их избыточных по своему количеству сфер в, соответственно, сферы, остро нуждающиеся в пополнении финансовыми средствами. В ходе указанной мобилизации, с одной стороны, происходит перелив финансовых ресурсов из отрасли в отрасль, а с другой - устанавливается равновесная цена на финансовые активы.

Информационная функция финансового рынка направлена на осведомление инвесторов о конъюнктуре экономики и экономической активности как в стране в целом, так и отдельных субъектах национальной экономики<sup>3</sup>. Это необходимо для того, чтобы каждый инвестор имел возможность стратегически ориентироваться в процессе вложения капиталов в сферы экономической деятельности.

Помимо прочего финансовый рынок трансформирует денежные средства в капиталы долговременного срока окупаемости, тем самым преумножая накопления и, непосредственно, инвестиции.

В отношении российского финансового рынка, несмотря на его перспективность и достаточно высокие темпы роста, можно отметить его крайнюю рискованность по сравнению с иными рынками в мире<sup>4</sup>. Данная ситуация вызвана исторической молодостью и, в соответствии с этим, незрелостью многих сегментов рассматриваемого рынка. Финансовый рынок в России нацелен на переход к массовой модели инвестирования, стабильному и непрерывному росту долгосрочных инвестиций, что должно способствовать увеличению конкурентоспособности российского финансового рынка на фоне зарубежных. Стоит отметить, что при решении указанной задачи встают такие проблемы как преобладание спекулятивного поведения многих участников финансового рынка<sup>5</sup>, а также слабо выраженный менталитет инвестирования и отсутствие его культуры.

Анализируя особенности финансового рынка России, стоит провести отдельный обзор сложившейся модели рынка, в которой больший удельный вес финансовых средств принадлежит Центральному и коммерческим банкам РФ (табл. 1).

В отношении государственного регулирования можно отметить ряд следующих тенденций. Так, продолжается становление, развитие и, в связи с этим, признание рыночными субъектами экономики законов, государственных институтов, нацеленных на обеспечение стабильного развития рассматриваемого рынка.

*Таблица 1*

**Структура активов финансовых институтов за 2017 г.**

| Институт                           | Финансовые активы, % |
|------------------------------------|----------------------|
| ЦБ РФ                              | 26,2                 |
| Коммерческие банки                 | 68,4                 |
| Страховые компании                 | 1,1                  |
| Негосударственные пенсионные фонды | 1,8                  |
| Паевые инвестиционные фонды        | 1,7                  |
| Профессиональные участники РЦБ     | 0,8                  |

Помимо этого в контексте установления норм и правил взаимодействия участников финансового рынка требуется защитить их права и интересы при параллельном контроле выполняемых обязанностей.

Можно заметить, что в современных условиях функционирования российской экономики в большей мере присутствует "интервенционистский" подход<sup>6</sup> при регулировании структурных элементов финансового рынка, что предпола-



гает достаточно авторитарное, но вместе с тем легитимное регулирование всех сегментов рынка.

В большей степени это обосновано формированием звеньев финансового рынка и некоторой незрелостью большей части его элементов.

Подводя итог можно заметить, что движение ресурсов на финансовом рынке способствует не только установлению эффективной и грамотно функционирующей экономики, но и побуждает каждого агента действовать рационально в духе прагматичного поведения потребителей и производителей. В конечном счете это приводит к аллокации свободных средств в интересах производства и удовлетворению потребностей рынка. Финансовый рынок можно представить как платформу реализации экономических взаимоотношений между инвесторами-продавцами и инвесторами-покупателями по поводу финансовых активов. И, таким образом, финансовый рынок выступает эффективным инструментом стабилизации и функционирования рыночной экономики, мобилизуя, распределяя и трансформируя сбережения населения в инвестиции для оптимального использования финансовых средств в интересах всей экономики.

---

<sup>1</sup>Гнездова Ю.В., Матвеева Е.Е. Современные проблемы государственного аудита. Учебное пособие. - Смоленск. Издательство "Маджента", 2014. - 150 с.

<sup>2</sup>Мандрон В.В., Кузина Н.Ю. Финансовый рынок: структура и функции // Молодой ученый. - 2017. - № 8. - С. 182-184.

<sup>3</sup>Дерен В.И. Экономика: экономическая теория и экономическая политика: учебное пособие. - Смоленск: Изд-во СмолГУ, 2014. - 376 с.

<sup>4</sup>Львов, Ю.И. Банки и финансовый рынок / Ю.И. Львов. - М.: КультИнформПресс, 2014. - 528 с.

<sup>5</sup>Михайлов, Д.М. Мировой финансовый рынок. Тенденции развития и инструменты / Д.М. Михайлов. - М.: Экзамен, 2015. - 768 с.

<sup>6</sup>Новиков, А.И. Модели финансового рынка и прогнозирование в финансовой сфере. Учебное пособие / А.И. Новиков. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 256 с.

## FEATURES OF FUNCTIONING OF THE FINANCIAL MARKET

© 2019 Sidyuk Uliana Sergeevna

Master Student

© 2019 Melikyan Anna Razmikovna

Master Student

Samara State University of Economics

E-mail: anna95am@mail.ru

**Keywords:** financial market, money market, capital market, distribution and redistribution of financial resources

In connection with the special relevance of the formation and development of the financial market as a key in the market economy, the essence, characteristics, structural elements of

the financial market are considered. Its functional and fundamental features are highlighted. The problems, tendencies of development of the financial market in Russia are analysed, and also the priority directions of influence of public authorities in the context of stabilization of the financial market of national economy are considered

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## **ВЗАИМОСВЯЗЬ СЕГМЕНТОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ**

© 2019 Сидюк Ульяна Сергеевна

магистрант

© 2019 Меликян Анна Размиковна

магистрант

Самарский государственный экономический университет

E-mail: anna95am@mail.ru

**Ключевые слова:** финансовый рынок, интеграция, валютный и кредитный рынок, рынок ценных бумаг, рынок деривативов, финансовые инструменты.

В статье систематизированы структура, сущность и значимость сегмента финансового рынка, как ключевого элемента всей экономической системы России. Рассмотрено содержание интеграции существующих сегментов как основополагающей тенденции в современных условиях. Выделены финансовые инструменты на сегментах финансового рынка и их функциональное назначение, а также проанализированы причинно-следственные связи взаимосвязи сегментов финансового рынка на данном этапе развития российской экономики.

Для экономических агентов, использующих внешние источники финансирования в рыночных условиях хозяйствования, определение и решение проблем выбора стратегии развития финансового рынка, нацеленной на аккумулярование и распределение финансовых средств, становится первостепенной и приоритетной задачей. Именно финансовый рынок позволяет не только сформировать портфель финансовых инструментов, но и извлечь определённый доход от вложений, а также сохранить и перераспределить собственность как производную от данных инструментов.

В условиях применения внешнеполитических, - и экономических санкций по отношению к России, финансовой и экономической нестабильности стало очевидно, что ограничение доступа всех участников микро, - и макросреды к финансовым инструментам финансового рынка препятствует качественному и количественному улучшению в экономическом развитии. В связи с чем приоритетом государства становится не только создание благоприятных условий хо-

зяйствования, но и стимулирование инвестора для совершения рациональных, эффективных и экономически обусловленных действий на внутреннем рынке.

Современный финансовый рынок России состоит из следующих сегментов, взаимообуславливающих и взаимодействующих между собой (табл. 1).

*Таблица 1*

**Сегменты и инструменты финансового рынка России<sup>1</sup>**

| <b>Наименование сегмента</b> | <b>Виды финансовых инструментов</b>            |
|------------------------------|------------------------------------------------|
| Валютный                     | Валюта, валютные ценности, драгоценные металлы |
| Кредитный                    | Банковский кредит, депозиты                    |
| Рынок ценных бумаг           | Акции, облигации, векселя, инвестиционные паи  |
| Рынок деривативов            | Форвард, фьючерс, опцион, своп, варрант        |

Так, на валютном рынке посредством использования всех видов валют в момент совершения инвестиционных операций происходит определение структуры и анализ взаимосвязи национального и международного оборота задействованных финансовых инструментов. Кредитный рынок способствует получению дополнительного дохода от депозитных операций как средства и источника внешнего финансирования на рынке денег. Рынок ценных бумаг влияет на перераспределение собственности на рынке денег и капитала, в то время как рынок деривативов (рынок производных финансовых инструментов) нацелен на проведение спекулятивных и арбитражных операций посредством хеджирования рисков на валютном и кредитном рынках.

Взаимосвязь вышеприведенных сегментов проявляется в том, что потребители и поставщики финансовых ресурсов имеют возможность выбора необходимых и нужных для совершения хозяйственных операций финансовых инструментов в любой временной период. Выбор основывается на информационных и статистических данных о состоянии, тенденциях и прогнозе развития как всего финансового рынка в целом, так и непосредственно всех его сегментов. Соответственно, сами финансовые инструменты позволяют совершать следующий круг действий:

- вовлекать как самих экономических субъектов, так и совокупность используемых ими средств производства в международный процесс производства и торговли;

- выполнять операции с иностранной валютой; покупать и хранить валюту гражданам и домашним хозяйствам в целях получения процентов и ожидания роста капитализации купленных валютных ценностей<sup>2</sup>.

Взаимосвязь помимо прочего проявляется в том, что кредитный рынок выступает источником ресурсов для осуществления операций и андеррайтинга, которые жизненно необходимы рынку ценных бумаг. Кредитный рынок аккумулирует, мобилизует, направляет и распределяет ликвидность как основной ресурс валютного рынка, в то время как сформированный валютный курс воздействует на процентные ставки. Наконец, валютный рынок снабжает рынок

ценных бумаг средствами расчётов, а непосредственно финансовые инструменты рынка ценных бумаг влияют на движение валютных курсов<sup>3</sup>.

Стоит сказать, что в последнее десятилетие в российском пространстве происходит сближение и интеграция сегментов финансового рынка, что имеет причинно-следственный характер и выражается в следующем: финансовый рынок становится частью процессов глобализации, что выражается в сближении всех его сегментов с сегментами международного финансового рынка; повышается ликвидность финансового рынка, на котором все совершаемые операции происходят в более ускоренном темпе; создаются и интенсивно развивают свою деятельность финансовые группы и финансовые конгломераты; существующие и учитываемые финансовые инструменты имеют свойство и возможность обращаться в нескольких смежных сегментах финансового рынка; придание финансовому рынку тренда устойчивости развития благодаря проводимой кредитно-денежной политике Центрального Банка РФ; ресурсы всех сегментов финансового рынка используются в т.ч. для финансирования дефицита государственного бюджета; формируется и развивается международное регулирование тех операций, которые совершаются на финансовом рынке<sup>4</sup>.

Можно утверждать, что в современных условиях развития российской экономики происходит интеграция сегментов финансового рынка, что выражается как в интенсификации денежных потоков и капитала, так и в увеличении потребности в результативных и стратегически воздействующих на экономические процессы финансовых инструментах, а также сближении национальной и международной финансовых систем<sup>5</sup>.

Таким образом, в контексте российской практики можно утверждать, что финансовый рынок равно как и все его сегменты имеют тенденцию к динамическому и стабильному развитию. Однако непосредственное использование инструментов всех сегментов рассматриваемого рынка чаще всего носит спекулятивный характер и не используется в реальном секторе экономики России для совершения производственных операций. Соответственно, актуальной задачей становится не только поддержание баланса количественных и качественных пропорций сегментов финансового рынка, но и максимальное соединение финансового и реального сектора для предоставления инвестиционных средств последнему, что благоприятным образом повлияет на рост и конкурентоспособность российской экономики.

---

<sup>1</sup>Абрамова М.А., Ковалева Н.А., Лаврушин О.И., Рубцов Б.Б., Цыганов А.А. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации в среднесрочной перспективе: мнение экспертов // Экономика. Налоги. Право. - 2016. - Т. 9. - № 4. - С. 6-11.

<sup>2</sup>Киселев А.А., Махмудов Т.Г. Стратегический подход к анализу развития финансового рынка в России // Наука XXI в.: актуальные направления развития. - 2016. - № 1-2. - С. 192-196.

<sup>3</sup>Новиков А.В., Новикова И.Я. Сегменты и инструменты российского финансового рынка // Сибирская финансовая школа. - 2014.- № 1 (102). - С. 42-52.

<sup>4</sup>Слепов В.А. Концептуальная модель интеграции секторов финансового рынка // Плехановский научный бюллетень. - 2014. - № 2 (6). - С. 284-307.

<sup>5</sup>Слепов В.А., Грядовая О.В., Ивановский Е.Л. Основные аспекты интеграции секторов финансового рынка // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. - 2015. - № 1 (79). - С. 60-67.

## **MARKET OF RUSSIA IN MODERN CONDITIONS OF DEVELOPMENT INTERRELATION OF SEGMENTS OF THE FINANCIAL MARKET OF RUSSIA IN MODERN DEVELOPMENT CONDITIONS**

© 2019 Sidyuk Uliana Sergeevna  
Master Student

© 2019 Melikyan Anna Razmikovna  
Master Student

Samara State University of Economics  
E-mail: anna95am@mail.ru

**Keywords:** financial market, integration, foreign exchange and credit market, securities market, derivatives market, financial instruments

In the context of the development of the financial market as a key element of the entire economic system of Russia, the structure, nature and significance of each segment of the financial market are systematized. The content of the integration of existing segments as a fundamental trend in modern conditions is considered. Selected financial instruments in the financial market segments and their functional purpose, as well as analyzed the causal relationships of the relationship of the financial market segments at this stage of development of the Russian economy.

*УДК 338*

*Код РИНЦ 06.00.00*

## **ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ: СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ**

© 2019 Софронова Снежана Витальевна  
магистрант

© 2019 Назаров Михаил Александрович  
кандидат экономических наук, доцент

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: snej.sofronova@yandex.ru

**Ключевые слова:** государство, налоговый контроль, налоговая практика, государство, международный опыт, экономическое развитие, финансовый контроль.

В статье анализируется понятие "налоговый контроль" и его место в финансовом контроле государства. Рассматривается международный опыт осуществления налогового контроля по сравнению с правоприменительной налоговой практикой России. Систематизированы преимущества от изучения зарубежного опыта налогового контроля для целей экономического развития российского государства.

Важным условием эффективного развития экономики является финансовый контроль как инструмент рационального использования финансовых ресурсов в процессе обеспечения финансовой политики государства. В данном случае финансовый контроль выступает частью единой системы государственного контроля, посредством которого реализуется экономическая функция государственных органов власти.

Налоговый контроль выступает составной частью финансового контроля постольку, поскольку направлен на регламентирование экономических и распределительных отношений, предметом которых является аккумулирование финансовых ресурсов государства<sup>1</sup>. Налоговый контроль представляет собой институт, объектом внимания которого является своевременность уплаты налогов и сборов в полном объеме с физических и юридических лиц. Непосредственно Налоговый кодекс РФ определяет налоговый контроль как организованную деятельность органов государственной власти за соблюдением всеми налогоплательщиками законодательства о налогах и сборах, представленного в нормативно-правовых актах РФ<sup>2</sup>.

Таким образом, налоговые контрольные действия включают в себя не только систему налогообложения конкретного государства, но и осуществляют-ся в отношении отдельных субъектов и объектов налогообложения, а также в разрезе территорий.

Зарубежный опыт в сфере налогового контроля представляет особый интерес для российского экономического пространства в связи с тем, что изучение и интеграция эффективных методов проведения налогового контроля, существовавших или имеющих место быть в иностранных государствах, положительным образом может сказаться не только на налоговой системе, но и на осуществлении экономического развития в целом.

Так, налоговый контроль, осуществляемый во Франции, базируется на требовании обязательного предупреждения и проведении налоговой проверки налогоплательщика за 8 календарных дней<sup>3</sup>. Законодательное проведение внезапной проверки разрешается в случае наличия неоспоримых доказательств о том, что данный налоговый агент уклоняется от уплаты налогов. Специальных нормативных положений о частоте проведения проверок нет; чаще всего, они осуществляются один раз за три года. Предприятие выбирается соразмерно таким критериям как поступившая информация от осведомителей и статус потенциального нарушителя, закрепленный за определенным предприятием.

Санкции по факту выявленных правонарушений зависят от степени умышленности/неумышленности совершенного противозаконного деяния и от наличия содействия налоговым органам. В случае обнаружения простых ошибок юридическая ответственность будет выражаться в применении мягких санкций; уголовная ответственность хоть и носит символический характер, но все чаще применяется во Франции в связи с неуплатой налогов.

Вопросами налогового контроля в Германии ведает налоговая полиция - "Штойфа"<sup>4</sup>, которая, с одной стороны, занимается расследованием правонарушений о сокрытии доходов и уклонения от уплаты налогов, с другой - во взаимодействии с прокуратурой осуществляет меры по профилактике правонарушений в экономической среде. В процессе расследований о нарушении налогового законодательства в частности и финансового - в целом, "Штойфа" имеет тот же объем полномочий, что и сотрудники полиции, которые руководствуются правовыми нормами Уголовно-процессуального кодекса.

Налоговая полиция Германии имеет возможность проводить специальные расследования по любому случаю, связанного с нарушением налогового законодательства. В ее компетенции входит возможность изъятия практически любых документов из учреждений государственной и частной формы собственности. "Штойфа", на основании Налогового кодекса Германии, имеет полномочия на конфискацию документов, проведения личных досмотров и обысков граждан, а также на задержание подозреваемых лиц.

В США органом налогового контроля федерального значения является Служба внутренних доходов (СВД); соответственно, на уровне субъектов федерации контрольные функции имеют налоговые службы штатов.

СВД, являясь структурным подразделением Министерства финансов в США, не только осуществляет контроль в сфере соблюдения налогового законодательства, но и занимается сбором федеральных налогов таких как налог на дарение, подоходный налог, частично - акцизы<sup>5</sup>. Таким образом, сфера компетенции СВД направлена на то, чтобы обеспечить бюджет максимальным объемом доходов при минимальном уровне транзакционных издержек.

В процессе налоговых расследований все сведения, поступающие в СВД, систематизируются в компьютеризированной учетной системе, которая автоматически сопоставляет имеющиеся данные с данными деклараций, поступивших от налогоплательщиков. Математические модели, посредством применения которых осуществляется обработка, позволяют отобрать декларации по различным критериям<sup>6</sup>, после чего налоговые инспектора приступают к непосредственной тщательной проверке.

Налоговые власти США располагают достаточным административным ресурсом для того, чтобы побудить население к уплате налогов без обращения к судебным инстанциям. К примеру, если срок уплаты подошел к концу и после нескольких официальных извещений налогоплательщик так и не произвел оплату, то сотрудники налоговой службы вправе наложить арест на имущество

налогоплательщика или его банковский счет. Помимо этого могут быть произведены действия по удержанию необходимой суммы из общего заработка или по закрытию предприятия, если правонарушитель ведет предпринимательскую деятельность<sup>7</sup>.

Таким образом, изучение и применение зарубежного опыта в сфере осуществления налогового контроля практически для целей экономического развития и имеет прикладной эффект в ходе изучения особенностей его реализации в условиях российской экономики. Анализ международной практики введенных мер контроля за правонарушениями в сфере налогообложения не только обеспечивает пресечение закона в контексте уплаты налогов, но и позволяет обеспечивать доходную часть бюджета необходимыми финансовыми ресурсами. Все это происходит при параллельном укреплении финансовой грамотности физических и юридических лиц о целесообразности и необходимости уплаты налогов и сборов, официально закреплённых в нормативных источниках права соответствующего государства.

---

<sup>1</sup> Галлямова Т.Р., Тришканова И.Е., Хосиев Б.Н., Гурчиев К.Э. Налоговый контроль как один из факторов финансовой безопасности Российской Федерации // Известия Горского государственного аграрного университета. - 2015. - Т. 52. - № 4. - С. 275.

<sup>2</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 25.12.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.01.2019) // Консультант Плюс: справ. правовая система [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/699f67b4cbf0a39b0ec297c3f5ac5babd409564a/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/699f67b4cbf0a39b0ec297c3f5ac5babd409564a/) (дата обращения 10.02.2019)

<sup>3</sup> Мигачев А.Ю. Сравнительный анализ законодательства Российской Федерации и Французской Республики в области государственного финансового контроля // Актуальные проблемы российского права. - 2017. - № 8 (81). - С. 151-157.

<sup>4</sup> Абакарова Р.Ш. Налоговый контроль. Изучение зарубежного опыта // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. - 2014. - № 6-2. - С. 95-97.

<sup>5</sup> Алиев Б.Х., Султанов Г.С., Магомедов А.М. Перспективы совершенствования налоговой системы РФ с использованием налогообложения в США // Фундаментальные исследования. - 2016. - № 2-1. - С. 115-119.

<sup>6</sup> Тотикова Т.Е. Модернизация систем налогового администрирования в зарубежных странах: анализ основных тенденций // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право. - 2016. - Т. 16. - № 4. - С. 445-448.

<sup>7</sup> Тихонова А.В. Развитие взаимосогласительных процедур в налоговых отношениях с учетом зарубежного опыта // Налоги-журнал. - 2016. - № 4. - С. 41-44.

<sup>8</sup> Журавлева А.Г., Назаров М.А. Перспективы совершенствования налогового администрирования в РФ // В сборнике: Современная налоговая система: состояние, проблемы и перспективы развития VIII Всероссийская заочная научная конференция с международным участием: сборник трудов. Под редакцией М. К. Аристарховой; ГОУ ВПО "Уфимский государственный авиационный технический университет". 2014. С. 10.

<sup>9</sup> Назаров М.А., Чеховских С.А. Проблемы оценки эффективности налогового администрирования // Наука XXI в.: актуальные направления развития. 2016. № 1-1. С. 401-405.



# FOREIGN EXPERIENCE OF TAX CONTROL: THE NATURE AND CHARACTERISTICS OF THE IMPLEMENTATION

© 2019 Sofronova Snezhana Vitalevna  
Undergraduate

© 2019 Nazarov Mikhail Alexandrovich  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: snej.sofronova@yandex.ru

**Keywords:** state, tax control, tax practice, state, international experience, economic development, financial control.

The article analyzes the concept of "tax control" and its place in the financial control of the state. The international experience of tax control in comparison with the law enforcement practice of Russia is considered. The advantages of studying foreign experience of tax control for the purposes of economic development of the Russian state are systematized.

УДК 343  
Код РИНЦ 10.00.00

# СРАВНИТЕЛЬНО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ ТРУДОВОЙ ЗАНЯТОСТИ ОСУЖДЕННЫХ К ЛИШЕНИЮ СВОБОДЫ В ПЕНИТЕНЦИАРНЫХ СИСТЕМАХ РОССИИ И ФРАНЦИИ

© 2019 Софронова Снежана Витальевна,  
магистрант

E-mail: snej.sofronova@yandex.ru

© 2019 Тимофеева Елена Александровна,  
доктор педагогических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail.ru: anna0474@mail.ru

**Ключевые слова:** гражданин, исправление, лишение свободы, наказание, осужденные, пенитенциарная система, труд, трудовая занятость

В статье авторы представляют роль труда как одного из основных средств исправления осужденных. Для целого спектра наказаний, исполняемых учреждениями пенитенциарных систем как в России, так и за рубежом основа - труд очень важен. Трудовая

занятость осужденных имеет превалирующее значение в реализации наказания в виде лишения свободы.

*Труд в местах лишения свободы* есть не право, но обязанность человека. Это отмечают международные нормативно-правовые акты (Конвенция Международной организации труда № 29 "О принудительном и обязательном труде", Минимальные стандартные правила обращения с заключенными 1955 г.) и российское законодательство (Трудовой кодекс РФ, Уголовно-исполнительный кодекс РФ). Такой подход международного сообщества и российского законодателя к труду осужденных обуславливается не столько экономическими соображениями, а сколько соображениями безопасности персонала учреждений УИС, самих осужденных и иных лиц<sup>1</sup>.

Для современной пенитенциарной системы России проблема организации трудовой занятости осужденных является одной из приоритетных. 14 октября 2010 г. Правительство РФ подписало Распоряжение № 1772-р "Об утверждении Концепции развития уголовно-исполнительной системы до 2020 г.", в соответствии с которой предполагаются:

1. Создание условий для трудовой занятости осужденных в зависимости от вида исправительного учреждения, совершенствование производственно-хозяйственной деятельности уголовно-исполнительной системы и повышение экономической эффективности труда осужденных.

2. Разработка новых принципов привлечения к труду осужденных в условиях тюремного содержания и строгой дифференциации их содержания, создание небольших рабочих камер-мастерских и внедрение индивидуальных форм занятости.

3. Расширение производства сельскохозяйственной продукции и стимулирование создания колоний-поселений с сельскохозяйственным производством в зонах с благоприятными климатическими условиями.

Федеральная служба исполнения наказаний (далее - ФСИН России) четко определяет систему целей трудовой занятости осужденных, причем экономическая цель в условиях российской реальности не является превалирующей.

Одной из актуальных проблем пенитенциарной системы России является одновременное достижение при организации трудовой занятости осужденных целого ряда целей. Среди них следует особо выделить:

- 1) воспитательную (развитие позитивных нравственных качеств; физических и профессиональных возможностей; содействие правопослушному поведению);

- 2) предупредительную (сдерживание от совершения противоправных действий, формирование стремления соблюдать установленный порядок отбывания наказания (содержания под стражей) и дисциплины);

- 3) экономическую (обеспечение собственных потребностей, в т. ч. после освобождения; финансовая и материальная помощь семьям и близким; отчисления на содержание осужденных в исправительных учреждениях и в порядке, установленном законодательством об исполнительном производстве);

4) оздоровительную (поддержание нормального функционирования организма, предупреждение снижения его защитных сил, закаливание).

Ранее, советская экономическая модель с ее плановым характером полностью находила отражение в системе исправительно-трудовых учреждений МВД СССР лагерного концентрированного типа, а не камерно-тюремного, который характерен для большинства стран мира. Однако с начала 90-х гг. XX в. равно как и иные отрасли народного хозяйства страны, производственный потенциал мест лишения свободы, некогда в структуре МВД СССР входивший в пятерку крупнейших промышленных министерств страны, в силу объективных причин в разы уменьшился. Это имело прямую проекцию на занятость осужденных.

На современном этапе основными направлениями трудовой деятельности осужденных в России являются: выпуск швейной продукции, изделий деревообработки, производство мебели, металлообработка, изготовление обуви, головных уборов, спортивного инвентаря, производство изделий из пластмасс.

В сложившихся рыночных условиях последних лет организация трудовой занятости осужденных к лишению свободы является серьезной проблемой. Более 30 % осуждённых в возрасте до 25 лет, как правило, до осуждения нигде не работали. Систематический труд для них чужд. Как показывает практика, в XXI в. процент трудовой занятости только осужденных к лишению свободы в учреждениях пенитенциарной системы России не превышает 30-35 %. В настоящий момент он составляет по стране 26,6 % (в исправительных учреждениях Самарской области в 2015 г. - 23 %). Для сравнения: в 1991 г. трудовая занятость составляла 91,9% всех осужденных, отбывающих лишение свободы. Видимо, в т. ч. и поэтому сегодня в Правительстве РФ на повестке дня прорабатывается вопрос об исключении обязательности труда изолированных осужденных. Ю.Л. Перемолотова<sup>2</sup>, справедливо отмечает, что отсутствие возможности трудоустройства осужденных к лишению свободы ведет в итоге к проблемам их социальной адаптации после освобожденных из исправительных учреждений.

Невозможность трудоустройства большей части осужденных часто дополняется их индифферентным отношением к труду. В свою очередь обязательность труда осужденных под угрозой дисциплинарной ответственности за отказ от работы или ее прекращение (являются злостным нарушением режима в учреждении) естественно не всегда способна мотивировать осужденных.

Отметим, что оплата труда работающих осужденных оставляет желать лучшего. В последние годы (2012-2015 гг.) в среднем ежедневно осужденные зарабатывали от 170 до 300 руб. (заработная плата финских заключенных составляет от 3,7 евро в час, а заключенные Нью-Йорка получают от 0,23-0,5 долларов США в час). Это ниже средней заработной платы по экономике РФ более чем в 5 раз.

Стоит отметить также и тот факт, что осужденные достаточно редко получают зарплату, которая им официально начисляется. Как правило, зарплата осужденных составляет чуть более минимального размера оплаты труда. Однако последствия совершенного преступления и отбываемого наказания позволяют государству на вполне легальных основаниях производить вычеты (по али-

ментам, искам, содержанию осужденных в учреждении и т.д.) из зарплаты осужденного (ст. 107 Уголовно-исполнительного кодекса РФ). В результате чего на лицевой счет осужденных зачисляется не менее 25% начисленных им заработной платы, пенсии или иных доходов. Таким образом, на лицевой счет осужденного зачисляется преимущественно около 4-5 тыс. руб. Однако для удовлетворения необходимых физиологических потребностей осужденные могут приобретать продукты питания и предметы первой необходимости по безналичному расчету за счет средств, заработанных в период отбывания наказания, а также за счет получаемых пенсий, социальных пособий и переводов денежных средств (ст. 88 Уголовно-исполнительного кодекса РФ). В результате чего на лицевых счетах осужденных вовсе может не остаться денежных средств. Такое положение вещей естественно не способствует повышению качества жизни осужденных, не дает возможности последним обеспечить минимальные сбережения на этап освобождения из мест лишения свободы.

В последнее десятилетие актуализировался подход к поиску новых форм и способов привлечения осужденных к лишению свободы к труду. В научных трудах ученых в зависимости от целей исследования выделяют различные подходы к проблеме трудовой занятости осужденных и ее месту в экономико-правовой системе государства. Однако проводимые ранее исследования не уделяют должного внимания накопленному пенитенциарному зарубежному опыту в данной области. Приходится констатировать, что на данном этапе развития экономики пенитенциарной системы России данный опыт не достаточно изучен.

Проанализируем зарубежный опыт организации труда заключенных в пенитенциарных учреждениях Франции.

Во *Франции* привлечение заключенных к труду было первоначально отнесено к элементам наказания (декрет от 23 февраля 1959 г., ст. 101). Декретом от 12 сентября 1972 г. в законодательство внесены изменения, в соответствии с которыми труд заключенных стал рассматриваться как средство воспитания и реадaptации лиц, лишенных свободы. Регулирование рабочего времени и определение расценок за работы производится тюремной администрацией. Администрация устанавливает сумму вознаграждения за труд, начисляемую каждому осужденному в зависимости от категории, к которой он отнесен (размер ее колеблется в пределах от 30 до 70 % заработка). Работа осужденных организуется хозяйственным способом или на подрядных началах. При первой системе пенитенциарное учреждение само приобретает оборудование и сырье, использует труд осужденных и оплачивает его, потребляет либо продает изготовленную продукцию. Такая организация работы применяется преимущественно в центральных тюрьмах. В местных тюрьмах действует система труда на подрядных началах. Заключенные работают в основном на мелких частных предприятиях, где труд не требует квалификации. Часть заключенных, содержащихся в центральных тюрьмах, не работают, хотя ст. 720 Уголовно-процессуального кодекса прямо предусматривает привлечение лиц, отбывающих наказание в виде ли-

шения свободы, к труду. Принцип исправления заключенных при помощи труда остается во Франции во многом декларативным<sup>3</sup>.

Полусвободный режим позволяет заключенному мог продолжать *работать* по своей специальности, не прекращать общего или профессионального обучения либо медицинского лечения (применяется к лицам, осужденным к лишению свободы на срок не более 6 месяцев. ст. 723-1, введена в УПК законом от 17 июля 1970 г.). Лица, находящиеся на полусвободном режиме, получают право поступать на работу на общих основаниях и освобождаются от надзора на период рабочего времени. Они ежедневно возвращаются в тюрьму и там проводят выходные и праздничные дни. Всем работающим тюрьмы разрешают выезды за пределы мест лишения свободы по семейным обстоятельствам либо для встречи с возможным работодателем для решения вопроса о трудоустройстве.

На счет заключенного перечисляется 70 % заработанных денег. При выходе на работу на руки осужденному выдаются небольшие суммы на транспортные расходы и обед. На имя каждого заключенного при поступлении в исправительное учреждение открывается индивидуальный счет. Если на счете находится до 200 евро, то эти деньги полностью остаются в распоряжении заключенных (алиментная часть). Если доходы заключенного превышают 200 евро, происходит следующее распределение:

1) часть суммы откладывается на возмещение ущерба потерпевшим (согласно постановлениям статьи D.320.1 Уголовно-процессуального кодекса Франции, процент увеличивается с ростом денежной суммы: от 200 до 400 евро - 20 %; от 400 до 600 - 25 %; свыше 600 - 30 %);

2) 10 % откладывается, чтобы сделать денежное сбережение, которое выдается осужденному при освобождении;

3) остальное дополняет часть денег, которыми заключенный пользуется свободно. Месячная зарплата заключенных в среднем составляет: около 350 евро - на частных предприятиях и предприятиях с совместным управлением; более 450 евро - в службе пенитенциарной занятости; около 180 евро - в хозяйственной службе. Во французских тюрьмах заключенные не платят за питание, тогда как в России государство забирает за питание из зарплаты осужденных значительную часть.

Режим, установленный в пенитенциарных учреждениях, поддерживается системой взысканий и поощрений, а также мерами безопасности. К дисциплинарным взысканиям относятся полное или частичное лишение льгот, которыми заключенный уже пользуется. Например, перевод на работу с более тяжелыми *условиями труда*. Перед выбором профиля профессионального образования социальные работники тюрьмы изучают рынок труда в данном департаменте, выясняя, будет ли эта специальность востребована. Профессиональное обучение, как правило, организует Министерство социальных дел, труда и солидарности или заинтересованные в этом предприятия. На 80% профессиональная подготовка заключенных финансируется Министерством труда. В пенитенциарных учреждениях можно приобрести профессии электрика, теплотехника, плиточника, кулинара. Положительным примером может являться тюрьма в

Экруве, где осужденные в возрасте от 25 до 35 лет обучаются различным рабочим профессиям. В среднем же ежегодно во Франции на различных курсах проходят обучение более 20 тыс. осужденных.

Еще одним примером успешного трудоустройства заключенных является опыт тюрьмы в Мюрэ ("Muret" основана в 1966 г.). Тюрьма занимает 16 гектаров. В ней содержатся осужденные на длительные сроки лишения свободы - от 4 лет до пожизненного содержания (620 мест). В тюрьме работают около 250 сотрудников. 75% осужденных привлекаются к труду. Труд для осужденных является добровольным. В промышленной зоне на 10 гектарах располагаются 5 производств: деревообрабатывающее производство (парты для всех школ Франции, мебель по заказу частных производств, садовые конструкции); швейное производство (форма для сотрудников пенитенциарной системы); производство алюминиевых деталей и металлоконструкций; к высококвалифицированному труду относится изготовление деталей для аэробусов. В 2017 г. на базе тюрьмы был открыт корпус для длительных свиданий с родственниками для работающих на производстве заключенных<sup>5</sup>.

- 1) побуждать заключенных овладевать профессиональными навыками и способствовать достижению высокого уровня мастерства;
- 2) усиливать чувство самостоятельности;
- 3) укреплять дух сотрудничества в коллективном труде.

Рассмотренный зарубежный опыт функционирования частных пенитенциарных учреждений позволяет сформулировать следующие предложения:

- на законодательном уровне рассмотреть вопрос о возможности привлечения в УИС частных российских инвесторов к участию в строительстве, реконструкции и обслуживании пенитенциарных учреждений;
- рассмотреть возможность предоставления частным компаниям старых зданий следственных изоляторов в исторических местах после передачи построенных ими тюрем службе исполнения наказаний;
- предусмотреть для данных компаний различные финансовые льготы - от субсидирования до освобождения или снижения налоговой нагрузки;
- рассмотреть вопрос о возможности предоставления им права размещать на территории учреждения производственные мастерские и объекты по оказанию осужденным разрешенных услуг и, соответственно, получать за это дополнительную прибыль.

Итак, проблемы, связанные с организацией трудовой занятости лиц, содержащихся в условиях изоляции, остаются актуальными не только в России, но и в зарубежных государствах. Однако, следует отметить, что уровень трудовой занятости осужденных от страны к стране значительно разнится. Причем заработок, получаемый заключенными в развитых пенитенциарных системах, непременно выше, что способствует скорейшей ресоциализации и реинтеграции человека в общество после его освобождения. В России данный вопрос, как мы уже отмечали ранее, осложнен невысокими зарплатами осужденных. Поэтому вопрос о том, насколько полно национальные и экономические особенности отечественной пенитенциарной системы позволяют адаптировать опыт организа-

ции трудовой деятельности заключенных иностранных государств остается открытым.

Организация трудовой занятости осужденных, безусловно, должна способствовать улучшению условий их пребывания в пенитенциарном учреждении, их дальнейшей ресоциализации, росту их правовой культуры<sup>6</sup>. В связи этим могут быть предложены самые разные пути решения данной проблемы:

- увеличение гарантированного минимального заработка;
- оплата труда работающих осужденных в размере не менее 60% от оплаты труда за аналогичную работу вне УИС;
- возвращение права на индивидуальную трудовую деятельность осужденных (существовала в исправительных учреждениях России с 1991 по 2007 гг.);
- исключение удержания из зарплаты осужденных за питание, одежду и коммунально-бытовое обеспечение (только в порядке поощрения);
- делегирование вопросов контроля за условиями труда осужденных Федеральной службе по труду и занятости.

Проблема трудовой занятости осужденных к лишению свободы в призмe правовых и экономических отношений требуют дальнейшего осмысления, изучения и научных исследований.

---

<sup>1</sup>Тимофеева Е.А., Усеев Р.З. Интеграция передового зарубежного опыта в деятельность уголовно-исполнительной системы Российской Федерации: миф или реальность? / Е.А. Тимофеева, Р.З. Усеев // Юридическая наука и практика. Вестник Нижегородской академии МВД России. - 2017. - № 3. (39). - С. 121 - 126.

<sup>2</sup>Перемолотова Л.Ю. Проблемные аспекты ресоциализации личности осужденного // Вестн. Том. гос. ун-та. - Право. - 2017. - № 24. - С. 52-58. DOI: 10.17223/22253513/24/5.

<sup>3</sup>Тимофеева Е.А. Частные тюрьмы за рубежом: историко-правовые и экономические аспекты функционирования (США, Франция, Великобритания, Япония) / Е.А. Тимофеева // Юридическая наука и практика. Вестник Нижегородской академии МВД России. - 2018. - № 2. (42). - С. 267 - 272. DOI 10.24411/2078-5356-2018-10043

<sup>4</sup>Тимофеева Е.А. Пенитенциарные системы зарубежных стран: организация профессиональной подготовки и международного сотрудничества: монография / Тимофеева Е.А. - Самара: Самарский юридический институт ФСИН России, 2017. - 280 с.

<sup>5</sup>La gestion déléguée des établissements pénitentiaires: 20 ans de partenariat public-privé. Ministère de la Justice: Direction de l'administration pénitentiaire. - Paris, 2015.

<sup>6</sup>Тимакина Е.А. Формирование правовой культуры будущих юристов УИС в процессе вузовской подготовки: монография / Е.А. Тимакина; М-во юстиции Рос. Федерации, Самар. юрид. ин-т, Самар. науч. центр Рос. акад. наук. - Самара : [Изд-во Самар. юрид. ин-та], 2005 (Изд-во Самара. юрид. ин-та). - 258.

<sup>7</sup>Тимофеева Е.А. Частные тюрьмы: возможности интеграции зарубежного опыта в деятельность уголовно-исполнительной системы. В сборнике: III Международный пенитенциарный форум "Преступление, наказание, исправление" (к 20-летию вступления в силу Уголовно-исполнительного кодекса Российской Федерации) Сборник тезисов выступлений и докладов участников. В 8-ми томах. 2017. С. 102-107.

<sup>8</sup>Быков А.В., Тимофеева Е.А., Вилкова А.В., Фумм А.М., Яковлева О.Н., Белоносов В.О. Пенитенциарная система Франции на современном этапе. Аналитический обзор. - Самара, 2017.

# COMPARATIVE LEGAL ANALYSIS ORGANIZATION OF LABOR EMPLOYMENT OF CONDEMNED TO DETERMINATION OF FREEDOM IN PENITENTIARY SYSTEMS RUSSIA AND FRANCE

© 2019 Sofronova Snezhanna Vitalevna

Undergraduate

E-mail: snej.sofronova@yandex.ru

© 2019 Timofeeva Elena Alexandrovna

Doctor of Education, Associate Professor

Samara State University of Economics

E-mail.ru: anna0474@mail.ru

**Keywords:** citizen, correction, imprisonment, punishment, convicted, penitentiary system, labor, employment

In the article, the authors present the role of labor as one of the main means of correcting convicts. For the whole range of punishments enforced by the penitentiary systems both in Russia and abroad, the basis is labor is very important. Employment of the convicted is of paramount importance in the implementation of the sentence of imprisonment.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## АНАЛИЗ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СООТВЕТСТВИЯ СОТРУДНИКОВ ЧАСТНЫХ ОХРАННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

© 2019 Стороженкова Татьяна Сергеевна

аспирант

© 2019 Иванова Лидия Александровна,

кандидат педагогических наук, доцент

Самарский государственный экономический университет

E-mail: kfv2012@mail.ru

**Ключевые слова:** аттестация, программы, профессиональная подготовка, охранник, дополнительное профессиональное образование, сотрудник, учебный центр, физическая форма частное охранное предприятие, (ЧОП).

В статье рассматриваются отдельные аспекты профессиональной подготовки охранников частных охранных предприятий (ЧОП), организация аттестации через программы дополнительного профессионального образования, которые применяются в специальных учебных центрах Самарской области. Эти программы призваны дать реальную оценку сильных и слабых сторон физической формы и профессиональных знаний со-



трудника ЧОПа. Авторы провели анализ физической подготовки сотрудников частных охранных предприятий и дали рекомендации руководству организаций.

В стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г. среди других поставленных задач, выделяется задача качественного улучшения физического состояния военных специалистов, т.ч. и бывших военных, являющихся сотрудниками частных охранных предприятий. Ведь зачастую, именно они первыми встречаются лицом к лицу с преступниками и террористами. Именно им в последнее время мы доверяем жизнь и здоровье наших детей в образовательных учреждениях; защиту наших жизней, сохранность имущества и соблюдение порядка на рабочих местах и культурно-развлекательных учреждениях. Никто не станет оспаривать тот факт, что охранник должен быть сильнее и физически выносливее злоумышленника, сможет обезоружить нарушителя порядка. Именно поэтому, перед государством стоит актуальная задача по совершенствованию процесса физической и специальной подготовки каждого сотрудника ЧОПа.

В связи с вышеизложенным, целью данной работы является проведение анализа профессионального соответствия сотрудников частных охранных предприятий, для выявления их реальной физической подготовки.

Задачи исследования:

- 1) Рассмотреть общее представление о работе сотрудника охранного предприятия.
- 2) Выявить организацию обучения, переобучения и переподготовки сотрудника охранного предприятия.
- 3) Проанализировать физическую подготовленность сотрудников ЧОПа.

Проанализировав данные интернет сайтов охранных предприятий Самарской области в разделе вакансии можно увидеть какие требования предъявляет работодатель к соискателю на должность охранника. В основном, это наличие гражданства или прописки, лицензия, внешность. На владение спортивным разрядом по борьбе, служба в вооруженных силах, умение обращаться с оружием или спецсредствами в большинстве своем, смотрят лишь руководители крупных охранных агентств.

Проведя, простое анкетирование среди руководителей образовательных учреждений и малого бизнеса мы пришли к выводу, что в основном, работа охранника - это выполнение функций сторожа (нахождение на объекте, слежение за соблюдением порядка, пресечение воровства). Однако ни кто из опрошенных не стал возражать против утверждения, что при приёме на работу необходимо учитывать вероятность форс-мажорных ситуаций и уровень физической подготовки соискателя.

Поэтому, все больше частных охранных предприятий предъявляют требования к своим сотрудникам, заставляя, серьезно относиться к своей физической форме<sup>1</sup>. В результате повсеместно в Самарской области для аттестации охранников составляются специальные программы дополнительного профессионального образования, которые применяются в специальных учебных центрах. Эти

программы призваны дать реальную оценку сильных и слабых сторон физической формы и профессиональных знаний сотрудника ЧОПа<sup>2</sup>.

Для выяснения реальной картины физической и профессиональной подготовки сотрудников охранных предприятий Самарской области было проведено следующее исследование.

Во время анкетирования было опрошено 413 сотрудников охранных предприятий Самарской области, из которых 86 человек в возрасте от 21 до 33 лет, 119 человек от 34 до 44 лет и 208 человек от 45 лет и старше. Все респонденты, проходившие анкетирование, были мужского пола. Ответы на анкеты заполнялись анонимно.

Среди опрошенных, 276 сотрудников оценивают свое состояние здоровья как среднее, 20 человек оценивают свое здоровье на отлично, и 117 человек написали, что имеют серьезные заболевания.

К сожалению, всего лишь 68 респондентов придерживаются здорового образа жизни (не курят и не выпивают спиртные напитки). 195 человек ответили, что у них присутствует такая вредная привычка как курение. Всего лишь у 7 сотрудников хватило смелости сказать, о том, что они употребляют спиртные напитки. Но статистика такова, что среднестатистическое потребление алкоголя в РФ сейчас составляет более 10 литров на человека в год. Многие люди пытаются скрывать, что у них есть алкогольная зависимость. Но более 40 % смертей связаны именно с алкоголем.

Из 413 человек, 324 сотрудника проходили срочную службу в вооруженных силах РФ. Остальные 89 респондентов не смогли пройти службу из-за состояния здоровья.

На вопрос о психоэмоциональном состоянии, 100% работников ответили что они здоровы, у всех имеются справки от психотерапевта. Но опять же используя данные статистики в РФ не всегда психотерапевт может сразу определить психическое состояние того или иного человека, они вынуждены констатировать лишь отсутствие клинических психических заболеваний (на учете в психическом диспансере не состоит).

По результатам того же анкетирования оказалось, что не многие любят занятия спортом, большинство не занимались им даже в детстве. Если судить по внешнему виду, то охранник, поддерживающий спортивную форму, отслуживший в армии, внушает больше доверия при принятии на работу, чем охранник худого, хилого телосложения. Соответственно, оказать успешное сопротивление злоумышленнику в экстренной ситуации с большей вероятностью, сможет человек занимавшийся спортом и лучше борьбой<sup>3</sup>.

Так, 228 сотрудников занимались спортом в детстве, 84 человека занимаются спортом и в настоящее время. Из всех 312 работников связанных со спортом, всего 42 респондента владеют техникой рукопашного боя.

Все 324 сотрудника, которые проходили срочную службу в Вооруженных силах РФ, умеют обращаться с огнестрельным оружием или спецсредствами, остальные оружия не видели и знают, как с ним обращаться только в теории.

Далее в своем исследовании мы провели тестирование физической подготовки работников охранных предприятий.

Поскольку сдача тестов была добровольной, от неё сразу отказались 256 человек и на тестирование вышло всего 38% (157 человек).

Показатели основных параметров физического состояния охранников ЧОПов Самарской области представлены в таблице.

**Основные параметры физического состояния охранников ЧОПов  
Самарской области по возрастным группам**

| <b>Испытания</b>                                      | <b>Показатели<br/>возрастной<br/>группы 21 - 33 лет<br/>(85 чел.)</b> | <b>Показатели<br/>возрастной<br/>группы 34 - 44 лет<br/>(60 чел)</b> | <b>Показатели<br/>возрастной<br/>группы старше 45 лет<br/>(12 чел)</b> |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Бег 100 м (средний балл по НФП)                       | 48,2÷2,1                                                              | 36,3÷3,7                                                             | 29,8÷2,5                                                               |
| Бег на 3 км<br>(средний балл по НФП)                  | 38,9 ÷ 2,5                                                            | 31,2÷3,1                                                             | 24,2÷4,0                                                               |
| Подтягивания на перекладине (средний балл по НФП)     | 46,2 ÷ 1,8                                                            | 42,2÷3,1                                                             | 35,4÷1,9                                                               |
| Общая оценка по физ. подготовки (средний балл по НФП) | 133,3÷2,1                                                             | 109,7÷3,3                                                            | 89,4÷2,8                                                               |

В результате проведенного тестирования, видно, что все принявшие участие охранники справились с тестированием на средние значения. Однако, наблюдается большая разница в показаниях физической формы в возрастной группе 34-44 г.

Безусловно, есть очевидные показатели профпригодности у всех охранников, которые не побоялись пройти тестирование своей физической формы, однако настораживает тот факт, что 62 % сотрудников отказались фиксировать свою физическую форму, а это значит, что они не готовы качественно выполнять свои служебные обязанности. Все результаты проведенного эксперимента были представлены руководителям данных предприятий.

---

<sup>1</sup>Селезнев, А.А. Физическое воспитание как средство становления будущих специалистов социальной работы / А.А. Селезнев, О.А. Казакова, Л.А. Иванова // OlymPlus. Гуманитарная версия. - 2018. - № 2 (7). - С. 34-37.

<sup>2</sup>Литвиненко, В.И. Справочник частного охранника / В.И. Литвиненко, А.В. Мурзинцев. – Москва : Объединенная редакция МВД, 2013.

<sup>3</sup>Овчаров, А.В. Настольная книга частного охранника / А.В. Овчаров, В.В. Кудрявцев // Учебно-справочное пособие. - Волтерс Клувер, 2015.

# ANALYSIS OF PROFESSIONAL CONFORMITY EMPLOYEES OF PRIVATE SECURITY ENTERPRISES

© 2019 Storozhenkova Tatiana Sergeevna  
Graduate Student

© 2019 Ivanova Lidia Alexandrovna  
Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: kfv2012@mail.ru

**Keywords:** certification, programs, vocational training, security guard, additional vocational education, employee, training center, physical form, private security company, (PSC).

The article discusses certain aspects of the professional training of security guards of private security companies (PSEs), the organization of certification through the programs of supplementary professional education, which are used in special training centers of the Samara region. These programs are designed to give a real assessment of the strengths and weaknesses of the physical form and professional knowledge of the Cho-Pa employee. The authors analyzed the physical training of employees of private security companies and made recommendations to the management of the organizations.

УДК 338  
Код РИНЦ 06.00.00

## УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

©2019 Сырова Татьяна Николаевна  
аспирант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Ключевые слова:** бизнес-процесс, инновационная деятельность, методы управления рисками, оценка эффективности, модель управления, предприятие, управление рисками, цикл.

В статье произведен анализ этапов цикла управления рисками инновационной деятельности. Представлены методы управления рисками, с оценкой их эффективности. Рассмотрена модель управления бизнес-процессами предприятия на основании программы управления рисками, с целью достижения результативности инновационной деятельности.

Инновационная деятельность предприятий является стратегическим направлением развития нашего государства. Разработка инноваций определяет- ся как основа для создания конкурентоспособной и высокоэффективной системы построения бизнеса с целью обеспечения благосостояния граждан и государства в целом.

Переоценить значение инноваций сложно, но как любое новаторство и развитие инновационная деятельность напрямую всегда связана с рисками, начиная с момента разработки идеи и на всех стадиях ее реализации, что существенно осложняет ее интеграцию в основу бизнес-процессов предприятий.

Для поддержки инновационной деятельности в нашем государстве разрабатываются программы выявления, анализа и управления рисками. Но на данный момент, пока не определена единая концепция по управлению рисками, а существуют лишь различные подходы к классификации, оценке и анализу, разработке программ. Данный факт замедляет процессы развития инновационной деятельности предприятий, из-за своей трудоемкости и необходимости привлечения дорогостоящих узкопрофильных специалистов в данной сфере.

В условиях нестабильной политической и экономической ситуации, количество рисков существенно увеличивается, тем самым при планировании инновационной деятельности наиболее актуальным становится вопрос анализа и прогноза рисков, а также возможности управления рисками предполагаемого проекта.

Риск определяется как возможность возникновения неблагоприятной ситуации или неблагоприятного результата в ходе реализации инновационного проекта. Это может проявляться в виде полного недостижения или частичного достижения поставленных целей, задач и желаемых результатов.

При этом, следует отметить, что риск чаще всего возникает как результат неопределенности условий и процессов в инновационной деятельности. И, соответственно, под управлением рисками подразумевается комплекс фактических мероприятий, которые позволят снизить данную неопределенность, тем самым расширяя границы возможностей для эффективного внедрения инноваций на предприятии, в том числе понижая саму стоимость нововведения, а, соответственно, увеличивая интерес предприятий к их активной разработке.

Одной из доступных программ оценки инновационной деятельности и снижения уровня неопределенности является разработка базы данных по инновационным проектам и сбором информации об этапах и результативности их реализации. Но здесь надо отметить, что в открытых источниках представлена ограниченная информация, которая не может обеспечить снижение неопределенности. Анализ данной информации поможет только определить направленность и актуальность инновационных разработок.

Для разработки достоверной программы по управлению рисками, необходимо производить более серьезное погружение в изучении рисков.

Для обеспечения данной цели применяют поэтапное исследование - цикл управления рисками инновационной деятельности, который в себя включает:<sup>1, 2;</sup>

- идентификацию и прогнозирование рисков. То есть формирование перечня и классификация рисков и критериев рисковых ситуаций;
- оценку рисков: качественную и/или количественную оценку вероятности и влияния рисковых ситуаций; определение порядка (очередности) возникновения и разрешения рисковых ситуаций;
- разработку методов управления рисками; То есть альтернатив для снижения последствий рисковых ситуаций;
- мониторинг инновационного процесса и принятие решений по снижению рисков.

Исходя из вышесказанного, можно отметить, что основа успешной реализации любого инновационного проекта - это консолидация и прогнозирование рисков недостижения поставленных целей и разработка динамических программ управления рисками с контролем на каждом этапе.

Данные программы трудоемки не только на этапе их разработок, но и на этапе непосредственного внедрения. В связи с чем, предприятиям, занимающимся инновационной деятельностью требуются серьезная поддержка государства, не только в рамках поощрения инновационной деятельности, но и с точки зрения сознания единой информационной базы инновационных проектов, с предоставлением релевантной информации.

Оценка мировых тенденций показывает, что инновационное развитие является основой для достижения глобальных конкурентных преимуществ. В условиях кризисной и посткризисной экономики инновации позволяют повысить устойчивость развития, как отдельных организаций, так и национальной экономики в целом.

Успешное развитие экономики инновационного типа должно базироваться на комплексном подходе со стороны государства, в основе которого лежит формирование институциональной среды, благоприятной для инновационного развития, реализации "технологических прорывов", значительного увеличения малых инновационных, технологически ориентированных и венчурных фирм. Активное сотрудничество государства с бизнес-структурами, развитие государственно-частного партнерства являются эффективным инструментом активизации инновационного развития.<sup>3</sup>

Сотрудничество государства с бизнес-структурами позволит также усовершенствовать и сделать более доступными сами методы управления инновационными рисками, что приведет к повышению привлекательности инновационной деятельности.

На данный момент специалистами разработаны ряд методов управления инновационными рисками. Но, без государственных механизмов регулирования рисков инновационной деятельности и поддержки инноваций, хотя бы в части

информационной открытости, сами эти методы имеют все характеристики рисковой деятельности, и как следствие, снижают привлекательность новаторства.

Рассмотрим эти методы подробнее. Для удобства они подразделены на группы <sup>4</sup>:

#### **Методы управления инновационными рисками**

|                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Группа методов-компенсации рисков   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- стратегическое планирование деятельности организации;</li> <li>- активный маркетинг;</li> <li>- прогнозирование внешней среды;</li> <li>- мониторинг социально-экономической и правовой среды;</li> <li>- создание системы резервов</li> </ul>                                               |
| Группа Методов распределения рисков | <ul style="list-style-type: none"> <li>- диверсификация видов деятельности;</li> <li>- диверсификация сбыта и поставок;</li> <li>- диверсификация кредиторской задолженности;</li> <li>- диверсификация инвестиций;</li> <li>- распределение ответственности между участниками;</li> <li>- распределение рисков во времени</li> </ul> |
| Группа методов локализации рисков   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- создание организаций, использующих венчурное финансирование;</li> <li>- создание специальных подразделений для выполнения рисковых проектов</li> </ul>                                                                                                                                       |
| Группа Методов ухода от рисков      | <ul style="list-style-type: none"> <li>- отказ от ненадежных партнеров;</li> <li>- отказ от рискованных проектов;</li> <li>- страхование различных видов рисков;</li> <li>- поиск гарантов</li> </ul>                                                                                                                                 |

Из приведенной таблицы методов видно, что все методы управления рисками на данный актуальны в основном для компаний, с возможностями стратегического менеджмента, ресурсов для создания резервов и диверсификации, что существенно сокращает круг инновационных предприятий.

В рамках расширения границ инновационной деятельности необходимо разрабатывать более доступные методы анализа и управления рисками, а также серьезная государственная поддержка инновационной деятельности.

---

<sup>1</sup>Гринева Н.В. Управление рисками в инновационной деятельности / Вестник Московского Университета. Серия 6. Экономика. 2008. № 6 - С. 118-129

<sup>2</sup>Романова М.В. Управление рисками инновационной деятельности / Финансы и кредит. 2001 г. № 1 (73) - С. 14-23

<sup>3</sup>Сураева М.О. Особенности процесса стратегического инновационного развития организаций. / Тренды развития современного общества: управленческие, правовые, экономические и социальные аспекты сб.к научных статей 6-й Междунар. науч.-практ. конф. Ответственный редактор Горохов А.А. 2016. С. 140-144

<sup>4</sup>Гринева Н.В. Управление рисками в инновационной деятельности / Вестник Московского Университета. Серия 6. Экономика. 2008. № 6 - С. 118-129

# RISK MANAGEMENT INNOVATION ACTIVITIES OF THE ENTERPRISE

© 2019 Syrova Tatiana Nikolaevna  
Graduate Student  
Samara State University of Economics  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Keywords:** business process, innovation detail, risk management methods, performance evaluation, management model, enterprise, risk management, cycle.

The article analyzes the stages of the innovation risk management risk cycle. The methods of risk management are presented, with an assessment of their effectiveness. A model of enterprise business process management based on a risk management program, with the aim of achieving innovation performance, is considered.

УДК 338  
Код РИНЦ 06.00.00

## КРЕДИТНЫЙ РИСК КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: СОДЕРЖАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ

© 2019 Сытдиков Раиль Табрисович  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: sytdikov97@mail.ru

**Ключевые слова:** банк, кредитные риски, коммерческий банк, методы управления рисками, управление риском, уменьшение риска.

В данной работе рассмотрены кредитные риски их источники возникновения, а также классификация. Большое внимание уделено организации в коммерческом банке управления риском. Объединение всех видов рисков, также группировка методов управления рисками позволяет коммерческому банку лучше построить работу по уменьшению риска.

Любая банковская деятельность подвержена большому количеству рисков, связана это с тем, что деятельность банков очень чувствительна к факторам экономического, политического, социального и экологического характера. Особенно большие риски возникают при кредитовании населения. Результативность кредитования населения коммерческими банками в значительной степени зависит от эффективного управления кредитными рисками.



За последние годы темпы выдачи кредитов резко увеличились, поэтому в экономической литературе чаще поднимается тема эффективного управления кредитными рисками.

Основная роль банковской системы это перераспределение капитала между регионами и отраслями народного хозяйства. Эффективность кредитной деятельности банковской системы в целом зависит от деятельности банков, в которых сосредоточены ресурсы и выбирающих наиболее оптимальные направления их вложений.

Операции банков по кредитованию является основной их функцией. Успешное выполнение этих функций способствует к получению основных доходов, что, в конечном счете, ведет к повышению надежности и устойчивости коммерческих банков. И наоборот, неудачи в кредитовании способствует к разорению и банкротству кредитных организаций.

За последние годы число банков заметно сокращается. Многие коммерческие банки, у которых отозвали лицензии, имели большой удельный вес на различных секторах кредитного рынка, но из-за грубых нарушений в управлении банковскими рисками произошел рост просроченной задолженности по кредитам, что и привело к кризису.

Риск и управление им тесно связаны между собой. Один из них может выступать источником другого. Под управлением риском понимают процесс выявления неопределенности, реализации и принятия управленческих решений, которые позволяют уменьшить или даже предотвратить отрицательное воздействие случайных факторов на процесс и результаты воспроизводства.

Организационная функция управления рисками коммерческого банка является основной в процессе минимизации риска. Под организацией управления риском коммерческого банка понимают систему взаимосвязанных в единую технологию процессов управления (рис. 1)<sup>1</sup>.

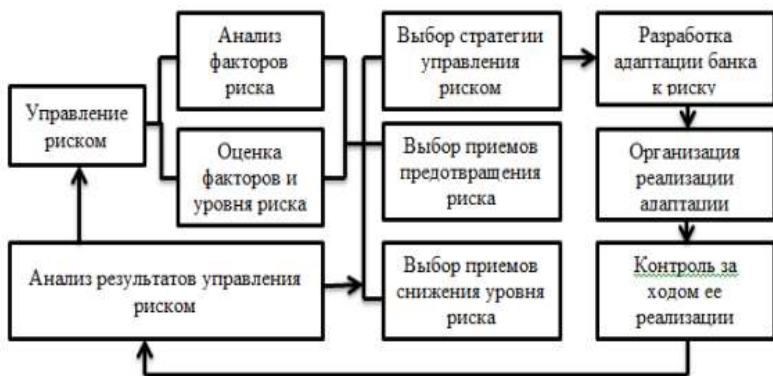


Рис. 1. Организация управления риском коммерческого банка

На деятельность банков неблагоприятно влияет наличие большого числа факторов риска. Поэтому управление рисками имеет важное значение и становится одним из главных условий обеспечения экономической безопасности коммерческих банков. Для успешного управления рисками необходимы значительные затраты времени и организационные усилия.

Вначале необходимо сделать оценку рыночной стоимости кредитного портфеля, который позволит определить те риски, которые необходимо подвергнуть управлению.

Основными факторами, которые определяют рыночную стоимость кредитного портфеля, является срок кредита и размер резерва на возможные потери по ссудам по этому кредиту.

Чем меньше срок кредита и размер формируемого на него резерва, тем легче осуществлять процесс управления кредитными рисками.

От структуры качества кредитного портфеля зависят устойчивость банка и прибыль. Поэтому необходимо планомерно и систематически разрабатывать и совершенствовать методологию управления кредитными рисками на уровне коммерческого банка, а также создавать организационную структуру в банке для ее реализации в повседневной практике.

Кредитный риск можно рассматривать как самый крупный риск, и присущ он, главным образом банковской деятельности. Если обобщить мнения разных авторов по определению содержания кредитного риска, то это вероятность не возврата заемщиком полученного кредита и процентов по нему. Рассмотрим более подробно, из каких рисков состоит кредитный риск, для этого обратимся к рисунку 2<sup>2</sup>.

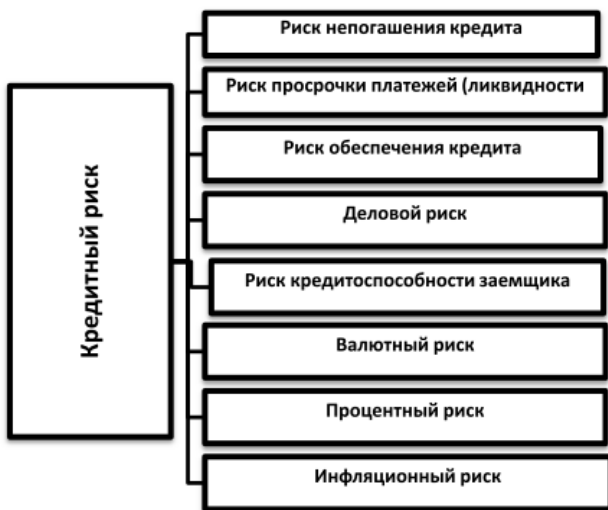


Рис. 2. Классификация видов кредитных рисков

Риск непогашения кредита - невыполнения заемщиком условий кредитного договора: своевременного и полного возврата суммы кредита, процентов и комиссионных. Риск просрочки платежей - задержки возврата кредита и несвоевременной выплаты процентов. Может перейти в риск непогашения кредита. Риск обеспечения кредита - проявляется в недостаточности дохода, который был получен в результате реализации предоставленного банку обеспечения кредита, для полного удовлетворения долговых требований коммерческого банка к заемщику. Риск кредитоспособности - это неспособность заемщика выполнять вообще свои обязательства по отношению к банку. Деловой риск охватывает все виды рисков, которые связаны с деятельностью предприятий (производственная, закупочная и сбытовая деятельность), которым банком выдан кредит. На деловой риск оказывают влияние неуправляемые внешние факторы, например, особенности конъюнктуры, развитие отрасли и т.д. Валютный риск - это риск возможность потерь возникающий в результате неопределенности колебания курсов с операциями в иностранной валюте на мировых и национальных рынках. Процентный риск - риск уменьшения или потери банковской прибыли из-за изменения процентной маржи, т.е. это риск превышения средней стоимости привлеченных средств коммерческим банком над средней стоимостью по выданным кредитам. Инфляционный риск - риск утраты активом реальной стоимости из-за инфляционных процессов. В настоящее время практика не возврата заемщиками кредита банкам все еще достаточно распространена, этому способствует пробел в банковском законодательстве. До сегодняшнего дня не проработан вопрос о взаимной ответственности субъектов кредитно-финансовых отношений в части соблюдения принципов и условий предоставления кредитов. Также нет правового механизма выявления заведомо фиктивных кредитов. К тому же, если будет доказана осведомленность кредитора и заемщика о последующем невозврате кредита, ни для одного из участников сделки не предусмотрено несение наказания.

На основании выше изложенного можно сделать следующие выводы:

- правильная классификация кредитных рисков дает банку возможность более эффективно управлять каждой разновидностью выше перечисленных кредитных рисков с учетом рассмотренных факторов их вызывающих.

- кредитный риск является индивидуальным для каждого коммерческого банка. Коммерческому банку при выдаче кредита необходимо делать упор не на оценку отдельных видов кредитного риска, а на определение по каждому заемщику общего риска.

---

<sup>1</sup>Жариков В.В., Жарикова М.В., Евсейчев А.И. Управление кредитными рисками: учебное пособие / - Тамбов : Изд-во Тамбовского государственного. Технического университета, 2009. - с.77.

<sup>2</sup>Жариков В.В., Жарикова М.В., Евсейчев А.И. Управление кредитными рисками: учебное пособие / - Тамбов : Изд-во Тамбовского государственного. Технического университета, 2009. - с. 50.

# CREDIT RISK OF COMMERCIAL BANK: THE CONTENTS AND MANAGEMENT

© 2019 Sitdikov Rail Tabrisovich  
Undergraduate  
Samara State University of Economics  
E-mail: sytdikov97@mail.ru

**Keywords:** Bank, credit risks, commercial Bank, risk management methods, risk management, risk reduction.

In this paper we consider the credit risks of their sources, as well as classification. Much attention is paid to the organization of risk management in a commercial Bank. Combining all types of risks, as well as grouping risk management methods allows a commercial Bank to better build work to reduce risk.

УДК 001.38  
Код РИНЦ 8246-9149

## ЭТИКА НАУКИ И ТЕХНИКИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ И ТЕХНОГЕННЫХ ЦИВИЛИЗАЦИОННЫХ ТРАНСФОРМАЦИЙ

© 2019 Тимкин Дмитрий Михайлович \*  
аспирант  
Самарский государственный университет путей сообщения  
E-mail: zuyuzyl@mail.ru

**Ключевые слова:** наука; техника; глобализация; этика науки; профессиональная этика; синергетика.

Статья посвящена определению современных тенденций развития науки и техники в условиях глобализации и техногенных цивилизационных трансформаций. Выявлены их гуманитарные перспективы сквозь призму технологофикации человеческого бытия и отмечено место в рефлексии научного прогресса в сторону этики науки.

Современная наука, достигнув огромных высот в различных областях знания, стоит на пороге многих фундаментальных открытий, связанных не только с исследованием Космоса, что сопряжено с созданием сложнейшей техники, но и с изучением человека и его потенций, поиском оптимальных путей развития

---

\* Научный руководитель - **Балалаев Анатолий Николаевич**, доктор технических наук, профессор

общества. Мирозозренческое значение науки и ее роль в культуре бесспорна. И в этом смысле статус науки как фундаментального знания о мире вряд ли может когда-либо быть поколеблен. Вместе с тем, это не означает, что стремление науки ограничиваться лишь технологическими результатами своей деятельности является исчерпывающим. Об этом свидетельствуют многие проблемы, возникающие на пути развития научного и технического знания (мирозозренческие, этические, экологические и другие)<sup>1</sup>.

Эти проблемы возвращают к мысли о необходимости усиления гуманитарной составляющей научно-технического прогресса, а также возможности философской рефлексии над научным и техническим знанием в области мирозозренческих, методологических, этических аспектов.

XXI век называют эпохой глобализации. Традиционные принципы метафизики сегодня вытесняются принципами оперативности, адаптации, самоорганизации. Создаются универсальные технологии мышления для обеспечения межличностного и межкультурного понимания в масштабах всей земной цивилизации, чтобы на его основе можно было объединиться для решения глобальных проблем<sup>2</sup>. Этические проблемы в эту эпоху занимают одно из главных мест. К ним относятся:

- 1) интерсубъективность понимания фундаментальных проблем морали;
- 2) корректировка норм индивидуального и общественного поведения согласно общечеловеческими принципами справедливости, милосердия, толерантности и тому подобное;
- 3) выработка механизмов контроля мировым сообществом за соблюдением норм согласно их исторической трансформации<sup>3</sup>.

Сегодня постепенно возникают элементы нового образа науки, в который этические параметры входят как фундаментальные основы. Сближение познавательных и нравственных ценностей является проявлением общей тенденции к гуманитаризации науки. Имея дело со сложными человекоизмерительными объектами, наука оказывается перед необходимостью производить соответствующие принципы, идеалы и нормы. Отсюда, как бесспорный факт, следует осознание того, что особого внимания заслуживают этические ценности как таковые, от которых зависит дальнейшее существование человека и культуры. Значительное место в рефлексии научного прогресса начинает уделяться этике науки.

Возникновение и все большее распространение искусственного мира требует разработки норм для регулирования более или менее безопасного сосуществования человека с его технологическими творениями. Осознание этого оказалось в тенденции к разработке определенных морально-этических норм для ряда научно-технических направлений.

В смысле этики появляются новые ее направления: возникают нормы морали в отношении отдельных научных дисциплин, появляется этика отдельных профессий. То есть создается определенная философско-рефлексивная надстройка над экзистенциально значимыми научно-техническими проектами.

В совокупности этот процесс проявляется путем возникновения многочисленных этических учений.

Исторически первой профессиональной этикой была медицинская этика (клятва Гиппократ<sup>4</sup>). Во второй половине XX в. появляется экологическая этика, техноэтика, инженерная этика, биоэтика и другие, то есть происходит то, что мы называем пролиферацией (умножением) этических теорий. Поскольку эти теории носят междисциплинарный характер, то можно утверждать, что этика становится важным фактором междисциплинарного синтеза. Особенности этих этик является интеграция ценностей естественных, социогуманитарных и технических наук. Они выходят за пределы корпоративной этики. Их задача не просто решить очередные проблемы, которые возникают перед человечеством, а радикально изменить стиль мышления, гармонизировать общественные и природные ценности, сохранить биоразнообразие и тому подобное<sup>5</sup>.

Трансформация ценностных установок науки под влиянием требований научно-технологического доступа не может не изменить методологических установок, в том числе уже потому, что аксиологический компонент является неотъемлемой составной частью метода<sup>6</sup>. Трансформации затрагивают объект и предмет познания, идеалы и нормы подвергаются пересмотру в сторону этического, человеконаправленного понимания. В связи с этим остается без изменений и метод, как основной инструмент исследования. Кроме того, в научном дискурсе наблюдается смещение акцентов из сосредоточения на методологической проблематике как таковой к проблемам, непосредственно касающихся бытия человека и человечества, то есть к этической, аксиологической сфере. Актуализация аксиологической и этической проблематики (в том числе и под влиянием развития высоких технологий) приводят к соответствующим изменениям в сфере научного поиска - осуществляется поворот в сторону ценностных форм и методов объяснения и преобразования действительности.

Особое значение приобретают междисциплинарные направления, в частности, синергетика (теория самоорганизации сложных систем), которые способствуют осмыслению и познанию мира во всей его целостности и единства внутренних связей, с учетом нелинейности происходящих процессов. Это способствует более полному пониманию единства человека и окружающего мира. В то же время статус человека как разумного, творческого, самоосознанного существа требует особой гносеологической позиции, которая может быть выражена благодаря "антропному принципу", который напоминает нам, что при разработке теорий следует с самого начала учитывать наблюдателя. В то же время, антропный принцип обращает внимание на то, что условия для жизни тесно связаны с законами природы и общевселенским развитием, и их не следует рассматривать и понимать независимо от остальных.

Современное состояние общества нередко называют информационным, подчеркивая важность информации, знания, в том числе и научного. Возможность общения с помощью электронных систем является глобальной, то есть не существует практических препятствий, которые бы стояли на пути коммуникации всего земного сообщества. Это находит реализацию в системе Интернета,

возможностях существующих компьютеров, а тем более в тех средствах, которые можно логически предвидеть. В то же время возникают и новые проблемы этического характера. Скажем "так называемые "информационные войны", "технологический шпионаж" и т.п. стали приметами современности"<sup>7</sup>.

Нужно отметить, что важную работу в конце XX - начале XXI вв., связанную с разработкой научной этики, проводят ученые Российской Федерации. В частности, речь идет о деятельности биоэтических комитетов, участие в разработке и распространении идей медицинской этики и т.д. (конгрессы по биоэтике), разрабатываются и популяризируются варианты морального кодекса ученого<sup>8</sup>.

---

<sup>1</sup>Кузнецова Л.И. Этические аспекты науки // Вестник физиотерапии и курортологии. - 2005. - 11, № 1. - С. 67

<sup>2</sup>Мошинская Е.Ю. Моральный потенциал постнеклассической науки: Моногр. / Е.Ю. Мошинская; ред.: И.З. Цехмистро; Харьк. нац. ун-т им. В.Н. Каразина. Х. : Факт, 2005. 157 с.

<sup>3</sup>Юдин Б.Г. Этика науки: 30 лет спустя // Наука. Общество. Человек. М.: Наука, 2004. С. 35 - 41

<sup>4</sup>Воробьева О.Б. Проблема происхождения морали. Античная философия // Наука и культура России. 2011. С. 68.

<sup>5</sup>Решетников Е.В. Роль высоких технологий в ценностно-смысловой трансформации научного дискурса. Витебск: УО "ВГУ им. П. М. Машерова", 2014. 178 с.

<sup>6</sup>Платонова А.В. Проблема ответственности в философии техники. // Вестник Томского государственного университета, 2007. Выпуск № 303. С. 29-31.

<sup>7</sup>Войскунский А.Е., Дорохова О.А. Становление киберэтики: исторические основания и современные проблемы // Вопросы философии, 2010. № 5. С. 69-83.

<sup>8</sup>Лазар М.Г. К истории развития этики науки в СССР - России // Социология науки и технологий, 2010. № 1. С. 32-39.

## ETHICS OF SCIENCE AND TECHNOLOGY IN THE CONDITIONS OF GLOBALIZATION AND TECHNOLOGICAL CIVILIZATION TRANSFORMATION

© 2019 Timkin Dmitry Mikhailovich \*

Graduate Student

Samara State University of Communications

E-mail: zuyuzyl@mail.ru

**Keywords:** science; equipment; globalization; ethics of science; professional ethics; synergy.

The article is devoted to the definition of modern trends in the development of science and technology in the context of globalization and man-made civilizational transformations. Their humanitarian perspectives are revealed through the prism of the technologification of human existence and a place is noted in the reflection of scientific progress towards ethics of science.

## К ВОПРОСУ О СУЩНОСТИ, СОДЕРЖАНИИ И СТРУКТУРЕ ПРАВОВОЙ КУЛЬТУРЫ ЛИЧНОСТИ

© 2019 Тимофеева Елена Александровна  
доктор педагогических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail.ru: anna0474@mail.ru

© 2019 Макытжан Айдын Талапулы, магистрант  
Университет "Туран", Республика Казахстан, г. Алматы  
E-mail: m.aidyn.t@mail.ru

**Ключевые слова:** образование, культура, правовая культура, гражданин, правосознание, человек, ценности.

В статье анализируется понятие правовая культура личности. Авторы исследуя данное понятие, показывают, что правовая культура индивида формируется в результате его правовой "культурации" и на основе его социально-правового опыта. Правовая культура во многом определяется правовой системой, функционированием всех отраслей и норм права, правовых учреждений. Именно правовая культура оказывает огромное воздействие на соблюдение или несоблюдение людьми норм права, а также на уровень их социально-правовой активности.

Образование и культура понятия тесно взаимосвязанные. Являясь важнейшей составной частью культуры, сфера образования включает в себя процесс наследования, сохранения, распространения и приобщения к ценностям культуры, процесс приобщения человека к культуре, формирования его как субъекта культуры, формирования его собственного культурного облика<sup>1</sup>.

В современной педагогике образование понимается как общественно организуемый и нормируемый процесс постоянной передачи предшествующими поколениями последующим социально-значимого опыта, представляющего собой в онтологическом плане становление личности в соответствии с генетической программой и социализацией личности<sup>2</sup>.

Определение "культура" включает накопленный человеком опыт деятельности, необходимый для воспроизводства этой деятельности путем формирования (образования) человека. Культура есть бытие смысла, который требует своего полагания. Сущность культуры выражает культурные ценности, которые являются глубинными принципами отношения человека к природе, социуму, самому себе. Безусловно, усвоение человеком культурного опыта не происходит автоматически, а требует осознанных усилий, специально организованной деятельности.

Сказанное в отношении культуры в целом справедливо и для *правовой культуры*, которая вместе с тем, обладает особыми, свойственными только ей



характеристиками. Кроме того, правовая культура является интегральной характеристикой правового развития общества и составляющих его социальных, этнических, конфессиональных групп, слоев, общностей и входящих в них индивидов.

Правовой культуре общества должны соответствовать как законодательство (иначе оно окажется неэффективным), так и поведение, деятельность должностных лиц, учреждений и граждан (иначе они получают негативную общественную оценку). Сама же правовая культура во многом определяется правовой системой, функционированием всех отраслей и норм права, правовых учреждений. Она оказывает огромное воздействие на соблюдение или несоблюдение людьми норм права, а также на уровень их социально-правовой активности. Правовая культура индивида формируется в результате его правовой "культурации" и на основе его социально-правового опыта.

С точки зрения Е.А. Тимакиной, *правовая культура* - это элемент общей культуры, представляющий специфический способ человеческого существования в правовой сфере: способы правового регулирования общественных отношений, формы взаимодействия субъектов общественных отношений, их социально-психологическое отношение к явлениям правового порядка<sup>3</sup>.

Е.В. Аграновская определяет правовую культуру личности с позиций реализации прав человека. "Под правовой культурой личности следует понимать систему взглядов, оценок, убеждений, установок относительно важности и необходимости юридических прав и обязанностей, которые определяют отношение личности к правовой жизни общества, определяют ее правовое поведение". Рассмотрение правовой культуры через призму прав, свобод и обязанностей подчеркивает особенность ее как одного из способов деятельности личности в правовой сфере<sup>4</sup>.

Существенный вклад в развитие понятия "правовая культура" как самостоятельного социологического термина внесли А.И. Долгова, В.И. Каминская, А.Р. Ратинов, В.В. Тищенко. Так, по мнению В.И. Каминской и А.Р. Ратинова, под правовой культурой предполагается понимать систему овеществленных и идеальных элементов, относящихся к сфере действия права и их отражению в сознании и поведении людей.

В отечественной юридической литературе правовая культура рассматривается в широком и узком смысле слова. В широком понимании - это все то, что создано людьми, их коллективами для организации правовой сферы: законодательство, судебная и правоохранительная системы, акты применения и т.п. В узком смысле правовая культура - это определенный уровень знания и понимания права, активного и законопослушного поведения людей.

Исследователями выделяются различные виды правовой культуры. Так, по ее носителям разграничивают правовую культуру индивидов, социальных групп и слоев населения (студентов, учащихся школ, пенсионеров, офицеров и т.д.), классов, наций и общества в целом. Может быть выделена правовая культура, например, должностных лиц. В зависимости от определенного исторического

типа - правовую культуру буржуазного, социалистического общества. По уровню зрелости - высокую, низкую и средnedостаточную. Различают профессиональную, присущую, как правило, юристам, и непрофессиональную (обыденную) правовую культуру и т.д.

Кроме того, в качестве основных черт правовой культуры рассматриваются следующие<sup>5</sup>:

- правовая культура является неотъемлемой частью духовно-материальной культуры в целом, она тесно связана с экономической, политической, нравственной и иными формами культуры;

- правовая культура отражает уровень зрелости правосознания, степень знания, понимания права и иных юридических явлений, развитости правового мышления, юридических установок, идей, идеалов, представлений и взглядов (то есть в правовую культуру входят как психологические, так и идеологические элементы правосознания);

- в правовой культуре проявляется юридически значимая деятельность (поведение) граждан, то есть она не ограничивается сферой правосознания, а включает в себя качественную характеристику толкования, соблюдения, исполнения и применения права (поведенческий аспект);

- правовая культура отражает определенный уровень и качество правотворчества, законодательства.

В целом, правовую культуру можно определить как единство правосознания и деятельности (поведения), то есть сознание, материализованное в поступках, словах и делах людей. Вместе с тем правовая культура как элемент культуры общечеловеческой - это накопленный человеком опыт деятельности в правовой сфере, необходимый для воспроизводства этой деятельности путем формирования (образования) правопослушного человека с правомерным социально активным поведением<sup>6</sup>.

Развитие правовой культуры человека осуществляется через формирование информационного, эмоционально-ценностного и поведенческого компонентов<sup>6</sup>.

Рассмотрим содержательные компоненты модели правовой культуры личности.

Содержанием первого компонента является система правовых научных знаний и понятий, основных положений действующего законодательства. Это знание-информация, устоявшиеся сведения, стандарты поведения, набор научных знаний и методов, которые человеку необходимо усвоить в процессе "культурации".

Содержанием второго компонента выступает понимание права, правовых норм, правовых ценностей, их осмысление, рефлексия. Ведущее значение здесь имеет становление позитивного отношения к праву, правовых убеждений, которые формируются на основе переживания, чувств, эмоций по отношению к правовым проблемам, явлениям. Другими словами, это знания-мысли, живое состояние ума личности, те смыслы и понимания, которые рож-

даются в сознании человека в результате его собственных усилий, индивидуального творческого акта.

Содержанием третьего компонента выступает активное правовое поведение. Это - высший уровень правовой культуры индивида. Она проявляется, во-первых, в готовности личности к активным сознательным творческим действиям как в сфере правового регулирования, так и в сфере реализации права, во-вторых, в законосообразности (или законности) поведения (деятельности), в основе чего лежит убеждение в необходимости соблюдения и служения закону как высшей ценности (мотивы поведения) <sup>7</sup>.

Согласно исследованиям данной проблемы проводящихся в странах Европы<sup>8</sup> и Азии<sup>9</sup> правовая культура гражданина складывается из определенного уровня знания и понимания правовых норм страны, их осмысления личностью на основе ценностного отношения к праву, понимания правовых ценностей, а также из существующей в данном обществе оценки права, правовых учреждений и институтов, отношения к их деятельности.

В данном случае, как в отношении российского гражданина, так и в отношении гражданина любого иного государства, речь идет о знании основ права, о понимании и способности использования правовых норм; ориентации на правовую и политическую системы, которые воплощают степень гражданственности и лояльности к этим системам и к их составляющим, и на себя как на полноправного или подчиненного (зависимого) участника правовых и политических процессов; ценностном отношении гражданина к правовым и политическим явлениям; оценке работы правовых учреждений и возможности защитить свои права и свободы, отстоять свои интересы с помощью судебно-правовых процедур<sup>10</sup>, которые в совокупности выражаются в доверии или недоверии, поддержке или оппозиции к государству и политическому режиму, правовым и политическим институтам; распространении в обществе образцов законопослушного или правонарушающего, политически активного или пассивного поведения.

Без юридических знаний человек не может обладать правовой культурой. Но совершенно очевидно, что не каждого, кто получил такие знания, можно считать культурным в правовом отношении. Немаловажное значение имеет осмысление правовых требований, выработка практических навыков по применению тех или иных норм права. Следует подчеркнуть, что знание права не должно сводиться к простой осведомленности о правовых нормах, необходимо их осмысление, постижение не только буквы, но и духа закона, его значимости. Оно-то и дает возможность принять решение о правомерном поведении в условиях отсутствия информации о конкретной правовой норме, основываясь на понимании смысла и общей направленности законодательства, его принципов и нравственной сути. Особую значимость это приобретает, в условиях действия принципа: "разрешено все, что не запрещено законом".

Не все нарушают закон в силу его незнания или отсутствия достаточных навыков по правильному применению. Понимание, осмысление правовых знаний, их перерастание в правовую убежденность - обязательный этап формирования правовой культуры. Убежденность в справедливости права создает обстановку нетерпимости к отступлениям от требований законности, дает возможность правильно, с точки зрения закона, оценить поведение свое и других людей. Вместе с тем, если право для человека становится высшей ценностью, которая призвана обеспечить справедливый и столь необходимый в обществе порядок, он стремится знать и понимать правовые принципы.

В целом, позитивное ценностное отношение к праву, его понимание, правовая убежденность личности и предопределяет ее социально-правовую активность, выступающую, по существу, как высший показатель индивидуальной правовой культуры. Другими словами, правовая культура должна выражать не пассивное отношение к ценностям правового характера, а быть активной и творческой, отражающей высокую гражданственность личности.

---

<sup>1</sup>Гессен С.И. Основы педагогики. Введение в прикладную философию. М.: Школа-Пресс, 1995. С.35,36.

<sup>2</sup>Педагогика: Учебное пособие для студентов пед. вузов и пед. колледжей / Под ред. П.И. Пидкасистого. М.: Пед. об-во России, 1998. С.205.

<sup>3</sup>Тимакина Е.А. Проблемы управления процессом формирования правовой культуры будущих сотрудников УИС. Монография / Е.А. Тимакина ; Федеральная служба исполн. наказаний, Самарский юридический ин-т. Самара, 2006.

<sup>4</sup>Тимакина Е.А. Формирование правовой культуры будущих юристов УИС в процессе вузовской подготовки: Монография. / Е.А. Тимакина.- Самара. 2005 -260 с.

<sup>5</sup>Тимофеева Е.А., Реуф В.М. Правовая культура и гражданская позиция личности: проблемы формирования в специализированном ВУЗе // Мир политики и социологии. - 2012. -№ 1. -С. 102-115.

<sup>6</sup>Тимофеева Е.А. Возможности практико-ориентированного подхода в формировании правовой культуры курсантов вуза ФСИН России // Вестник Владимирского юридического института. 2012. № 2(23).

<sup>7</sup>Порубов Н.И. Юридическая этика: учеб. пособие / Н.И. Порубов, А.Н. Порубов. Мн.: Высш. шк., 2003. С.58.

<sup>8</sup>Быков А.В., Тимофеева Е.А., Вилкова А.В., Фумм А.М., Яковлева О.Н., Белоносов В.О. Пенитенциарная система Франции на современном этапе. Аналитический обзор / Самара, 2017.

<sup>9</sup>Тимофеева Е.А. Деятельность пенитенциарных учреждений и подготовка кадров в пенитенциарной системе Китайской Народной Республики (на примере Шанхайского региона)/Тимофеева Е.А., Вилкова А.В. Аналитические материалы. Самара, 2017.

<sup>10</sup>Тимофеева Е.А. Частные тюрьмы: возможности интеграции зарубежного опыта в деятельность уголовно-исполнительной системы. В сборнике: III Междунар. пенитенциарный форум "Преступление, наказание, исправление" (к 20-летию вступления в силу Уголовно-исполнительного кодекса Российской Федерации) Сборник тезисов выступлений и докладов участников. В 8-ми томах. 2017. С. 102-107.

# THE QUESTION OF THE NATURE, CONTENT AND STRUCTURE OF LEGAL CULTURE OF PERSONALITY

© 2019 E.A. Timofeeva

Doctor of Pedagogical Sciences, Associate Professor

Samara State University of Economics

E-mail: anna0474@mail.ru

© 2019 Makytzhan Aydin Talapula

Undergraduate

University "Turan", Republic of Kazakhstan, Almaty

E-mail.ru: m.aidyn.t@mail.ru

**Keywords:** education, culture, legal culture, citizen, legal consciousness, person, values.

The article analyzes the concept of legal culture of personality. The authors investigate this concept and show that the legal culture of an individual is formed as a result of his legal "culture" and on the basis of his social and legal experience. Legal culture is largely determined by the legal system, the functioning of all branches and norms of law, legal institutions. It is the legal culture that has a huge impact on the observance or non-observance of the law by people, as well as on the level of their social and legal activity.

УДК 343

Код РИНЦ 10.00.00

## О ПЕРЕДОВОМ РЕГИОНАЛЬНОМ ОПЫТЕ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЕНИТЕНЦИАРНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ КНР

© 2019 Тимофеева Елена Александровна

доктор педагогических наук, доцент

Самарский государственный экономический университет

E-mail: anna0474@mail.ru

© 2019 Садыков Алишер Бейбитшликович

магистрант

университета "Туран", Республика Казахстан, г. Алматы

E-mail.ru: alisher.kz@inbox.ru

**Ключевые слова:** адаптация, исправление, медицинское обслуживание, образование, осужденный, пенитенциарная система, культурный досуг, перевоспитание, Китай, труд.

В статье рассматриваются особенности функционирования ряда учреждений пенитенциарной системы Китайской Народной Республики (далее - КНР, Китай) Автором изучаются особенности организации труда, медицинского обслуживания, образования, культурного досуга осужденных, оказывающих влияние на их перевоспитание и дальнейшую адаптацию в обществе.

Практическое решение приоритетных задач пенитенциарно-правовой политики России<sup>1</sup>, совершенствование деятельности уголовно-исполнительной системы страны, невозможно без знания и учета в практической деятельности зарубежного опыта пенитенциарных учреждений иностранных государств. Международное пенитенциарное сотрудничество является одним из актуальных направлений деятельности ФСИН России в условиях реализации Концепции развития УИС до 2020 г. Оно способствует выработке общей стратегии и тактики по вопросам совершенствования управления пенитенциарными системами стран, а также кадрового, научно-методического и технического обеспечения их функционирования.

Многолетним партнером Российской Федерации в политической, военной, культурной, научной и образовательной сферах является КНР. Наши страны схожи такими глобальными факторами, как значительные территории, многонациональный состав населения, а также достаточно высокий процент осужденных. В настоящее время сотрудничество между пенитенциарными системами России и КНР активно развивается<sup>2</sup>.

Одним из центральных регионов КНР имеющим значительный передовой опыт является шанхайский регион. Шанхайское муниципальное тюремное управление является правительственным департаментом, располагающимся в крупнейшем городе мира с населением около 24 млн человек. Управление осуществляет контроль за 15 учреждениями: 11 тюрем, в числе которых 1 больница общего профиля для осужденных, и 1 исправительное учреждение для несовершеннолетних находятся в Шанхае, 2 тюрьмы расположены в провинции Аньхой, а еще 2 - в провинции Цзян Су4.

Тюрьма традиционно в КНР возглавляется начальником, который имеет в штате нескольких заместителей в зависимости от численности контингента пенитенциарного учреждения. Функционирование тюрем КНР обеспечивают сотрудники тюремной полиции.

*Мужские тюрьмы.* Тюрьма "Shanghai Bei Xinjing Prison", основанная еще в 1551 г., расположена в районе западного пригорода Шанхая. В 1995 г. получила название Shanghai Bei Xinjing Prison. С 2013 г. в ней содержатся осужденные мужчины, срок наказания которых - менее 1 года.

Для исправления осужденных в тюрьме существует инновационная практика управления, использующая в качестве основы для поощрений и наказаний оценку поведения осужденного по степени признания и раскаяния в совершении преступлений, соблюдения им норм и правил поведения, участия в получении

нии образования. Тюрьма известна также реализацией упомянутой выше образовательной модели "5+1+1", направленной на ресоциализацию осужденных и возвращение их в общество законопослушными гражданами. С этой целью создаются группы инструкторов, которые еженедельно читают лекции по правовым вопросам и нравственно-этическим темам. Так называемые "бригады культуры", регулярно проводят занятия с осужденными. Для приобретения осужденными профессиональных навыков администрация организует обучение по специальным учебным программам<sup>4</sup>.

В учреждении успешно функционирует психологический центр, деятельность которого направлена на устранение негативных психологических установок и построение позитивного мышления и поведения осужденного. Особую роль в вышеуказанном процессе играет тщательное психологическое обследование и консультирование. Для удовлетворения медицинских потребностей в тюрьме есть лазарет.

Тюрьма также получила известность благодаря высокому инженерно-техническому оснащению системами видеонаблюдения и сигнализации, в частности, созданием так называемой "3-уровневой структуры бдительности"<sup>5</sup>.

С целью пропаганды открытости и гласности своей работы, учреждение организует так называемый "День открытой тюрьмы". Тюрьму посещают надзорные органы, руководители правоохранительных органов и широкой общественности.

*Женские тюрьмы.* Тюрьма "Wu Jiawa Prison", построенная в 1955 г., находится в национальной заповедной зоне (в провинции Jiang Su). В 1983 г. здесь был создан Центр труда и образования. В 2014 г. Центр реорганизован в тюрьму "Jiawa". В 2015 г. тюрьма приняла первую партию осужденных женщин. После реформирования там отбывают наказание женщины, осужденные за нетяжкие преступления. Беременным женщинам и женщинам, имеющим при себе грудных детей, предоставляется отсрочка от отбывания наказания в тюрьме при наличии соответствующего поручительства. Правда, данное правило не распространяется на лиц, приговоренных к смертной казни с отсрочкой исполнения на 2 года. Осужденные женщины не могут отбывать тюремное наказание вместе с детьми.

На территории тюрьмы находятся здания администрации, полицейский участок, здание с камерами для содержания осужденных, учебные аудитории для осужденных, здание отеля для родственников, здание искусств и многофункциональный обеденный зал. На базе данного пенитенциарного учреждения также готовят инструкторов коррекционных центров для несовершеннолетних, а также преподавателей труда и центров образования.

Особое внимание в данном учреждении уделяется формированию "материнской культуры" осужденных-женщин, ответственности за жизнь и здоровье детей через трансформацию их системы жизненных ценностей. Важную роль в данном процессе играет образование, которое администрация подбирает на ос-

нове применении научных методов с учетом различий в типах осужденных, их психологических характеристик и поведенческих моделей. В Шанхайском регионе учебные программы для женщин нередко включают в себя изучение искусства чайной церемонии, икебаны, народной музыки и танцев, работу с глиной и т. д.

*Тюрьмы для бывших бездомных и наркоманов.* В тюрьме "Shanghai Si Chahe Prison" размещаются около 200 000 осужденных, часть из которых являются бывшими бездомными и наркоманами. Тюрьма расположена в 50 км от города Yan Cheng (провинция Jiangsu), и в 300 километрах от г. Шанхай. Название, задачи и подчинение тюрьмы менялись несколько раз на протяжении последних 60 лет. Общая площадь учреждения, включая зону наблюдения, больницу, центр обучения искусствам, учебный центр и дом-интернат для сотрудников полиции. В 2015 г. тюрьма официально приняла первую партию осужденных. Начиная с 2009 г. данная тюрьма была отмечена рядом наград в качестве современного образовательного центра, а также как пенитенциарное учреждение, которое занимается реабилитацией людей, имеющих наркотическую зависимость<sup>6</sup>.

Рассмотрим опыт *Шанхайской тюремной больницы* общего профиля - это единственная больница общего профиля во всем городе для обеспечения медицинской помощью пенитенциарной системы. Больница возникла из тюремного госпиталя "HuaDe Road" промышленного и коммерческого отделов Шанхайского международного поселения, который начал работу в 1903 г. В июле 1995 г. медицинское учреждение получило нынешнее название. Больница включает в себя медицинские, технологические, административные здания, здания для медицинского осмотра, общее здание с палатами для больных и здание с инфекционным отделением. Общее количество койко-мест - 450. Здание больницы отвечает всем требованиям безопасности, системы обороны, установленной министерством юстиции, а также соответствует строительным стандартам министерства здравоохранения. Больница имеет различное современное медицинское оборудование.

В последние годы больница также использует мультимедийный класс для всестороннего юридического, психологического и технологического образования осужденных с целью их дальнейшего исправления. Таким образом, учреждение отвечает не только за содержание и лечение осужденных, но и за их образование и реабилитацию. Деятельность больницы неоднократно отмечалась наградами, среди которых "Народное признание группы государственных служащих Шанхая", "10 лучших сотрудников" и "Шанхайская трудовая премия Первого Мая"<sup>6</sup>.

*Тюрьма для несовершеннолетних.* "Shanghai Juvenile Criminal Prison" - Шанхайская тюрьма для несовершеннолетних - была открыта в ноябре 1953 г. На протяжении последних 60 лет данная тюрьма является пенитенциарным учреждением для несовершеннолетних правонарушителей в возрасте от 14 до



18 лет. Через данное учреждение прошли почти 40 000 несовершеннолетних правонарушителей. Тюрьма открыта для общественности.

В основу деятельности школы положены гуманистические ценности. Отличные условия для обучения создают сады, составляющие более 40 % от общей площади учреждения.

Перед возвращением в общество несовершеннолетние осужденные осваивают навыки профессиональной работы. Педагоги и психологи формируют их правовую культуру и гражданскую позицию. Впоследствии многие из них поступают в высшие учебные заведения, некоторые стали частными предпринимателями. Особое внимание деятельности данного пенитенциарного учреждения для несовершеннолетних уделяет Коммунистическая партия региона.

Изучение и внедрение передового зарубежного пенитенциарного опыта, в том числе в области функционирования учреждений<sup>7</sup> и подготовки кадров, таких стран как США<sup>8</sup>, Франции<sup>9</sup>, ряда скандинавских стран<sup>10</sup> способствует более полному научному осмыслению специалистами новых явлений и тенденций в развитии пенитенциарной практике. В идеологическом смысле зарубежный опыт позволяет выявить ценностные детерминанты, которые заложены в основу преобразований, осуществляемых в тюремных системах тех или иных государств. В прикладном отношении информация о трансформации, развитии отдельных пенитенциарных систем дает возможность выработать рекомендации<sup>11</sup>, которые могли бы быть учтены отечественными органами законодательной и исполнительной власти, а также УИС в процессе практико-ориентированной<sup>11</sup> профессиональной подготовки курсантов<sup>12</sup> специализированных вузов<sup>13</sup> и формирования специфики деятельности учреждений.

---

<sup>1</sup>Малько А.В., Ромашов Р.А., Тимофеева Е.А. Пенитенциарно-правовая политика России: конституционные основы (обзор материалов всероссийского "круглого стола") (Самара, 12 декабря 2013 г.) // Государство и право. 2014. № 12. С. 106-114.

<sup>2</sup>Тимофеева Е.А. Пенитенциарная система Шанхайского региона: особенности подготовки кадров и функционирования / Е.А. Тимофеева // Уголовно-исполнительная система: право, экономика, управление. - № 3/ 2017. - С. 36.

<sup>3</sup>Тимофеева Е.А. Пенитенциарная система Шанхайского региона: особенности подготовки кадров и функционирования / Е.А. Тимофеева // Уголовно-исполнительная система: право, экономика, управление. 2017. № 4. С. 28

<sup>4</sup>Тимофеева Е.А. Деятельность пенитенциарных учреждений и подготовка кадров в пенитенциарной системе Китайской Народной Республики (на примере Шанхайского региона) / Тимофеева Е.А., Вилкова А.В. Аналитические материалы. Самара, 2017.

<sup>5</sup>Тимофеева Е.А. Особенности функционирования пенитенциарной системы Китайской Народной Республики на современном этапе / Е. А. Тимофеева // Вестник Самарского юридического института: научно-практический журнал. - № 3 (21)/2016. - С. 75-81.

<sup>6</sup>General Introduction of Shanghai Municipal Prison Administration. Shanghai, 2015. P. 15.

<sup>7</sup>Тимофеева Е.А. Частные тюрьмы: возможности интеграции зарубежного опыта в деятельность уголовно-исполнительной системы//III Международный пенитенциарный форум "Преступление, наказание, исправление" (к 20-летию вступления в силу Уголовно-исполнительного кодекса Российской Федерации): сб. тез. выступ. и докл. участников (г. Рязань, 21-23 нояб. 2017 г.): в 8 т. Рязань: Академия ФСИН России, 2017. Т. 2: Материалы Международной научно-практической конференции "Совершенствование норм уголовного и уголовно-исполнительного законодательства". 2017.

<sup>8</sup>Тимофеева Е.А. К вопросу об особенностях подготовки сотрудников пенитенциарной системы США / Е.А. Тимофеева // Вектор науки ТГУ. -2013. -№ 2(24). -С. 427-430.

<sup>9</sup>Быков А.В., Тимофеева Е.А., Вилкова А.В., Фумм А.М., Яковлева О.Н., Белоносов В.О. Пенитенциарная система Франции на современном этапе. Аналитический обзор/Самара, 2017.

<sup>10</sup>Тимофеева Е.А. Состояние и особенности профессиональной подготовки сотрудников пенитенциарной системы скандинавских стран // Вестник Самарского юридического института ФСИН России. 2015. № 1. С. 89, 97.

<sup>11</sup>Тимофеева Е.А. Пенитенциарные системы зарубежных стран: организация профессиональной подготовки и международного сотрудничества (2-е издание, переработанное и дополненное). Самара, 2018.

<sup>12</sup>Тимофеева Е.А. Возможности практико-ориентированного подхода в формировании правовой культуры курсантов вуза ФСИН России // Вестник Владимирского юридического института. 2012. № 2(23).

<sup>13</sup>Тимофеева Е.А., Реуф В.М. Правовая культура и гражданская позиция личности: проблемы формирования в специализированном ВУЗе // Мир политики и социологии. - 2012. -№ 1. -С. 102-115.

<sup>14</sup>Тимакина Е.А. Формирование гражданского самосознания курсанта в процессе обучения в вузе // Право и образование. 2003. № 1. С. 65-76.

## ON BEST REGIONAL EXPERIENCE FUNCTIONING OF PENITENTIARY INSTITUTIONS OF THE PRC

© 2019 E. A. Timofeeva

Doctor of Pedagogical Sciences, Associate Professor

Samara State University of Economics

© 2019 Sadykov Alisher Beybitshlikovich

master student

University "Turan", the Republic of Kazakhstan, Almaty

**Keywords:** adaptation, correction, medical care, education, convict, penitentiary system, cultural leisure, re-education, China, labor.

The article deals with the peculiarities of the functioning of several institutions of the penitentiary system of the people's Republic of China (hereinafter - China, China). the Author studies the peculiarities of the organization of labor, health care, education, cultural leisure of convicts, influencing their re-education and further adaptation in society.

## ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ ФИЛОСОФИИ "КАЙДЗЕН" НА РОССИЙСКОМ ПРЕДПРИЯТИИ

© 2019 Тропанец Анастасия Юрьевна  
студент

© 2019 Сивакс Анна Николаевна  
кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: palma909@mail.ru

**Ключевые слова:** внедрение, производство, предприятие, предотвращение конфликтных ситуаций, "Кайдзен", японская философия.

Статья посвящена проблемам, связанных с внедрением японской философии "Кайдзен" на российском производственном предприятии. Рассматривается более подробно каждая из проблемных областей, приводятся возможные варианты минимизации и предотвращения возникающих конфликтных ситуаций.

Каждое предприятие ищет способ увеличить прибыль при одновременном сокращении издержек. Одним из способов оптимизации производственных процессов является философия Кайдзен. Кайдзен (в переводе с японского языка - "непрерывное улучшение") является основой любой результативной производственной системы. Данная концепция основана на последовательном устранении потерь на всех этапах производства.

Философия "Кайдзен" наиболее эффективно была применена в рамках производственной системы автомобильной компании Toyota, которая в наше время является эталоном для промышленных предприятий<sup>1</sup>.

Внедрение подхода "Кайдзен" на российских предприятиях осуществляется достаточно давно, но многие организации до сих пор не получают того экономического эффекта, которого они планируют получить изначально: возникают проблемы в процессе внедрения системы. Проблемы при внедрении технологии "Кайдзен" могут быть отнесены к следующим четырем областям: организационная; содержательная; ценностная; внутриаполитическая.

Необходимо более подробно рассмотреть каждую из перечисленных областей.

1. Организационная область. Организационная область содержит проблемы внедрения системы "Кайдзен", которые являются следствием неправильной или слабой организации самой работы, направленной на повышение эффективности деятельности организации. Большинство работников выполняют свою деятельность в, так называемом, функциональном режиме. Он характеризуется повторяющимися работами, которые необходимо выполнять в соответствии со своими функциями или должностными обязанностями.

Однако работа по увеличению операционной эффективности ведется в проектном режиме. Под проектом здесь понимают организацию в рамках одной компании особого "временного предприятия", который имеет свою команду проекта, организационную структуру, свой бюджет и который направлен на получение уникального результата в ограниченные сроки.

Такая организация проектной деятельности в значительной мере отличается от функциональной и несет за собой вероятность возникновения рискованных ситуаций, что может стать барьером для успешного внедрения концепции "Кайдзен"<sup>2</sup>.

Если руководством компании было принято решение о внедрении концепции "Кайдзен", то проблемы могут возникнуть уже в самом начале пути. Руководитель среднего по масштабам проекта не в состоянии реализовать проект в самостоятельно, ему необходимы внешние консультанты, необходима команда. Сотрудники организации заняты своей основной работой, внедрять инновации некому. Как следствие - сотрудники могут предъявить претензии к организовавшему проект руководителю, что приведет к ослаблению мотивации. Руководитель при этом может усомниться в эффективности самой концепции.

Для того, чтобы избежать такого рода проблем необходимо: правильно оценить человеческие ресурсы и добиться их фактического выделения для работы в проекте; эффективно управлять проектной командой, размер которой зависит от особенностей и масштаба организуемого проекта; создать организационную структуру, распределить полномочия и ответственность между членами команды; наладить процессы взаимодействия между всеми членами проектной команды и управляющим комитетом.

Следующая по значимости область - содержательная.

2. Содержательная область. К содержательной области относятся проблемы, которые связаны с невысоким уровнем владения различными инструментами и технологиями Lean Production (Бережливое производство), а также боязнь персонала высказывать свои мнения по поводу того, как можно улучшить процесс или просто отсутствие идей. Проблемы, связанные с недостаточной компетенции персонала, можно решить за счет проведения образовательно-информационной работы с помощью различных тренингов и обучения по методологиям повышения эффективности операций Lean Production, 6 сигм (Six Sigma), Теория ограничений систем (Theory of Constraints, TOC) и другим методам и инструментам. То есть понятно и доступно объяснить основные положения философии "Кайдзен" и как данная технология поможет предприятию работать более эффективно. Что же касается генерации идей, то в большинстве компаний, при правильно постановке задач, рабочие вскоре воодушевляются своей работой и начинают генерировать различные идеи.

3. Ценностная. Сильнее всего на успешность внедрения влияет соответствие моральных ценностей, принятых в компании, ценностям, заложенным в концепции и философии "Кайдзен". Такими ценностями являются: непрерывное совершенствование (процессов и персонала), создание ценности для внешних и внутренних клиентов, уважение себя и других (коллег, клиентов, партнеров).

Если в компании производственная система базируется на страхе, обмане и извлечении прибыли любой ценой, то философия "Кайдзен" не приживется и не раскроется, а инвестиции, вложенные в реализацию этой концепции, никогда не окупятся.

В этой области необходимо понять основные ценности, на которых базируется эта концепция, и сопоставить их с принятыми в компании. Сформировать команду высших руководителей компании на основе близких ценностных установок<sup>3</sup>.

4. Внутриполитическая. Важно иметь в виду, что 80 - 95% сотрудников организации выступают против любых нововведений. Причин того, что сотрудники не хотят принимать какие-либо изменения, существует множество: кто-то посещает работу в ожидании приближающейся пенсии, кто-то просто привык неспешно выполнять свою работу, кто-то боится потерять свою власть и привилегии в связи с изменениями в зонах ответственности. Страх признаться в неэффективности существующей системы управления также является одной из причин сопротивления, так как это может означать проявление собственной некомпетентности.

Внедрение философии "Кайдзен" требует достаточно глубокой трансформации корпоративной культуры организации и изменения в моделях мышления и поведения работников. Но в этой области люди не привыкли меняться, они не принимают изменения, которые навязывают им со стороны.

Крайне важно на первом этапе проектной работы выявить подобные возможные риски и принять соответствующие меры для их снижения и устранения. Самый действенный способ снизить подобные риски - это создание из числа высших руководителей компании, которые являются "горячими" сторонниками данной японской философии, управляющего комитета по внедрению системы "Кайдзен". При обнаружении потенциальных противников данной концепции, следует разработать план действий, как увеличить их заинтересованность, поднять энтузиазм, либо отнять возможность влиять на процесс внедрения.

В статье подробно рассмотрены основные проблемы, связанные с внедрением философии "Кайдзен" на российском промышленном предприятии и предложены способы предотвращения подобных ситуаций. Для достижения поставленной цели - организовать работу предприятия в соответствии с принципами технологии "Кайдзен", необходимо в комплексном подходе решать все перечисленные выше проблемы. Только при совокупном решении проблем есть возможность организовать работу предприятия по принципам японской философии "Кайдзен".

---

<sup>1</sup>Комиссаров А.С., Сивакс А.Н. статья "Философия "Кайдзен" в деятельности российских предприятий", 2016 г.

<sup>2</sup>Рассел, Джесси Бережливое производство / Джесси Рассел . - М.: Книга по Требованию, 2015. - 170 с.

<sup>3</sup>Сивакс А.Н., Комиссаров А.С., Харитонов Н.С. статья "Совершенствование системы менеджмента", 2017 г.

# MAIN PROBLEMS OF IMPLEMENTATION OF THE PHILOSOPHY OF "KAIZEN" IN THE RUSSIAN ENTERPRISE

© 2019 Tropanets Anastasia Yurievna  
Student

© 2019 Sivax Anna Nikolaevna  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: palma909@mail.ru

**Keywords:** implementation, production, enterprise, conflict prevention, Kaizen, Japanese philosophy.

The article is devoted to the problems associated with the introduction of Japanese philosophy "Kaizen" in the Russian manufacturing enterprise. Each of the problem areas is considered in more detail, possible options for minimizing and preventing the occurrence of conflict situations are given.

УДК 343  
Код РИНЦ 10.00.00

## РОЛЬ АНОНИМНОГО СОДЕЙСТВИЯ ГРАЖДАН В БОРЬБЕ С ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И КОРРУПЦИОННОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ

© 2019 Туркин Артем Андреевич  
аспирант

Красноярский государственный аграрный университет  
E-mail.ru: artem-turkin@mail.ru

**Ключевые слова:** анонимное содействие, противодействие, преступление, экономическое преступление, правовая база, преступления коррупционной направленности.

В данной статье рассмотрены отдельные вопросы использования анонимного содействия в противодействии преступлениям экономической и коррупционной направленности. Проведен анализ нормативной правовой базы противодействия, выявлены проблемные вопросы и предложены пути их решения.

Количество экономических преступлений в России к 2018 г. выросло по сравнению с двумя годами ранее: 66% представителей бизнеса заявили, что их компания столкнулась с ними, тогда как ранее число составляло 48%, свидетельствуют результаты опроса международной консалтинговой компании PwC<sup>1</sup>.

Наряду с этим, проблема коррупции в последнее время приобретает все более массовый характер, затрагивая все сферы человеческой жизнедеятельности<sup>2</sup>. Международное антикоррупционное движение Transparency International опубликовало Индекс восприятия коррупции (Corruption Perception Index, CPI) за 2018 г. Россия заняла 138 место из 180 и набрала 28 баллов из 100. Последние три года Россия набирала 29 баллов, а в 2018 г. потеряла один балл и опустилась на три места. Соседями России по списку в 2018 г. стали Папуа-Новая Гвинея, Ливан, Иран, Гвинея и Мексика<sup>3</sup>. Неутешительными являются и результаты опроса, проведенного фондом "Общественное мнение" (ФОМ) в марте 2018 г., 75% россиян считают уровень коррупции в нашей стране высоким<sup>4</sup>.

Одной из главных причин сложившейся ситуации, на наш взгляд, стала высокая латентность преступлений данной категории. Она проявляется в том, что число зарегистрированных преступлений экономической и коррупционной направленности явно не отражает реального состояния и масштабов распространения этой проблемы.

Поэтому неудивительно, что российские ученые-правоведы продолжают поиск оптимальных механизмов обеспечения правопорядка и, в частности, деятельности органов внутренних дел, которые бы соответствовали современным потребностям общества. В этой связи роль оперативно-розыскной науки должна сводиться к разработке новых и совершенствованию имеющихся форм и методов борьбы с преступностью.

В оперативно-розыскной деятельности органов внутренних дел России особое место занимает вопрос совершенствования института "анонимного содействия"<sup>5</sup> как эффективной формы противодействия преступлениям экономической и коррупционной направленности.

Анонимное содействие - вид однократного или периодического конфиденциального содействия оперативным подразделениям в подготовке и проведении оперативно-розыскных мероприятий (далее - ОРМ), решении других частных задач оперативно-розыскной деятельности (далее - ОРД), оказываемого лицом путем анонимного представления соответствующей информации<sup>6</sup>. Такое содействие осуществляется путем предоставления информации, когда лицо ее предоставляющее, не желает раскрывать свое имя и в дальнейшем участвовать в уголовном процессе. Поэтому оно может называться другой фамилией или использовать иные установочные данные. Информация о преступлениях может поступать в оперативное подразделение по почте, телефону, иному виду связи, при непосредственной встрече с оперативным сотрудником через посредника<sup>7</sup>.

Согласно исследованиям 57% анонимов предпочитают передачу информации по телефону, 35% - в письменной форме, 8% - в ходе встречи с оперативником<sup>8</sup>.

Эффективность анонимного содействия для успешной борьбы с преступностью в настоящее время среди ученых и практиков не вызывает сомнений. Тем не менее, в правоохранительных органах рассматриваемой форме содействия уделяется недостаточно внимания<sup>9</sup>. Представители государственных структур, ведущих оперативно-розыскную борьбу с преступностью, практиче-

ски не информируют население о потребности правоохранительных органов в таких сведениях и возможности оплаты оперативно значимых данных. А это, в свою очередь, учитывая менталитет российских граждан, не активизирует осведомленных лиц на оказание содействия органам правопорядка<sup>10</sup>.

Изучение современного состояния и наличия возможности широкого использования анонимного содействия в нашей стране представляется целесообразным начать с анализа нормативной правовой базы<sup>11</sup>.

Ст. 11 Федерального закона "О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации" регламентирует порядок рассмотрения отдельных обращений, в том числе письменных, в которых не указаны фамилия гражданина, направившего обращение, его почтовый адрес, но содержатся сведения о подготавливаемом, совершаемом или совершенном противоправном деянии, а также о лице, его подготавливающем, совершающем или совершившем. Такие обращения подлежат направлению в государственные органы в соответствии с их компетенцией<sup>12</sup>.

В ст. 17 Федерального закона "Об оперативно-розыскной деятельности" указано, что отдельные лица могут с их согласия привлекаться к подготовке или проведению оперативно-розыскных мероприятий с сохранением по их желанию конфиденциальности содействия органам, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность<sup>13</sup>.

Ст. 13 Федерального закона "О полиции" также предоставляет полиции для выполнения возложенных на нее обязанностей право устанавливать негласное сотрудничество с гражданами, изъявившими желание конфиденциально оказывать содействие на безвозмездной или возмездной основе<sup>14</sup>.

Наше обращение к этим правовым нормам показало, что законодатель во всех случаях предоставляет возможность гражданам конфиденциально оказывать содействие полиции, однако виды содействия не раскрывает. Этот пробел частично восполняется на уровне ведомственного правового регулирования содействия граждан оперативным подразделениям органов внутренних дел.

Ведомственный нормативный правовой акт МВД России закрытого характера, регламентирующий организацию и тактику оперативно-розыскной деятельности, устранил вышеуказанные пробелы законодателя, определил содержательную сущность содействия лиц в оперативно-розыскной деятельности, классифицировал его на виды и раскрыл механизм функционирования каждого из видов, в том числе и анонимного содействия лиц с органами внутренних дел. Однако он не способствовал активизации работы ОВД с анонимными источниками информации, поскольку у граждан отсутствует возможность ознакомления со всеми аспектами осуществления анонимного содействия, а оперативным работникам запрещено раскрывать закрытую информацию.

Дальнейший анализ вышеуказанных законов показал, что законодатель предусмотрел возможность выплаты вознаграждений лицам за результативное содействие, независимо от его формы. Так, в п. 5 ст. 18 Федерального закона "Об ОРД" указано, что "лица, сотрудничающие с органами, осуществляющими



оперативно-розыскную деятельность, либо оказавшие им помощь в раскрытии преступлений или установлении лиц, их совершивших, могут получать вознаграждения и другие выплаты", а п. 34 ст. 13 Федерального закона "О полиции" также предоставляет полиции право "объявлять о назначении вознаграждения за помощь в раскрытии преступлений и задержании лиц, их совершивших, и выплачивать его гражданам; поощрять граждан, оказавших помощь полиции в выполнении иных возложенных на нее обязанностей".

Завершая анализ правового регулирования института "анонимного содействия"<sup>15</sup>, можно утверждать, что оперативные подразделения полиции в России имеют достаточную законодательную и требующую серьезного совершенствования ведомственную нормативную базу, руководствуясь которой можно успешно организовать результативную работу по противодействию преступлениям экономической и коррупционной направленности.

Особенностью рассматриваемого вида содействия граждан органам внутренних дел является то, что инициатива в предоставлении информации полностью исходит от анонимов. В силу этих и иных причин в настоящее время представляется нереальным пассивное ожидание массового притока граждан, готовых оказывать анонимное содействие правоохрнительным органам.

С целью достижения максимальной эффективности в применении анонимного содействия представляется необходимым на основе зарубежного опыта работы правоохрнительных органов<sup>16</sup> и во исполнение ст. 8 Федерального закона "О полиции" разработать открытый ведомственный (ещё лучше межведомственный, единый для всех субъектов ОРД) нормативный правовой акт, который бы подробно регламентировал все аспекты использования института "анонимного содействия" в противодействии всем видам преступлений.

Думается, что принятие открытого нормативного правового акта, регламентирующего все аспекты использования института "анонимного содействия", доведение содержания его правовых норм и механизма функционирования до граждан предоставит им реальную возможность устанавливать деловые отношения с сотрудниками полиции и выражать свою гражданскую позицию в деле борьбы с преступлениями экономической и коррупционной направленности путем передачи анонимной информации<sup>17</sup>.

На наш взгляд, развитие системы анонимного содействия граждан правоохрнительным органам позволило бы субъектам ОРД, не слишком отвлекаясь на добывание информации, сосредоточить свои усилия на ее проверке и решении на этой основе задач борьбы с преступностью и одновременно повысило уровень правопослушания населения<sup>18</sup>.

Вместе с тем, нами рассмотрены лишь отдельные аспекты анонимного содействия и возможные формы его реализации в деятельности правоохрнительных органов в борьбе с преступлениями экономической и коррупционной направленности. Представляется, что дискуссия по данной проблеме продолжится и перерастет в плодотворное развитие института анонимного содействия в деятельности подразделений полиции.

<sup>1</sup>Официальный сайт компании "ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит". Российский обзор экономических преступлений за 2018 г. Режим доступа URL: <https://www.pwc.ru/publications/recs-2018.html> (дата обращения: 10.02.2019).

<sup>2</sup>Туркин А.А., Раднаев Б.Л. Коррупция как социальная патология // Тезисы докладов XIII областного конкурса студенческих работ по гуманитарным наукам (22 мая 2012 года), Омск, 2012. С. 62.

<sup>3</sup>Официальный сайт Автономной некоммерческой организации "Центр антикоррупционных исследований и инициатив "Трансперенси Интернешнл-Р". Индекс восприятия коррупции в 2018 году. Режим доступа: <https://transparency.org.ru/research/indeks-vospriyatiya-korrupsii/rossiya-v-indekse-vospriyatiya-korrupsii-2018-28-balloov-iz-100-i-138-mesto.html> (дата обращения: 07.02.2019).

<sup>4</sup>Официальный сайт Фонда "общественное мнение". Уровень коррупции в России в 2018 году. Режим доступа URL: <http://fom.ru/Bezopasnost-ipravo/13984> (дата обращения: 05.02.2019).

<sup>5</sup>Свиистильников А.Б. Использование института "анонимного содействия" в противодействии террористическим актам и иным латентным преступлениям // Проблемы правоохранительной деятельности. 2017. № 1. С. 121.

<sup>6</sup>Железняк Н.С. К вопросу о необходимости развития отдельных видов содействия сыскной деятельности / Н.С. Железняк. Оперативник (сыщик). 2012. № 4 (33). С. 46-51.

<sup>7</sup>Дубоносов Е.С. Оперативно-розыскная деятельность: учебник для вузов. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2012. С. 171.

<sup>8</sup>Горяинов К.К., Овчинский В.С., Сенилова Г.К. Теория оперативно-розыскной деятельности: учебник / под ред. М., 2006. С. 221.

<sup>9</sup>Свиистильников А.Б. Указ. соч. С. 123.

<sup>10</sup>Железняк Н.С. Указ соч. С. 46-51.

<sup>11</sup> Свиистильников А.Б. Указ. соч. С. 123-124.

<sup>12</sup> О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации: Федеральный закон от 02.05.2006 № 59-ФЗ // СПС "Консультант Плюс".

<sup>13</sup> Об оперативно-розыскной деятельности: Федеральный закон от 12.08.1995 №144-ФЗ // СПС "Консультант Плюс".

<sup>14</sup> О полиции: Федеральный закон от 07.02.2011 № 3-ФЗ // СПС "Консультант Плюс".

<sup>15</sup> Свиистильников А.Б. Указ. соч. С. 123-124.

<sup>16</sup> Стефанишин С.С., Смирнов В.А. Состояние и меры противодействия преступности в крупных городах зарубежных государств / Криминологические проблемы борьбы с преступностью в сверхкрупном городе: сборник научных трудов. - М., 1994.

<sup>17</sup> Свиистильников А.Б. Указ. соч. С. 123-124.

<sup>18</sup> Железняк Н.С. Указ соч. С. 50-51.

## THE ROLE OF THE ANONYMOUS ASSISTANCE OF CITIZENS IN THE FIGHT WITH ECONOMIC CRIMES AND CORRUPTION

© 2019 Turkin Artem Andreevich  
Postgraduate  
Krasnoyarsk State Agrarian University  
E-mail.ru: [artem-turkin@mail.ru](mailto:artem-turkin@mail.ru)

**Keywords:** anonymous assistance, counteraction, crime, economic crime, legal framework, corruption crimes.

This article discusses some issues of using anonymous assistance in combating crimes of economic and corruption orientation. The analysis of the normative legal base of counteraction is carried out, problematic issues are revealed and ways of their solution are offered.

*УДК 338*

*Код РИНЦ 06.00.00*

## **ФОРМИРОВАНИЕ БАНКОВСКОГО КАПИТАЛА: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

© 2019 Турыгина Анастасия Евгеньевна  
студент

© 2019 Савинова Надежда Григорьевна  
кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: a.turygina95@gmail.com

**Ключевые слова:** банк, банковский капитал, банковский сектор, конкурентоспособность, коммерческий банк, капитал.

Статья посвящена раскрытию теоретических и экономических аспектов формирования банковского капитала. Авторы рассмотрели конкурентоспособность коммерческого банка и капитал, как фактор ее определяющий, провели анализ современного состояния капитала банковского сектора РФ. Также в статье представлены перспективы формирования банковского капитала в РФ.

Необходимость реформирования российского банковского сектора, а также повышения прозрачности банковского бизнеса прежде всего вызваны появлением обновленных методических рекомендаций, разработанных Базельским комитетом (Базель III), переход к которым положил свое начало в мировой практике с 2012 г. Вследствие этого вопросы по обеспечению эффективного функционирования и устойчивого развития коммерческих банков и в настоящее время не теряют актуальности. Так, в сложившихся условиях в первую очередь нужно обратить внимание на совершенствование теоретических и методических аспектов в области управления капиталом коммерческих банков.

Собственный капитал банка - это важнейший составляющий элемент его финансовых ресурсов, а также один из наиболее значимых и надежных инструментов его поддержки и развития. На международном уровне Базельский комитет регулирует банковскую деятельность, его положения определяют жесткие требования к минимальной величине собственного капитала банка.

Экономическую сущность собственного капитала можно определить ролью, которую он играет в банковской деятельности. Собственный капитал пер-

востепенно является источником финансирования хозяйственной и финансовой деятельности банка на начальном этапе. Далее приоритетное значение собственного капитала отражается в обеспечении роста банка при нормальном принятии уровня рисков, что обычно проявляется посредством функций, которые он выполняет.

Одна из функций, которую выполняет собственный капитал банка, регулирующая: капитал служит поддержкой доверия клиентов к банку и демонстрирует кредиторам его финансовую силу. Капитал должен быть достаточно большим для обеспечения уверенности клиентов в том, что банк сможет удовлетворить их потребности в кредитовании, даже при условии, что экономика находится в состоянии спада. Данная функция заключается в том, что от величины собственного капитала зависят развитие кредитной деятельности банка (нормативы Н6 и Н7), участие в капитале других юридических лиц (норматив Н12), допустимая степень кредитного риска (нормативы Н7, Н9.1 и Н10.1). Следовательно, это оказывает влияние на ликвидность банковского баланса и уровень его рентабельности, т.е. на долю устойчивых кредитных организаций в банковской системе. Кроме того, важную роль играет не только размер капитала (количественный аспект), но и его структура (качественный аспект)<sup>1</sup>.

Количественный аспект отражает оценку:

- темпов роста или снижения собственного капитала банка;
- доли кредитных организаций, отвечающих требованиям регулятора по отношению к величине капитала.

Динамику размера капитала российских коммерческих банков в последние годы можно отразить в следующих данных (таблица 1).

*Таблица 1*

**Динамика собственного капитала российских коммерческих банков  
в 2014-2017 гг.**

| Показатель                               | Годы      |           |           |           |
|------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                                          | 2014      | 2015      | 2016      | 2017      |
| Размер собственного капитала (млн. руб.) | 7 054 650 | 7 929 437 | 9 007 552 | 9 389 079 |
| Темпы прироста собственного капитала (%) | 15,5      | 12,1      | 13,7      | 4,3       |
| Собственный капитал (%)                  |           |           |           |           |
| - к ВВП                                  | 9,8       | 10,3      | 11,2      | 10,8      |
| - к активам                              | 12,4      | 10,1      | 10,8      | 11,6      |

По данным таблицы 1 динамику собственного капитала можно назвать положительной: прирост в начале 2014 г. составил 32,86%. Отношение собственного капитала к ВВП уменьшилось в кризисный 2014 г. на 0,8 п.п., но после возросло 10,8% в 2017 г. Полагаем, снижение отношения собственного капитала к активам на 0,7 п.п. нельзя воспринимать негативно при возрастании абсолютной величины капитала. Нужно отметить, что развитие активных операций, ис-

ходя из функций собственного капитала, должно быть осуществлено преимущественно с помощью привлеченных ресурсов. По статистике темпы прироста активов наиболее близки к темпам прироста привлеченных ресурсов.

Таблица 2

**Динамика темпов прироста капитала, привлеченных ресурсов  
и активов российских коммерческих банков в 2014-2017 гг.**

| Показатель           | Годы  |       |       |      |
|----------------------|-------|-------|-------|------|
|                      | 2014  | 2015  | 2016  | 2017 |
| Активы               | +16,1 | +35,3 | +6,8  | -3,4 |
| Собственный капитал  | +15,5 | +12,1 | +13,7 | +4,3 |
| Привлеченные ресурсы | +19,2 | +9,5  | +25,1 | +4,3 |

Тем не менее это не означает, что достаточность собственного капитала можно оценить положительно. По РФ доля банков, которые имеют собственный капитал 300 млн. руб. и выше, составила на начало 2014 г. - 45,2%, 2015 г. - 51,1%, 2016 г. - 52,4%, 2017 г. - 53,8%. Хотя доля этих банков возрастает, но все-таки это только чуть более половины. Проведенный расчет показал, что источниками роста капитала в 2014-2017 гг. был уставный капитал, эмиссионный доход, прибыль и фонды кредитной организации, полученные ею субординированные кредиты, прирост стоимости имущества за счет переоценки. Структура данных факторов характеризовалась следующими данными (таблица 3)<sup>2</sup>.

Таблица 3

**Факторы роста капитала российских коммерческих банков в 2014-2017 гг.**

| Факторы                                          | Годы   |        |          |          |
|--------------------------------------------------|--------|--------|----------|----------|
|                                                  | 2014   | 2015   | 2016     | 2017     |
| Факторы роста капитала (млрд руб.)               | 8103,0 | 9347,8 | 11 245,4 | 11 607,5 |
| - уставный капитал                               | 1523,1 | 1913,2 | 2415,2   | 2459,2   |
| - эмиссионный доход                              | 1346,5 | 1422,3 | 1452,6   | 1478,5   |
| - прибыль и фонды                                | 3377,6 | 3762,6 | 4113,2   | 4722,6   |
| - субординированные кредиты полученные           | 1721,1 | 2019,2 | 3025,7   | 2631,8   |
| - прирост стоимости имущества за счет переоценки | 220,6  | 222,6  | 226,4    | 213,7    |

По данным таблицы 3, основной причиной роста капитала кредитных организаций можно назвать прибыль и фонды. Степень влияния названной причины не только стабильна, но и имеет предпосылки к росту. Тем не менее степень оказываемого влияния на рост капитала такого нестабильного источника как переоценка стоимости имущества не слишком большая и имеет тенденцию к снижению.

Источников уменьшения капитала за указанный период было в несколько раз меньше. Одним из основных факторов является вложения кредитных организаций в акции зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов (11-16% к капиталу) и убытки (1,5-2,7% к капиталу).

Таким образом, динамика источников прироста и снижения капитальной базы говорит о качественном приросте капитала в 2014-2017 гг. Об адекватности капитальной базы можно судить, упоминая выполнение банками норматива достаточности капитала и соотношении уровней капитала. Динамика соблюдения этого уровня характеризуется следующими показателями (табл. 4)<sup>3</sup>.

*Таблица 4*

**Выполнение рекомендации Базеля III российскими коммерческими банками в 2014-2017 гг.**

| Величина показателя Н1.0 | Доля банков от общего количества кредитных организаций |               |               |               |
|--------------------------|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
|                          | 01.01.2015 г.                                          | 01.01.2016 г. | 01.01.2017 г. | 01.01.2018 г. |
| Менее 8%                 | 0,1                                                    | 1,3           | 3,7           | 4,5           |
| От 8% до 10%             | -                                                      | -             | 0,0           | 1,2           |
| От 10% до 12%            | 18,9                                                   | 47,1          | 39,1          | 19,1          |
| От 12% до 14%            | 64,5                                                   | 39,5          | 35,0          | 50,4          |
| От 14% и выше            | 16,7                                                   | 12,1          | 22,3          | 25,0          |

Если говорить о теоретических аспектах данной темы, необходимо отметить, что норматив достаточности собственных средств (Н1.0) ограничивает риск несостоятельности коммерческого банка и выдвигает требования по минимальному размеру собственного капитала коммерческого банка, который необходим для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Норматив Н1.0 вычисляется как отношение размера собственного капитала к сумме его активов, взвешенных с учетом риска. Кроме того, Положение ЦБ РФ от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" определяет оценку достаточности базового (Н1.1) и основного капитала (Н1.2).

По нормативу достаточности собственных средств Н1.0 установлено оптимальное значение: с января 2016 года минимально допустимое значение снизилось до 8% (до 1.01.2016 - 10%). Норматив достаточности базового капитала Н1.1 принимает минимально допустимое значение 4,5% (до 1.01.2016 - 5%). Также норматив достаточности основного капитала Н1.2 имеет минимально допустимое значение 6% (до 1.01.2016 - 5,5%). Данные нормативы рассчитываются по той же методике, что и Н1.0. По фактическому значению Н1.0 можно сделать выводы об обеспеченности банка капиталом, о качестве активов, об уровне риска, ликвидности активов. Также норматив Н1.0 позволяет дать оценку финансовую устойчивость коммерческого банка<sup>4</sup>.

В течение 2017 г. доля основного капитала возросла на 9,7%, базового капитала - на 9,4%. Объем базового капитала в структуре совокупного капитала за 2017 год увеличился с 65 до 68%.

Рост собственных средств в 2017 г. в основном был вызван увеличением на 753 млрд. рублей учтенного в капитале финансового результата кредитных организаций (609 млрд. руб. пришлось на увеличение прибыли кредитных организаций, 144 млрд руб. - на сокращение убытков). Основной причиной роста капитала стало сокращение по результатам года вычетов из капитала, которые связаны с вложениями в акции финансовых организаций, на 208 млрд руб. Более того, по итогам 2017 г. наблюдались уменьшения на 394 млрд руб. субординированного долга, который был учтен в источниках капитала, и рост на 237 млрд руб. вычетов из источников капитала, которые были связаны с вложениями кредитных организаций в нематериальные активы. Таким образом, собственные средства банковского сектора имели следующий вид: преобладала прибыль и фонды КО (45,6% от общей суммы собственных средств), а также субординированные кредиты полученные (33,6% от общей суммы собственных средств) (рис.1).



*Рис. 1. Структура источников собственного капитала банковского сектора в 2017 г., в %*

На протяжении года 402 кредитные организации увеличили собственные средства на общую сумму 1 трлн руб.; 217 кредитных организаций уменьшили капитал на сумму 448 млрд руб.; 115 кредитных организаций (с капиталом в размере 201 млрд руб. на 1.01.2017) закончили свою работу по различным причинам (например, отзыв лицензии, реорганизация). С помощью появившихся в 2017 г. кредитных организаций объем собственных средств возрос на 0,12 млрд руб. Были и кредитные организации, снизившие капитал, где 40% от величины снижения приходилось на банки, по отношению к которым на 01.01.2017 принимались меры по предотвращению банк-

ротства. Количество кредитных организаций с капиталом свыше 1 млрд руб. на 1.01.2017 составило 310.

В начале 2017 г. рекомендации по расчету собственных средств и активов, взвешенных с учетом риска, были пересмотрены по причине приведения их в соответствие требованиям Базельского комитета, включая определение минимальной величины достаточности базового капитала Н1.1 на уровне 4,5%, достаточности совокупного капитала Н1.0 - на уровне 8%. Также были отменены послабления по отношению к формированию резервов на возможные потери и учету активов в иностранной валюте, взвешенных с учетом кредитного риска.

Главными факторами, которые обусловили уменьшение достаточности базового капитала Н1.1, были снижение финансового результата и рост вложений в акции финансовых организаций и дочерних зависимых сообществ; увеличение кредитного риска по активам, находящимся на балансовых счетах, и возрастание операционных рисков, а также рост по операциям с повышенными коэффициентами риска. При этом помощь показателю достаточности капитала банковского сектора оказало увеличение уставного капитала путем докапитализации банков через АСВ.

Уменьшение показателя достаточности основного капитала (Н1.2) вызвано такими же факторами, что и понижение Н1.1. Значимую помощь для достаточности основного капитала оказал рост субординированных кредитов, которые были учтены в основном капитале.

Увеличение достаточности собственных средств Н1.0 было вызвано ростом капитала при помощи докапитализации через АСВ (как уставного капитала, так и субординированного долга), а также вследствие понижения рисков по выданным необеспеченным кредитам по повышенным ставкам заемщикам - физическим лицам и сокращения кредитных рисков по условным обязательствам кредитного характера.

В 2017 г. показатели деятельности банковского сектора постепенно вошли в норму. Возросли показатели достаточности совокупного, базового и основного капитала банковского сектора (с 12,6 до 13,1%, с 8,3 до 8,9% и с 8,4 до 9,1% соответственно). Так, банковский сектор в 2017 г. не потерял устойчивость, что подтверждалось в том числе результатами регулярных стресс-тестов: с учетом мер по докапитализации достаточность совокупного капитала банковского сектора даже при самом неблагоприятном развитии событий (например, при снижении средней цены нефти до 25 долл. за баррель) не опускалась ниже регулятивного минимума<sup>5</sup>.

Уровень собственного капитала коммерческого банка является одним из наиболее значимых факторов его стабильной работы. Для обеспечения сохранения и повышения достаточности капитала кредитной организации можно выбрать два варианта: или избежание вложений средств в высокорисковые активы, или наращивание капитала по мере возрастания степени риска. Как уже было



сказано выше, повышение требований к достаточности банковского капитала является очень значимым и нужным шагом на пути к укреплению стабильности банковского сектора.

Одним из путей поддержания и наращивания капитала является получение коммерческим банком дополнительных взносов в уставный капитал от уже существующих и потенциальных участников. Наращивание именно уставного капитала является способом увеличения собственных средств, не связанное с необходимостью платить налоги, в отличие от увеличения капитала с помощью повышения прибыли банка. Уставный капитал банка также может возрасти при увеличении номинальной стоимости размещенных акций или размещении дополнительных акций. Но данный способ предполагает как наличие свободных денежных средств внутри страны, так и иностранных инвестиций.

Еще один способ наращивания банковского капитала связан с ростом прибыли кредитной организации и регулированием направлений ее распределения. Нужно отметить, что повышение прибыли в первую очередь обеспечивается с помощью проведения более взвешенной кредитной политики, исключения случаев предоставления кредитов и привлечения депозитов от инсайдеров, минимизации отвлечений собственных средств в нерациональные затраты. Таким образом, проблемы рационального распределения прибыли могут быть решены с помощью отказа от выплаты дивидендов или их выплаты в меньших размерах. Целесообразно сокращать долю прибыли, которая направляется в фонды экономического стимулирования, а также использовать значительную ее часть после налогообложения на увеличение капитала в форме капитализации, формирование резервного фонда либо создание резервов на возможные потери по ссудам под кредиты 1 категории качества.

Видно, что данный подход к распределению прибыли не может привлечь ни участников рынка вследствие отказа от выплаты дивидендов, ни сотрудников и руководство банка из-за сокращения отчислений в фонды потребления. Но тем не менее, это, единственно возможный в настоящий момент способ распределения прибыли, так как в состав основного банковского капитала входят только те фонды, при использовании которых размер имущества банка не становится меньше. Все фонды потребительского назначения, фонды для выдачи ссуд сотрудникам, фонды по выбывающим участникам не включаются в расчет основного капитала. Их формирование возможно только при помощи чистой прибыли коммерческого банка<sup>6</sup>.

Таким образом, есть немало различных путей совершенствования формирования банковского капитала, которые могут стать потенциальной возможностью его приумножения, улучшения качественной структуры и достаточности. В период нестабильной ситуации 2014-2016 гг. из-за сложившихся политических и экономических условий, инфляции, повышения валютного курса и введения санкций реализация выделенных инструментов нельзя назвать до-

ступной в полной мере и возможной для осуществления. Поэтому в настоящий период российские коммерческие банки прибегают к реорганизации, как к способу решения проблем, возникающих при формировании капитала (по данным Банка России преобладают следующие формы реорганизации: слияние и присоединение). Объединяясь таким образом, банки оптимизируют свою деятельность<sup>7</sup>.

---

<sup>1</sup>Бабурина Н.А. Кредитно-инвестиционный потенциал банка: понятие и элементы // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. - 2017. - № 3. - С. 209.

<sup>2</sup>Сухарев А.Н. Капитал банка: сущность, формирование и проблема достаточности // Финансы и кредит. - 2016. - № 9. - С. 70-75.

<sup>3</sup>Панфилов Д.Ю. Капитал коммерческого банка // Финансы и кредит. - 2017. - № 2. - С. 95-97.

<sup>4</sup>Мазикова Е.В. Факторы, определяющие уровень кредитно-инвестиционного потенциала российских коммерческих банков / Е.В. Мазикова, М.З. Мгвделадзе // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. - 2016. - № 1. - С. 180-184.

<sup>5</sup>Карасева И.М., Ревякина М.А. Банковский менеджмент : учеб. пособие / под ред. Ю.П. Анискина. 3-е изд., доп. М.: Омега-Л, 2015.

<sup>6</sup>Марамыгина Е.Г. Организация деятельности коммерческого банка: Учебное пособие - (Высшее образование: Бакалавриат), 2017.

<sup>7</sup>Мирошниченко О.С. Собственный капитал банка: проблемы регулирования - "Весь Мир", 2016.

## **FORMATION OF BANK CAPITAL: MODERN CONDITION AND DEVELOPMENT PROSPECTS**

© 2019 Turygina Anastasia Evgenievna  
Student

© 2019 Savinova Nadezhda Grigorievna  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: a.turygina95@gmail.com

**Keywords:** bank, banking capital, banking sector, competitiveness, commercial bank, capital.

The article is devoted to the disclosure of theoretical and economic aspects of the formation of bank capital. The authors reviewed the competitiveness of a commercial bank and capital as its determining factor, analyzed the current state of the capital of the banking sector of the Russian Federation. The article also presents the prospects for the formation of bank capital in the Russian Federation

## ФИНАНСОВАЯ ИНФРАСТРУКТУРА РЕГИОНАЛЬНОГО БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

© 2019 Тюгашов Артём Сергеевич  
студент

© 2019 Трошина Елена Павловна  
кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: tuygash77@mail.ru

**Ключевые слова:** биржа, инфраструктура региона, микроэкономика, капитал, экономика, факторинговые операции, финансовая инфраструктура.

В статье предпринята попытка рассмотреть финансовую инфраструктуру региона с микроэкономической точки зрения - как механизм привлечения капитала в реальную экономику данной территории, а также факторинговые операции как элемент финансовой инфраструктуры.

Актуальность столь нетривиального подхода заключается в том, что обычно применяемый общегосударственный подход к решению подобных проблем нередко приводит к игнорированию региональной специфики, принижению территориальных приоритетов, а в результате к ослаблению мотивации местных экономических и политических элит, выливающемуся в "заговаривание" проблем и другие подобные уловки с целью ухода от принятия важных решений.

Как правило, благие намерения федерального масштаба принимаются в регионах на ура, но затем отношения между федеральными и местными органами власти осложняет распределение материальных ресурсов, необходимых для реализации планов. В лучшем случае в итоге задействуются межбюджетные отношения, и субъекты Федерации выторговывают себе дотации, субвенции, кредиты и льготы из госзаказы. Руководителям регионов такие решения дают повод для вполне законной гордости, однако в масштабах государства все сводится к банальному перераспределению бюджетных ресурсов. Считающиеся более "прогрессивными" заимствования субъектами Федерации денег на финансовых рынках путем выпуска облигаций либо привлечения банковских кредитов пока обусловили лишь быстрый рост уровня задолженности регионов, превысившей к концу 2013 г. 1,5 трлн руб<sup>1</sup>.

Замкнутая на центр система подготовки и принятия экономических решений нашла свое окончательное воплощение в российском финансовом рынке, представленном единой Московской биржей, на которой успешно торгуются упомянутые выше облигации субъектов Федерации вкупе с гособлигациями, валютой и десятком-другим акций крупных "голубых фишек", относящихся

преимущественно к ТЭК. В этой системе практически не остается места для предприятий регионального масштаба, деятельность которых способна оказывать существенное влияние на экономику тех краев, областей и автономных образований, где они расположены, но абсолютно неинтересна глобальным инвесторам по причине низкой ликвидности эмитированных ими ценных бумаг, относящихся к третьему-четвертому эшелонам отечественного фондового рынка.

Однако невозможно достигнуть чего-то большего, опираясь на безнадежно устаревшую модель импортозамещения, необходимо расширять горизонты бизнеса и выходить со своими товарами на зарубежные рынки. Повышенным запросам нового поколения должна соответствовать и более высокая отдача от его деятельности, оно должно стать более креативным, конкурентным и предприимчивым, нацеленным на непрестанные инновации. Очевидно, что для формирования и развития подобных качеств необходимо создание целостной системы, интегрирующей не только экономический, но и социально-политический блоки. Было бы наивно надеяться на самопроизвольное возникновение новой генерации людей, идеально адаптированных к жизни в условиях постиндустриального информационного общества.

В основу такой системы должна быть положена экономика, ориентированная на экспорт, причем экспорт не полезных ископаемых, а инновационных продуктов и идей, генерируемых и доводимых до уровня коммерческого использования на предприятиях региона. Это требует коренного пересмотра существующей системы льгот и преференций ОЭЗ: от стимулирования импорта она должна быть переориентирована на всемерное поощрение экспорта и расширение внешнеэкономической деятельности компаний. Особую актуальность эти меры приобретают в свете неумолимо приближающейся отмены действующих льгот, запланированной на 2016 г.

Одной только механической замены таможенных и налоговых льгот для формирования новой экспортно ориентированной региональной экономики явно недостаточно. Конечной целью комплекса мер должно стать создание целостной системы экспортно ориентированного бизнеса, включающей в себя как нормативные акты и обычаи делового оборота, так и неформальные рычаги, стимулирующие бизнесменов к принятию и реализации решений, соответствующих фундаментальным принципам данной системы. Аналогично большому спорту, бизнес должен способствовать полной самореализации предпринимателей, их стремлению к выходу и закреплению на международном уровне, достижению максимально высоких результатов. В настоящее время успешный бизнес становится для большинства бизнесменов лишь ступенькой на лестнице их карьерного роста в политике либо в органах государственного управления.

Конкретные меры стимулирования экспорта и экспортно ориентированной деятельности бизнесменов и менеджеров, например, льготный доступ предприятий-экспортеров к природным (включая землю) и энергоресурсам, к услугам естественных монополий, современным коммуникационным сетям, капиталу и т.п., подлежат широкому обсуждению в профессиональной среде, однако уже

сегодня могут быть сформулированы базовые принципы и определены компоненты (уровни) вновь создаваемой региональной системы бизнеса.

Самым нижним, фундаментальным уровнем должна стать прочная и непоколебимая система правового регулирования бизнеса, включающая в себя не только внутренне непротиворечивую систему всеохватывающих нормативных актов, но и эффективные институты правоприменения, прежде всего независимые и абсолютно свободные от коррупции суды.

Данный уровень формирует "почву", без которой не может функционировать ни одна система. Бизнес впитывает из этой плодородной почвы животворные соки - потоки энергии, информации и капитала. Дешевые энергоресурсы часто называют проклятием России, хотя на самом деле это величайшее благо, дарованное нам не только природой, но и заслугами наших предков.

Решение проблемы низкой энергоэффективности российских предприятий заключается не в безудержном росте цен и тарифов и введении искусственных барьеров и ограничений на потребление наподобие социальных норм расхода электроэнергии, а в буквальном "выталкивании" этих предприятий на мировые рынки, жесткая конкуренция на которых вынудит их добровольно реализовать мероприятия по энергосбережению.

В современном постиндустриальном обществе не менее важным в сравнении с энергией производственным фактором становится информация. Региональный бизнес должен получить неограниченный бесплатный либо очень недорогой доступ к высокоскоростным каналам коммуникаций и Интернету. Бесплатная информация наряду с дешевой энергией должны стать важнейшими конкурентными преимуществами регионального бизнеса на мировых рынках. К тому же само по себе наличие развитой сети телекоммуникаций в регионе представляет хорошие возможности для развития новых форм бизнеса, таких, например, как сдача в аренду крупных дата-центров для гигантов интернет-индустрии<sup>2</sup>.

Однако ни энергия, ни информация, ни совокупность всех этих ресурсов не оживят бизнес, не станут его главной движущей силой в отсутствие капитала. Один из самых очевидных и в то же время самых замалчиваемых фактов: главным тормозом развития капитализма в России является отсутствие капитала. По сути, региональный российский бизнес, особенно малый и средний, находится на голодном пайке, испытывая хронический недостаток доступного, дешевого долгосрочного финансирования. Одна из важнейших причин такого положения - недостаточное развитие, а порой и полное отсутствие в регионах надлежащей финансовой инфраструктуры.

Сочетание перечисленных выше компонентов - законности, энергии, информации, капитала, свободы, прозрачности, предприимчивости - формирует региональную экспортно-ориентированной экономики, плодами которого - денежными поступлениями от экспорта - в будущем смогут воспользоваться все жители региона.

Ключевым элементом системы жизнеобеспечения региональной экономики является капитал, обеспечивающий финансовую подпитку бизнеса и пере-

распределение ресурсов между отдельными предприятиями и отраслями. Следует констатировать, что сложившаяся к настоящему времени в России система финансовых рынков и институтов (финансовая инфраструктура) не слишком-то заинтересована в развитии регионального бизнеса. Ее интересы лежат в сфере больших денежных оборотов, которые могут обеспечить лишь "голубые фишки" масштаба Газпрома и Сбербанка, а также торговля валютой. Практически единственный имеющийся в распоряжении малых и средних предприятий региона финансовый ресурс - краткосрочное банковское кредитование - в последнее время также стал менее доступным вследствие разворачивающейся кампании по отзыву лицензий у утративших доверие ЦБ небольших банков регионального уровня.

Российская экономика, поставив перед собой задачу догнать и обогнать Запад, успешно с ней справляется, правда, копируя не лучшие тенденции экономического развития. Мы можем констатировать успешное освоение модели долговой экономики, о чем свидетельствует поступательный рост задолженности организаций<sup>3</sup>.

Безусловно, мировой финансовый кризис 2008 г. стимулировал этот процесс, увеличив объем задолженности на 50%, но, как видно из дальнейшей динамики показателей, объявленное преодоление кризиса изменений не принесло, напротив, на конец 2012 г. Росстат зафиксировал увеличение кредиторской задолженности по Российской Федерации до 23 632 млрд руб<sup>4</sup>. и тенденция к увеличению кредиторской задолженности имеет давнюю историю.

Сложившаяся ситуация вынуждает хозяйствующие субъекты изыскивать возможности совершенствования управления обязательствами, пытаться высвободить средства для улучшения товарооборота и повышения финансовых результатов деятельности. Использование факторинговых операций как комплекса услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа, приобретает все больший размах.

Факторинг в России, начавший свое развитие с довольно скромных объемов уступленных требований, стремительно набирал обороты. По данным отчета рейтингового агентства "Эксперт РА"<sup>5</sup>, составленного на основе анкет факторинговых компаний, рынок факторинга со 156 млрд руб. в 2005 г. вырос к 2008 г. в четыре раза - до 603 млрд руб.

Одним из направлений кооперации факторинговых компаний является передача на обслуживание части дебиторской задолженности по крупным дебиторам, приводящая к сокращению кредитных рисков и, что важно для факторинговых организаций - банков, способствующая соблюдению норматива соотношения совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков и собственных средств (капитала) банка.

Еще одним вариантом кооперации факторинговых компаний является обмен нецелевыми клиентами за комиссионное вознаграждение или безвозмездно. Как отмечают игроки рынка, кооперация факторинговых компаний может стимулировать сбалансированный рост факторингового рынка и привести к снижению рисков концентрации на отдельных объектах кредитного риска. Крупным

игрокам пока удавалось сдерживать цены. Последние годы на рынке факторинга активно шли процессы сегментации рынка, одни игроки уходили в низко-маржинальные, но характеризующиеся малым риском секторы крупного бизнеса, другие искали свою нишу в работе с малым и средним бизнесом (МСБ)<sup>6</sup>.

"Классический факторинг" представляет собой самый привлекательный, а потому и высококонкурентный сегмент. Клиент, являющийся представителем МСБ, ограничен в доступе к "дешевым" деньгам, а его дебиторы при этом крупные, известные, как правило, добросовестные плательщики, не имеющие темного кредитного прошлого. "Замена кредиту" привлекает факторинговые компании, стремящиеся работать с большими объемами дебиторской задолженности и готовые взять на себя дополнительные риски, в том числе из-за того, что крупный бизнес предпочитает факторинг без регресса. Эта же черта характерна и для "кредитного страхования", при этом дополнительным фактором, усиливающим конкуренцию, является присутствие в этом сегменте страховых компаний.

"Дикий Запад" представляет собой относительно свободный сегмент, с большим потенциалом развития. Этот подход к сегментации на данном этапе в наибольшей степени отражает сложившуюся структуру рынка факторинга РФ и может быть использован при оценке конкурентоспособности факторинговых услуг и организаций, их предоставляющих, что является важной и актуальной задачей как в силу бурного развития этого сектора экономики, так и по причине отсутствия методики оценки конкурентоспособности факторинговых компаний.

Традиционно недостаток внимания финансовых институтов к небольшим предприятиям в России компенсируется заботой федеральных и региональных органов управления, неустанно ратующих за повышение инвестиционной привлекательности своих территорий и по возможности оказывающих бизнесу финансовую поддержку из бюджетов. Однако при всей своей полезности государственная помощь не сможет полностью заменить финансовый рынок.

Благодаря усилиям региональных властей быстрыми темпами растет экспортно-ориентированный IT-кластер. К сожалению, неразвитость региональной финансовой инфраструктуры препятствует получению этими предприятиями доступа к жизненно важным потокам капитала. Недостаток долгосрочного финансирования не позволяет восходящим "звездам" бизнеса засиять на общероссийском бизнес-"небосклоне".

---

<sup>1</sup>Государственный долг субъектов РФ, итого, млн руб. URL: [http://info.minfin.ru/debt\\_subj.php](http://info.minfin.ru/debt_subj.php).

<sup>2</sup>Лытнев О. Роль финансовой инфраструктуры в повышении эффективности регионального бизнеса / О. Лытнев // Управление корпоративными финансами.-2014.-№2.-С.122-135.

<sup>3</sup>Задолженность организаций. -URL:[http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/finans/graf\\_zadol.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/graf_zadol.htm).

<sup>4</sup>Динамика кредиторской задолженности организаций (без субъектов малого предпринимательства) Российской Федерации. URL: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/fina ns/dinkz.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/fina ns/dinkz.htm)

<sup>5</sup>Российский рынок факторинга в 2012 году: разошлись по нишам. - <http://raexpert.ru/researches/factoring/factoring-2012/>

<sup>6</sup>Алексейчева Е.Ю. Современные тенденции развития рынка факторинга в Российской Федерации// Управление человеческим потенциалом. 2014. № 1. С. 4-19.

## **FINANCIAL INFRASTRUCTURE OF THE REGIONAL BUSINESS IN THE CONDITIONS OF GLOBALIZATION**

© 2019 Tyugashov Artyom Sergeevich  
Student

© 2019 Troshina Elena Pavlovna  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: tuygash77@mail.ru

**Keywords:** stock exchange, regional infrastructure, microeconomics, capital, economy, factoring operations, financial infrastructure.

The article attempts to consider the financial infrastructure of the region from a microeconomic point of view - as a mechanism for attracting capital to the real economy of a given territory, as well as factoring operations as an element of financial infrastructure.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## **ПРОБЛЕМЫ ЭКСПЛУАТАЦИИ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОГРАММНОГО КОМПЛЕКСА АСК НДС - 2**

© 2019 Филлюшина Светлана Евгеньевна  
магистрант

© 2019 Чариков Вячеслав Сергеевич  
кандидат экономического наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Ключевые слова:** автоматизированные информационные системы, АИС "Налог-3", "АСК НДС-2", налоговые органы, налоговый контроль, налоговые проверки, модернизация, камеральные декларации по налогу.

Статья посвящена автоматизированным информационным системам налоговых органов, проблемам модернизации налоговых органов. Рассмотрен новый инструмент



налогового контроля, который используется при камеральных налоговых проверках деклараций по налогу на добавленную стоимость - подсистема АИС "Налог-3" - "АСК НДС-2".

В 2010 г. ФНС России провела работу по оценке состояния и перспектив развития Автоматизированной информационной системы налоговых органов. Было установлено, что АИС "Налог-2" не обеспечивает реализацию уже востребованного налогоплательщиками принципа экстерриториального обслуживания. Руководителем ФНС РФ Мишустиним М.В. была поставлена задача сформулировать принципы модернизации налоговых органов, определить направления развития АИС "Налог-2".

Цель задачи - создание новой системы, в которой все данные налогового администрирования хранятся и обрабатываются в единой базе данных - федеральном хранилище (единый налоговый файл)<sup>1</sup>.

Эффективность работы налоговых органов, посредством использования АИС "Налог" достигается с помощью следующих положений: 1. За счет обеспечения "открытости" налоговых органов для налогоплательщика, путем упрощения процедур его взаимодействия с ФНС России и перевода их в электронный вид; 2. Путём гарантированного соблюдения регламентных процедур налогового администрирования, качества и сроков их реализации; 3. Путём повышения качества контрольной работы, в том числе и за счет созданного единого информационного ресурса и подключения налоговых органов к новым внешним источникам информации; 4. Путём совершенствования процедур информационного взаимодействия с органами государственной власти и местного самоуправления; 5. Путём обеспечения реального контроля над налоговой деятельностью налогоплательщика путем создания единого и достоверного ресурса, содержащего всю информацию по конкретному налогоплательщику, в том числе сведения, позволяющие своевременно выявлять признаки ухода от уплаты налогов.

Для проведения модернизации налоговых органов была разработана Концепция внедрения АИС "Налог-3", которая была принята на расширенной коллегии ФНС России в 2010 г. Она определила цели, задачи, подходы и сроки. С момента эксплуатации произошли ключевые изменения по порядку внедрения АИС "Налог-3":

1. ФБ1 - функции государственной регистрации и налогового учета: подсистемы "Досье налогоплательщика" и "Визуальный сетевой анализ".

2. ФБ2 - функции администрирования имущественных налогов физических лиц, ведения карточек "Расчеты с бюджетом", обработки информации, поступающей от органов Федерального казначейства, Сбербанка России, работы с задолженностью и переплатой по имущественным налогам физических лиц. Реализована аналитическая подсистема "Анализ имущественных налогов".

3. ФБ3 - карточки расчетов с бюджетом, урегулирования задолженности, обеспечения процедур банкротства по юридическим лицам и индивиду-

альным предпринимателям, функции контрольной работы, досудебный, внутренний аудит.

Поэтапное внедрение централизованных компонент АИС "Налог-3" позволило извлечь колоссальный опыт и одновременно выявить важные аспекты, влияющие на скорость стабилизации решения, качество работы информационной системы ФНС России и, как следствие, внешние и публичные функции Федеральной налоговой службы.

Новым инструментом налогового контроля, который используется при камеральных налоговых проверках деклараций по налогу на добавленную стоимость является подсистема АИС "Налог-3" - "АСК НДС-2"

"АСК НДС-2" - это автоматизированные средства перекрестных проверок, реализующих функции камеральной налоговой проверки налоговых деклараций по налогу на добавленную стоимость на основе сведений из книг покупок, книг продаж и журналов учета выставленных и полученных счетов-фактур.

Система разработана для автоматизации системного подхода по выявлению налогоплательщиков, неправомерно предъявивших в представленных декларациях НДС к вычету, а также не исчисливших НДС. Целью разработки "АСК НДС-2" является повышение эффективности работы камерального контроля и, как следствие, повышение поступлений НДС в бюджет.

На основании сведений из книг покупок, книг продаж и журналов учета выставленных и полученных счетов-фактур, отраженных в налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость в "АСК НДС-2" проводится сопоставление операций в автоматизированном виде с целью выявления противоречий и несоответствий между сведениями об операциях, содержащихся в налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость<sup>2</sup>.

Одним из основных нормативных документов, регулирующий действия сотрудников налоговых органов при камеральной налоговой проверке является Налоговый кодекс, в частности статьи: статья 23 "Обязанности налогоплательщиков (плательщиков сборов)":

- ст. 76 "Приостановление операций по счетам в банках, а также переводов электронных денежных средств организаций и индивидуальных предпринимателей",

- ст. 88 "Камеральная налоговая проверка"

- ст. 93.1 "Истребование документов (информации) о налогоплательщике, плательщике сборов и налоговом агенте или информации о конкретных сделках"<sup>3</sup>.

При поступлении в Систему электронной обработки данных Расхождений территориальным налоговым органам необходимо обеспечить следующие мероприятия: направление требования о представлении пояснений по телекоммуникационным связям в адрес налогоплательщика

Если по истечении трех рабочих дней с момента направления Требования налоговым органом не получена квитанция о приеме требования, инспектор направляет налогоплательщику информационное письмо;

В случае непредставления налогоплательщиком в шестидневный срок, квитанции о получении требования, инспектор принимает решение о приостановлении операций по его счетам в банке и переводов электронных денежных средств налогоплательщика. При принятии решения учитывается не только факт непредставления налогоплательщиком квитанции о приеме требования о представлении пояснений, но и факт непредставления налогоплательщиком пояснений, документов и уточненной налоговой декларации.

Если по результатам представленных пояснений сведения об операциях, отраженных Покупателем в разделе 8 налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость не соответствуют сведениям Продавца о счетах-фактурах из раздела 9 декларации, в данном случае, информация о выявленном расхождении направляется в территориальный налоговый орган по месту налогового учета Продавца. И информация направляется в адрес налогового органа не позднее 12 рабочих дней со дня направления Требования о представлении пояснений;

Если при проведении мероприятий налогового контроля налогоплательщиком представлена уточненная налоговая декларация по НДС об этом сообщается в налоговый орган контрагента и дальнейшие мероприятия налогового контроля проводятся с учетом показателей, отраженных в данной уточненной декларации<sup>4</sup>.

В настоящее время в России разрабатывается, и используется в некоторых регионах, тестовая версия программы АСК НДС - 3, ее особенностью является расширенный круг возможностей слежения за финансовой деятельностью физических и юридических лиц. Данный программный комплекс позволит повысить продуктивность работы налоговых инспекций. Процессы, позволяющие достичь максимального контроля уплаты НДС:- Процесс контроля движения средств между счетами налогоплательщика и его контрагентов, автоматическое выстраивание цепочек движения денежных средств, где так же отражена уплата НДС.

- Процесс отслеживания пути движения поставляемых товаров;
- Внедрение информационной базы ЗАГСа, что позволит инспекторам вычислять взаимосвязь физических лиц по родственным связям, на которых налогоплательщиком может быть оформлено движимое и (или) недвижимое имущество. Таким образом, устранится возможность скрывать истинные размеры доходов.

С помощью этих нововведений налоговые инспекции смогут быстрее и эффективнее выстраивать цепочки движения денег, товаров, и как следствие выявлять взаимозависимые организации и связанных с ними физических лиц.

По-прежнему для налогоплательщика существует опасность представлять неверные данные, что является следствием появления расхождений в показателях.

В таком случае, в программном комплексе АСК НДС - 3 автоматически сравниваются данные, отраженные в книге покупок и продаж, контрагент может отсутствовать в ЕГРЮЛ, не подавать налоговые декларации, либо представлять их с нулевыми показателями. В данной ситуации у контрагента появляется счет-фактура, не заявленная в декларации, что является нарушением.

Благодаря данной системе налоговые сотрудники теперь могут выявлять фирму-однодневку. А именно та операция, при которой денежная сумма не дошла до бюджета.

---

<sup>1</sup>Журавлева А.Г., Назаров М.А. Перспективы совершенствования налогового администрирования в Российской Федерации // В сборнике: Современная налоговая система: состояние, проблемы и перспективы развития VIII Всерос. заочная науч.конф. с междунар. участием: сб. трудов. Под редакцией М.К. Аристарховой; ГОУ ВПО "Уфимский государственный авиационный технический университет". 2014. С. 10.

<sup>2</sup>Приказ ФНС России от 14 марта 2016 года № ММВ-7-12/134@ "Об утверждении Положения об автоматизированной информационной системе Федеральной налоговой службы (АИС "Налог-3")"

<sup>3</sup>Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // "Российская газета", 06.08.1998, № 148-149.

<sup>4</sup>Назаров М.А., Чеховских С.А. Проблемы оценки эффективности налогового администрирования // Наука XXI в.: актуальные направления развития. 2016. № 1-1. С. 401-405.

## PROBLEMS OF OPERATION AND WAYS OF IMPROVEMENT SOFTWARE COMPLEX ASC VAT - 2

© 2019 Filjushina Svetlana Evgenievna  
Master Student

© 2019 Charikov Vyacheslav Sergeevich  
Ph.D., Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Keywords:** automated information systems, AIS "Tax-3", "ASC VAT-2", tax authorities, tax control, tax audits, modernization, cameral tax returns.

The article is devoted to automated information systems of tax authorities, problems of modernization of tax authorities. A new tax control tool was considered, which is used in the cameral tax audits of value-added tax returns - the AIS "Tax-3" subsystem - "ASC VAT-2".

## ЛИКВИДНОСТЬ И КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

© 2019 Фрумусаки Сергей Владимирович  
магистрант

© 2019 Вишневер Вадим Яковлевич  
кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Ключевые слова:** банк, запас, конкурентоспособность, коммерческий банк, ликвидность, поток, прогноз, финансовая устойчивость.

В статье рассмотрены понятия "ликвидность" и "конкурентоспособность" коммерческого банка. Выявлена связь ликвидности, финансовой устойчивости и надежности коммерческого банка. Определены прямые и обратные связи ликвидности и конкурентоспособности коммерческого банка.

Коммерческие банки оперируют существенными заемными средствами и в свою очередь они должны покрывать эти обязательства, чтобы поддерживать уверенность в своих клиентах и инвесторов - достаточная ликвидность важна по отношению к текущим операциям, доходности, устойчивости и конкурентоспособности банка.

Чтобы гарантировать это, у коммерческого банка должна быть достаточная ликвидность, организация должна уравновесить доходы и расходы от ликвидности: слишком мало ликвидности может подвергнуть учреждение множеству значительных отрицательных последствий, являющиеся результатом его неспособности покрыть обязательства. С другой стороны, слишком много ликвидности может повлечь за собой существенные альтернативные издержки и оказать негативное влияние на доходность организации.

Конкуренция в банковской системе является фактором содержательных новаций в этой сфере, ориентированных на сохранение устойчивости кредитных организаций, повышение диверсификации операций и расширение набора и доступности услуг.

В настоящее время конкуренция на банковском рынке возросла. И для того чтобы выжить, банки должны научиться продавать набор ликвидных и надежных банковских продуктов и услуг, а также поддерживать все нормативные показатели на уровне, установленном Банком России<sup>1</sup>.

Ликвидность является одной из важнейших характеристик определяющих финансовую устойчивость и надежность коммерческого банка. Вопросы опре-

деления понятия ликвидность коммерческого банка рассматриваются как отечественными, так и зарубежными авторами.

Под ликвидностью банка понимается его способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства и удовлетворять потребности клиентов в новых продуктах и услугах, в том числе посредством заимствований из внешних рынков.

Также ликвидность кредитной организации в банковской практике рассматривают как запас, как поток и как прогноз. При рассмотрении ликвидности как запаса основной упор делается на наличие (состояние) тех или иных ликвидных активов, которые банк может использовать для погашения обязательств в конкретный момент времени. В этом случае говорят о ликвидности активов как их способности превращаться в денежные средства. Соответственно, чем меньше необходимо для этого времени, тем выше ликвидность данного актива. С этой точки зрения, традиционно активы банка делятся на ряд групп: наиболее ликвидные активы, высоколиквидные активы, низколиквидные активы, неликвидные активы.

При подходе к ликвидности как денежному потоку оценка производится в динамике за период минимум несколько месяцев. В этом случае анализ ликвидности должен проводиться банковскими сотрудниками непрерывно на основе входящих и исходящих денежных потоков. Во внимание принимается возможность получения межбанковских займов и привлечения депозитов от других коммерческих банков, а также планируемый возврат денежных средств из операций с клиентами.

С точки зрения регулирования ликвидности, коммерческого банка представляется целесообразным подход к ее рассмотрению как прогнозу. Это позволяет, во - первых, проводить оценку проблемы в долгосрочной перспективе; во - вторых, более полно анализировать риск несбалансированной ликвидности, его уровень и тенденции изменения во времени; в - третьих, эффективно строить стратегию управления ликвидностью, своевременно вносить в нее корректировки с учетом меняющихся рыночных условий.

Самой распространенной трактовкой определения понятия "ликвидность коммерческого банка", на основе которого даются определения отечественных авторов, является определение Базельского комитета по банковскому надзору.

Ликвидность имеет большое значение для всей банковской системы, поэтому надзорные органы и коммерческие банки осуществляют мероприятия по управлению банковской ликвидностью на макро- и микроуровнях.

Управление ликвидностью означает установление оптимального соотношения между отдельными видами активов и пассивов, которое определяется показателями ликвидности и банковскими рисками и позволяет банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Следовательно, управление ликвидностью является неотъемлемой составляющей процесса управления активами и пассивами банка.

Управление ликвидностью коммерческого банка основано на следующих фундаментальных принципах: процесс управления ликвидностью должен

быть непрерывным; внутренние регламенты, включающие методы и инструменты управления ликвидностью и рисками ликвидности, не должны противоречить иерархически ранжированным положениям банковского надзора и регулирования, а также приоритетам, ограничениям и запрещениям внутренней банковской политики; банковский менеджмент четко разделяет и распределяет обязанности, полномочия ответственность и вознаграждения между руководящими, организующими, контролирующими и исполняющими подразделениями и специалистами по управлению ликвидностью; управление ликвидностью осуществляется в рамках лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности, соответственно размеру, специализации, параметрам внутренней банковской политики и финансовому состоянию банка; информация о параметрах, входящих и исходящих денежных потоков (текущих, будущих, потенциальных) аккумулируются в первую очередь в подразделениях, ответственных за управление ликвидностью; реализация проектов банковского менеджмента, особенно крупных, анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему и будущему состоянию ликвидности, установленным лимитам и уровням рисков.

Таким образом, управление ликвидностью представляет собой систему по обеспечению ликвидности, включающую ряд взаимосвязанных элементов по оценке, анализу, контролю и регулированию банковской ликвидности на макро- и микроуровнях.

Таким образом, на основе анализа различных трактовок отечественных и зарубежных авторов можно дать следующее определение понятия "управление ликвидностью коммерческого банка" - это процесс принятия и выполнения управленческих решений по достижению оптимального уровня между активами и пассивами на постоянной основе.

Конкурентоспособность коммерческого банка характеризуется как способность успешно оперировать на конкретном рынке в данный период времени путем разработки и реализации конкурентоспособных услуг. Качество банковской услуги определяется финансовой устойчивостью банка. Улучшение качества привлекает клиентов и способствует увеличению объемов реализации банковских услуг, что выражается в увеличении прибыли и снижении средних издержек<sup>2</sup>.

В свою очередь одним из факторов конкурентоспособности кредитной организации является ее деловая репутация, которая проявляется в степени доверия клиента. Возможность привлекать средства значительно определяется деловой репутацией банка. Таким образом, деловая репутация банка и его ликвидность взаимосвязаны и взаимообусловлены. При чем это взаимозависимость является функциональной. Снижение деловой репутации приводит к снижению его ликвидности, а также снижение ликвидности приводит к наступлению риска снижения деловой репутации. Поэтому так же важно интегрировано управлять риском потери ликвидности и репутационным риском.

Связь конкуренции со стабильностью банковской системы очевидна<sup>3</sup>. Например, неуравновешенная процентная политика (по привлекаемым и раз-

мещаемым ресурсам) может привести к значительным проблемам и подорвать ликвидность банка.

Для коммерческих банков спрос на ликвидные ресурсы возникает из-за: снятия денег с корреспондентских счетов; погашением собственных займов; операционные расходы и др.

Источниками предложением средств является: вклады юридических и физических лиц; погашение ссуд клиентов; разные доходы.

При дисбалансе между источниками спроса и предложения средств наступает кризис ликвидности.

Существуют две противоположные гипотезы относительно влияния банковской конкуренции на создание ликвидности. Во-первых, усиление конкуренции повышает ненадежность банков за счет сокращения их прибыли, которая обычно выступает в качестве "буфера" при наступлении неблагоприятных событий. Как следствие, банки сокращают создание ликвидности, ограничивая как объем предоставленных кредитов, так и объем принятых депозитов для снижения угрозы проведения банковских операций. Таким образом, в соответствии с этим представлением о "канале хрупкости", конкуренция банков должна приводить к уменьшению создания ликвидности. Вторая гипотеза состоит в выводе о влиянии конкуренции на создание ликвидности заключается в том, что усиление конкуренции влияет на политику ценообразования в банках, в частности, приводит к снижению ставок по кредитам и повышению ставок по депозитам. Как следствие, растет спрос на кредиты и депозиты. Усиленная конкуренция связана с более высокими требованиями обеспечения ликвидности<sup>4</sup>.

Эффективность работы банка, его надежность и конкурентоспособность как юридического лица, хранящего и обслуживающего денежные средства клиентов, в значительной степени определяются стабильностью его ресурсной базы. Менеджмент ликвидности включает в себя управление активами и пассивами.

К основным проблемам, сдерживающим повышение конкурентоспособности, можно отнести: низкий уровень капитализации и высокая зависимость текущей деятельности от "коротких" пассивов<sup>5</sup>; недостаточная сбалансированность активов и пассивов по суммам и срокам.

Малые и средние банки имеют ограниченный доступ к внешним источникам заимствований в отличие от крупных банков. Мелкие и средние банки больше поддерживают высоколиквидные активы, которые менее рискованные, так их быстрее и легче привлечь.

Управление ликвидностью очень важно в условиях кризиса, поскольку банки, которые столкнулись с ее нехваткой в этот период могут создать серьезный системный риск как в самом банке, так и в банковском секторе.

Об этом свидетельствуют, с одной стороны, тяжелые последствия банковского кризиса ликвидности, произошедшего в России осенью 2008 г., а с дру-



гой, масштаб реализованной Правительством РФ и Банком России антикризисной программы.

Коммерческие банки проводят стресс-тесты ликвидности, на основании которых выбираются методы и инструменты управления ликвидностью. Управление ликвидностью осуществляется также с учетом триады характеристик, присущих банковским операциям: ликвидность-риск-доходность.

---

<sup>1</sup>Осипова Е.С., Вишневер В.Я. Резервы роста конкурентоспособности банка ВТБ на российском банковском рынке // Вопросы экономики и права, 2018, № 3. С. 45-48.

<sup>2</sup>Щекутин А.С., Вишневер В.Я. Оценка конкурентоспособности банка на основе финансовых показателей // Проблемы развития предприятий: теория и практика: материалы 17-й Междунар. науч.-практ. конф., 20-21 дек. 2018 г. : в 3 ч. / [редкол.: Г.Р. Хасасев, С.И. Ашмарина (отв. ред.) и др.]. - Ч.1. - Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2018. С. 52-56.

<sup>3</sup>Вишневер В.Я., Гильмутдинова Л.Т. Конкурентоспособность и конкурентные преимущества российских банков на современном этапе // Вестник Самарского государственного экономического университета, 2013, №5 (103). С. 14-18.

<sup>4</sup>Вишневер В.Я., Чирков М.С. Комплексный анализ конкурентоспособности банков России в современных условиях // Аллея науки, 2017. Т. 1. № 12. С. 383-386.

<sup>5</sup>Вишневер В.Я. Экономическое содержание концентрации и централизации банковского капитала // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. 2006. С. 99-103; Тарасова Н.А., Вишневер В.Я. Концентрация и централизация капитала на российском банковском рынке // Российская наука: актуальные исследования и разработки: сб. науч. ст. VI Всерос. науч.-практ. конф., 1 нояб. 2018 г.: в 2 ч. / [редкол.: Г.Р. Хасасев, С.И. Ашмарина (отв. ред.) и др.]. - Ч. 2. - Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2018. С. 224-230.

## LIQUIDITY AND COMPETITIVENESS COMMERCIAL BANK

© 2019 Frumusaki Sergey Vladimirovich  
Master Student

© 2019 Vishnever Vadim Yakovlevich  
Ph.D., Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Keywords:** bank, stock, competitiveness, commercial bank, liquidity, flow, forecast, financial stability.

The article discusses the concepts of "liquidity" and "competitiveness" of a commercial bank. The relationship of liquidity, financial stability and reliability of a commercial bank has been revealed. The direct and inverse relationships of liquidity and competitiveness of a commercial bank are determined.

## ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ И СОСТАВЛЯЮЩИЕ ЕЁ ФАКТЫ

© 2019 Хазраткулов Муминджон Машрабович  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Ключевые слова:** внешнее финансирование, инвестиционная привлекательность, инвестиционный климат, инвестиционный риск, регион, расчет.

В данной статье рассматриваются инвестиционная привлекательность является одним из ключевых показателей развития региона. С каждым годом значение этого показателя увеличивается, а его определение и расчет становятся все более сложными. В данной статье рассматривается актуальность и важность изучения инвестиционной привлекательности региона.

Основываясь на этом, экономическое продвижение регионов выходит на первый план, повышая их привлекательность для инвестиций. Инвестиционная политика региона должна быть направлена как на привлечение новых источников внешнего финансирования, так и на полную организацию ресурсов, уже имеющихся в регионе, а также на стимулирование и создания благоприятного климата в Российской Федерации. Другими словами, прежде чем составить план получения специального финансирования из внешних источников, необходимо создать благоприятную среду для внешних источников с использованием существующих инструментов. Следовательно, первым шагом в планировании инвестиционной политики региона должно быть изучение инвестиционного потенциала внутренних источников, а вторым шагом является поиск возможного финансирования из внешних источников.

Учитывая проблему инвестиционной привлекательности, невозможно сослаться на концепции инвестиционного климата, потенциала и риска региона. Эти концепции играют важную роль в понимании этого понятия, а также отражают реальную ситуацию в регионе. Они описывают состояние различных факторов, возможные риски и потенциал развития будущего<sup>1,2</sup>.

Поскольку инвестиционный климат считался наиболее понятным явлением, он используется во многих источниках, упоминался в статье А. Асаула и И. Пасьяда: В рассматриваемом определении инвестиционный климат - это среда, в которой все инвестиционные процессы протекают место. Такой климат может формироваться под влиянием различных факторов, обусловленных дальнейшим развитием потенциальных и потенциальных рисков региона. В каждом регионе Российской Федерации существуют различные показатели. Поэтому сегодня

нет единой формулы привлекательности инвестиций, которую могли бы действовать все участники. В связи с этим в идеале каждый бизнес должен сбалансировать все показатели для достижения привлекательного инвестиционного климата<sup>1</sup>.

В дополнение к инвестиционному климату, инвестиционные риски и потенциалы играют важную роль в понимании инвестиционной привлекательности региона.

Н.А. Асаула и Н.И. Пасяда "Инвестиционная привлекательность региона" понимают потенциал региона как общие условия ориентации региона на инвестиции. Другими словами, эта концепция может быть количественным показателем для определения инвестиционной привлекательности. С другой стороны, инвестиционный риск является качественным показателем доверия инвесторов к своим инвестициям. Концепция и рассмотрение этих показателей является важным аспектом как для инвестора, так и для региона, так как необходимо понимать сложившуюся ситуацию среди других и оценивать потенциал развития инвестиций<sup>1,2</sup>.

Анализируя важность привлечения и распределения инвестиций в Российской Федерации, очень важно изучить существующую привлекательность региона для инвестиций и предоставить надежные и гибкие показатели для его определения в будущем. Таким образом, ресурсы, выделяемые на инвестиции в регионы, могут быть скорректированы в соответствии с их фактическим состоянием и перспективами развития.

Однако в настоящее время инвестиционная привлекательность региона как совокупности экономических, финансовых и других показателей регионального развития недостаточно используется в качестве интегрального показателя принятия решений. Несмотря на то, что эта тема была изучена многими экспертами и уже была адекватно проанализирована, большинство регионов не следуют этому показателю правильно. В результате распределение инвестиций в регионы и использование внутренних ресурсов региона будет менее эффективным, что будет препятствовать развитию регионов и государства в целом.

Трудности для инвестирования в регион также возникают из-за непривлекательной ситуации не только для внешних, но и для внутренних инвесторов. В связи с этой ситуацией не только потенциальные инвесторы из внешнего потока, но и местные предприниматели, не предоставляя какие отрасли в регионе нуждаются в финансировании.

Чтобы полностью оценить привлекательность региона, необходимо сосредоточиться на всех возможных источниках финансирования в регионе. Важно уделить особое внимание существующим в регионе инвесторам с целью использования технологии, что позволит значительно повысить уровень оснащенности отечественных компаний и проектов. Однако в большинстве случаев таких отношений субъекты Российской Федерации могут сильно зависеть от иностранных партнеров, что крайне опасно, учитывая внешнюю ситуацию на мировой арене. В результате правительство страны в последние годы приняло ряд мер по ужесточению контроля над отношениями с иностранными компаниями.

Примером этого является закон, принятый в 2008 г., который устанавливает порядок работы иностранных инвесторов с рядом компаний, которые играют стратегическую роль в защите страны.

В связи с санкциями, принятыми в 2014 г., многие иностранные партнеры сокращают или сокращают свои инвестиции. В этой ситуации необходимо сосредоточиться на инвестициях исключительно внутри страны и развивать области так, чтобы граждане, инвесторы могли финансировать интересные проекты, были заинтересованы в том, чтобы оставить свой капитал внутри страны, без инвестиций в иностранные проекты.

Долгосрочная цель инвестиционной политики заключается в мобилизации собственного капитала в регионе для развития внутренней инфраструктуры с целью повышения привлекательности инвестиций.

Поскольку инвестиционная привлекательность является сложным составным показателем, о нем разбросаны различные факторы, данные которых сгруппированы из следующих источников: Росстат, Министерство финансов, Центральный банк Российской Федерации, Министерство связи, Министерство внутренних дел, Министерство Окружающая среда, другие рейтинговые агентства.

Принимая во внимание показатели инвестиционной привлекательности регионов, следует иметь в виду, что они могут различаться по регионам в зависимости от климатических, территориальных и социальных условий региона. Учитывая эти особенности, многие конкретные регионы сегодня имеют разные уровни развития и влияют на свои или другие параметры.

Одним из важнейших количественных показателей является инвестиционный потенциал региона. Этот показатель включает рассмотрение таких факторов, как ресурсы и сырье, производство, потребители, инфраструктура, инновации, трудовые, институциональные и финансовые характеристики региона. Эта технология, учитывающая основные макроэкономические показатели региона, позволяет провести полноценный и сбалансированный анализ региона с точки зрения его потенциала развития.

Факторами инвестиционного риска являются: политические, экономические, социальные, криминальные, экологические, финансовые и правовые факторы. Эти факторы являются качественными показателями возможной потери инвестиций в регионе или могут свидетельствовать о получении дохода. Эти факторы очень внимательно рассматриваются владельцами капитал, которые могут стать потенциальными инвесторами в регионе.

Для эффективного развития региона очень важно сбалансировать показатели, которые влияют на инвестиционный потенциал региона, поскольку между ними существует тесная взаимосвязь и взаимозависимость. Поскольку нет совместимости с развитием каждого фактора и привлекательностью, то инвестиции не увеличиваются.

Примером этого является регион с развитой ресурсной базой, но слабой инфраструктурой и рабочей базой, которая будет сдерживать инвестора. Ведь

он не намерен создавать недостающие компоненты для региона. Основная задача инвестора - инвестировать в уже налаженный рабочий механизм в регионе. Опираясь на это, правительство региона должно больше внимания уделять вопросу мобилизации всех отраслей и ресурсных баз, уже существующих в регионе, с целью улучшения их работы и дальнейшего решения проблемы привлечения необходимых внешних инвестиций.

---

<sup>1</sup>Федеральный закон № 57-ФЗ от 29 апреля 2008 "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства" [Электронный ресурс] . 1.09.2016.

<sup>2</sup>Асаул А.Н., Пасыда Н.И. Инвестиционная привлекательность региона. [Электронный ресурс] / Портал "Асаул.рф" - URL: <http://xn--80aa7awl.xn--plai/spisok-pechatnykh-trudov/136-monograph/monografii-izdannye-v-rossii/301-investicionnaja-privlekatelnost-regiona> (дата обращения: 10.09.2016).

<sup>3</sup>Рейтинг инвестиционной привлекательности регионов 2015 года [Электронный ресурс] / Портал "Нейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)" - URL: <http://www.raexpert.ru/ratings/regions/2015/> (дата обращения: 12.09.2016).

<sup>4</sup>Понятие и факторы формирования инвестиционного климата [Электронный ресурс] /Портал "NewInspire" - URL: <http://newinspire.ru/lektzii-po-mirovoy-ekonomike/ponyatie-i-faktori-formirovaniya-investitsionnogo-klimata-1607> (дата обращения: 10.09.2016).

<sup>5</sup>Ковшикова Г.А. Инвестиционный потенциал и инвестиционная активность регионов[Электронный ресурс] /Сборник научных статей "Россия в ВТО: проблемы, задачи, перспективы.

<sup>6</sup>Аналитическая карта инвестиционного климата регионов РФ [Электронный ресурс] /Портал "Инвестиционный портал регионов России" - URL: <http://www.investinregions.ru/> (дата обращения: 5.09.2016).

## INVESTMENT ATTRACTIVENESS AND COMPONENTS OF ITS FACTS

© 2019 Hazratkulov Muminjon Mashrabovich  
Graduate Student  
Samara State University of Economics  
E-mail: [magistratura@sseu.ru](mailto:magistratura@sseu.ru)

**Keywords:** external financing, investment attractiveness, investment climate, investment risk, region, calculation.

This article discusses investment attractiveness is one of the key indicators of the development of the region. Every year the value of this indicator increases, and its definition and calculation are becoming more complex. This article discusses the relevance and importance of studying the investment attractiveness of a region.

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ИННОВАЦИЙ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОМ ПРОИЗВОДСТВЕ

© 2019 Цирулев Даниил Евгеньевич  
магистрант

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: daniil1149@yandex.ru

**Ключевые слова:** инновационная активность, инвестиционный проект, предприятие, производство, сельское хозяйство, сельхозпродукция, отходы, цех.

Статья рассматривает уровень инновационной активности в секторе АПК РФ и Самарской области. Рассмотрено предприятие, занимающееся производством сельхозпродукции по усложненной схеме, просчитан инвестиционный проект по строительству на базе предприятия линии и цеха, который призван решить проблему большого количества отходов производства инновационным путем.

Россия - исторически аграрная страна. По состоянию на 2018 г. страна занимает первое место в мире по экспорту зерна и молока. Сельское хозяйство в современных условиях играет большую роль в общества и экономики. Население Земли стремительно растет и по прогнозам экспертов к 2050 г. достигнет отметки в 9,1 млрд человек. С целью удовлетворить потребности растущего быстрыми темпами городского населения, в течение следующих трёх десятилетий в мире необходимо увеличить объём продовольственного и сельскохозяйственного производства на 60%<sup>1</sup>.

Чтобы развить отрасль сельского хозяйства до уровня современной в короткий срок требуется вмешательство инновационных решений, позволяющих решать проблемы аграриев до их появления и обеспечивать стабильно высокий уровень урожаев и прибылей.

Объектом исследования в статье выступает пригодность к инновационному развитию и экономический потенциал сектора АПК Самарской области.

Предметом исследования выступает инвестиционный проект по созданию мощностей для переработки картофеля и овощей при помощи инновационных решений и технологий на территории области.

Гипотеза исследования - мощности по переработке картофеля и овощей на территории области окажут благоприятный эффект на экологическое состояние юго-западной части области, значительно снизят процент отхода некондиционных фракций на предприятиях-поставщиках, повысят прибыльность возделывания такой культуры как картофель, повысят инновационный потенциал Самарской области и позволят привлечь крупные инвестиции для создания предприятий по переработке и реализации продукции новых цехов.

Методы, использованные в процессе написания статьи: статистический, сравнительный анализ и метод логического обобщения.

Инновация, или нововведение - это внедрённое новшество, обеспечивающее качественный рост эффективности тех или иных процессов, которое будет востребовано на рынке и приведёт к ощутимому росту определенных показателей.

В сельскохозяйственном производстве интеллектуальный капитал находит выражение в использовании интеллектуальных ресурсов (программные продукты, инновационные решения, новые технические средства, технологии, сорта растений, породы животных, химические средства и др.), а также в формах организации и управления предприятием, отраслями, технологическими процессами на основе научного анализа и прогнозирования, то есть на основе знаний.

В сельском хозяйстве, так же как и в других сферах экономики, инновационный процесс можно охарактеризовать системностью, цикличностью, вероятностью, а также социальной и экологической значимостью.

В настоящее время инновационную деятельность в отрасли сельского хозяйства целесообразно рассматривать как процесс управления сложными природно-экономическими системами и освоения новых технических, химико-биологических средств, технологических процессов. При этом каждое нововведение должно проходить оценку в единой системе ведения сельского хозяйства, в конкретных агроклиматических и организационно-экономических условиях.

В АПК Самарской области выделяются несколько направлений инновационной деятельности. Приоритетными являются: повышение плодородия почв, развитие элитного семеноводства и племенного животноводства, интеграция сельских товаропроизводителей с отечественными и зарубежными промышленными и перерабатывающими предприятиями, финансовыми структурами, создание ассоциаций и объединений, обеспечивающих комплексное решение вопросов финансирования, производства, хранения, переработки и реализации сельхозпродукции.

Отдельно стоит отметить, что на территории Самарской области просматривается наличие картофеле- и овощеводческого кластера, обусловленное наличием на территории области таких предприятий как ООО "Евротехника", "Пегас-Агро", являющихся производителями подходящей сельскохозяйственной техники, производителями и поставщиками семенного материала: ООО "Солана Рус", ООО "Молянов Агро Групп", также двух крупных овоще- и картофелеводческих предприятий - ООО "Самарские овощи" и КФХ Цирулева Е.П., составляющих совместно около 80% посевных площадей под картофель в области, ряда профильных лабораторий, способных, в том числе, к проведению микробиологического и агрохимического анализа, двух очередей Спасской Оросительной Системы, без которой интенсивное земледелие не представляется возможным. Кроме того, в пределах области располагаются распределительные центры всех основных ретейлеров РФ. Состоящий из вышеперечисленных организаций кластер пригоден для достижения синергического эффекта и повышения эффективности отрасли в случае дополнительной настройки и доработки.

Высокие темпы инновационной деятельности невозможны без разработки и внедрения значимых инвестиционных проектов. Цели, которые ставятся иници-

циаторами инвестиционных проектов, могут быть самыми различными. Таким образом, в ряде случаев проекты ориентированы не на прямое извлечение прибыли, а на снижение рисков производства и сбыта, экспансию в новые сферы бизнеса. Государственные инвестиционные проекты могут преследовать социальные или экологические цели.

Особенность инновационных инвестиционных проектов в сельском хозяйстве строится на зависимости отрасли от множества факторов, которые предприятия не в состоянии контролировать, такие как: природно-климатические условия, характеризующиеся недостаточным уровнем прогнозируемости и оказывающие зачастую совершенно неожиданный, как положительный, так и отрицательный эффект, большая продолжительность производственного цикла, а как следствие - позднее внесение поправок в схему производства.

В качестве примера, на котором будет продемонстрировано практическое применение инноваций в отрасли сельского хозяйства, было выбрано предприятие ИП Глава КФХ Цирулев Е.П. Выбор данного предприятия в качестве рассматриваемого примера обусловлен рядом причин:

- КФХ Цирулева фокусируется на интенсивном земледелии, что предполагает более сложные системы и схемы, используемые предприятием в процессе производства продукции;

- Относительно высокий уровень инновационной активности предприятия: за последние годы КФХ Цирулева Е.П. претворяло в жизнь ряд амбициозных и инновационных проектов в сфере цеховой деятельности, хранения продукции, а также в области точного земледелия;

- В силу специфики производства предприятие нуждается в ряде инновационных решений для усовершенствования цепочки производства.

КФХ Цирулева Е.П. - сельскохозяйственная организация, специализирующаяся на орошаемом и интенсивном земледелии, а именно: на выращивании картофеля, овощей открытого грунта(морковь, свекла, лук), сои, группы зерновых культур. Фермерское хозяйство образовано в январе 2003 г. Направление развития для предприятия было выбрано с учетом перспективы развития рынка и сложившегося набора культур, производство которых на момент создания предприятия было хорошо освоено специалистами.

На данный момент предприятие возделывает продукцию на землях общей площадью около 8 тыс. га., поля на орошении занимают более 6 тыс. га. В хозяйстве имеется около 100 единиц тракторов, самоходный и 12 прицепных картофелеуборочных комбайнов, более 12 зерноуборочных комбайнов, 3 морковно-уборочных комбайна, более 20 грузовых автомобилей, 12 тягачей. Имеется цех предпродажной подготовки овощей, укомплектованный паллетировщиком с производительностью до 30 т/ч, моечным цехом производительностью 10 т/ч а также 9 терминалами отгрузки, складские и холодильные помещения суммарным объемом более 50 тыс.тонн.

Предприятие является поставщиком продукции во все основные федеральные торговые сети - X5 Retail Group, АО "Тандер"(торговая сеть "Магнит"), ООО "Лента" и ООО "Ашан", участвует в двух агроконтрактах с торговыми



сетями и поставляет продукцию в магазины от Ростова-на-Дону до Тюмени. Требования торговых сетей к плодоовощной продукции ужесточаются год от года. Последние годы характеризовались изменениями стандартов с частотой более раза в год, что губительно сказывается на экономике сельхозтоваропроизводителей, так как в силу фактора сезонности предприятия отрасли неспособны мобильно реагировать на подобные изменения. Таким образом, процент несоответствующей новым стандартам продукции увеличивается значительно. Это накладывает дополнительные сложности в реализации, смещение графиков реализации и значительно снижает доходы сельхозпредприятий и прибыльность отрасли картофелеводства в целом. В рамках данной проблематики был разработан инновационный инвестиционный проект, целью которого будет являться производство линейки замороженной методом шоковой заморозки продукции и снижение количества некондиционной фракции продукции предприятия за счет использования его в качестве сырья для нового производства.

Стоит также отдельно отметить, что предлагаемое сырье не является браком или отходами, а соответствует категориям "нестандарт" Оно, как правило, не проходит стадию инспекции по причине несоответствующих требованиям заказчиков габаритов, что не будет иметь значения в случае применения этого сырья на линиях, предполагающих его нарезку.

В рамках проекта предполагается:

- строительство здания цеха быстрозамораживаемых овощей;
- строительство склада для хранения овощного сырья;
- установка флюидизационного тоннеля для замораживания овощей;
- установка линии по товарной доработке картофеля, моркови и свеклы для дальнейшей заморозки продукции.

Кроме камер хранения в рамках проекта предполагается закупка оборудования линии по товарной доработке картофеля, моркови и свеклы для дальнейшей заморозки продукции.

Линия будет включать в себя: опрокидыватель контейнеров; приемный бункер; отделитель почвы; бункер-замачиватель; абразивный отчиститель; конвейеры с функциями инспекционного и реверсивного стола; устройство для затаривания биг-бэгов; машину по нарезке; z-образные элеваторы; вибрационный транспортёр с душевой мойкой; интегральный бланширователь-охладитель; вибрационный транспортёр для выравнивания продукта и удаления излишков воды.

На начальном этапе предлагается сконцентрировать производственные мощности на ограниченной номенклатуре выпускаемой продукции: Картофель нарезанный(упаковка 25-40 кг), морковь нарезанная(25-40 кг), свекла нарезанная(25-40 кг). Предлагается организация ряда рабочих мест, а именно 6 человек - инспекция продукции, 3 человека - операторы оборудования, 1 - менеджер цеха. В перспективе линейка производимой продукции может быть расширена, что будет обусловлено требованиями рынка.

Инновационный проект по внедрению линии нарезки овощей, упаковке, а также камеры для хранения готовой продукции в хранилище с помощью флюидизационного скороморозильного аппарата с системой холодоснабжения был рассчитан при помощи программного продукта "Альт-Инвест 6.0".

Краткая характеристика эффективности предлагаемого инвестиционного проекта приведена ниже, в таблице 1.

Таблица 1

**Эффективность проекта**

| <b>Эффективность полных инвестиционных затрат</b> | <b>Ед.изм.</b>                    | <b>Значение показателя</b> |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| Чистая приведенная стоимость (NPV)                | тыс. руб.                         | 6176                       |
| Дисконтированный срок окупаемости (PBP)           | года                              | 4,65                       |
| Внутренняя норма рентабельности (IRR)             | (номинальная - с учетом инфляции) | 18,60%                     |
| Норма доходности дисконтированных затрат (PI)     | %                                 | 113%                       |
| <b>Эффективность для собственного капитала</b>    |                                   |                            |
| Чистая приведенная стоимость (NPV)                | тыс. руб.                         | 1 655                      |
| Дисконтированный срок окупаемости (PBP)           | года                              | 4,84                       |
| Внутренняя норма рентабельности (IRR)             | (номинальная - с учетом инфляции) | 22,60%                     |
| Норма доходности дисконтированных затрат (PI)     | разы                              | 107%                       |
| <b>Эффективность для банка</b>                    |                                   |                            |
| Дисконтированный срок окупаемости (PBP)           | года                              | 3,9                        |
| Внутренняя норма рентабельности (IRR)             | (номинальная - с учетом инфляции) | 31,20%                     |

Исходя из результатов расчета, выполненных с помощью программного продукта Альт-Инвест 6.0, NPV составил 6716 тыс. руб., то есть ожидается получить данную сумму от проекта, после того, как денежные притоки окупят первоначальные инвестиционные затраты и периодические денежные оттоки, связанные с осуществлением проекта. При этом дисконтированный срок окупаемости проекта полных инвестиционных затрат составит 4,65 года. Это говорит о высокой эффективности вложения в данный инвестиционный проект, потому как нельзя упускать из внимание особенности проекта - он предполагает расширение линейки предлагаемой предприятием продукции и одновременное снижение отходов основного производства. Сопутствующим фактором станет появление десяти рабочих мест, половина из которых связана с обеспечением сложных технологических процессов и характеризуется уровнем заработной платы выше среднего, что окажет дополнительный положительный эффект на показатели муниципального района и области. Использовать созданные мощности возможно также на сырье других предприятий области, а удобное расположение, такое как наличие реки Волги, железнодорожной ветки и собственного ж/д тупика, паромной переправы, логистически удобно расположенных дорог позволит налаживать плотные экономические связи одновременно с центральными и дальними регионами страны.

## ECONOMIC EVALUATION OF INNOVATION IN AGRICULTURAL PRODUCTION

© 2019 Tsirulev Daniil Evgenievich  
Undergraduate  
Samara State University of Economics  
E-mail: daniil1149@yandex.ru

**Keywords:** innovative activity, investment project, enterprise, production, agriculture, agricultural products, waste, shop.

The article considers the level of innovation activity in the agricultural sector of the Russian Federation and Samara region. The enterprise engaged in the production of agricultural products according to a complicated scheme is considered, an investment project for the construction of a line and a shop on the basis of the enterprise is calculated, which is designed to solve the problem of a large number of production returns in an innovative way.

УДК 338  
Код РИНЦ 06.00.00

## КРИПТОВАЛЮТЫ И ТЕХНОЛОГИЯ BLOCKCHAIN В РАЗЛИЧНЫХ СФЕРАХ ЭКОНОМИКИ

© 2019 Чиркина Наталья Ефимовна  
преподаватель  
ГБПОУ "Самарский торгово-экономический колледж"  
E-mail luleva1882@mail.ru

**Ключевые слова:** банк, биржа, криптовалюта, смарт-контракт, технология, Blockchain, консорциум.

В основе криптовалют лежит технология Blockchain. Технология Blockchain имеет ряд значимых преимуществ перед большинством существующих технологий. Консорциум R3 ведёт разработку для внедрения технологии Blockchain в банковскую и биржевую сферу. Мировая практика показывает, что большинство из человеческих достижений не являлись результатом намеренных действий создателей. Не исключено, что и технология Blockchain найдёт своё применение совершенно в другой сфере, возможно и не такой глобальной, что ей пророчат сейчас.

Криптовалюта была предсказана давно. Первая книга о биткойне была написана за 12 лет до его появления. В далеком 1997 г. два исследователя, американец и англичанин, издали книгу под названием "Суверенная личность: овладение переходом к информационной эпохе" (The Sovereign Individual: Mastering the Transition to the Information Age). Авторы книги убеждали читателей, что человечество ожидает большие перемены. В смелых и странных описаниях им, по сути, удалось предсказать идею криптовалюты, с пугающей точностью воплотившуюся в биткойне.

У криптовалюты были предшественники, что неудивительно, но самое интересное, что у криптовалюты есть и современники, обладающие теми же или почти теми же качествами и также "борющиеся" за признание властью.

Так, сегодня Государственное агентство по финансовым услугам Японии обсуждает возможность регулирования операций в валюте PokeCoins, используемой в игре Pokemon GO. Если решение о введении ограничений в этой сфере будет принято, оно может распространиться и на другие мобильные игры, а в перспективе - на видеоигры вообще. Таким образом японцы планируют бороться с мошенничеством и отмыванием денег, которые в последние годы стали настоящим бичом индустрии компьютерных развлечений.

Криптовалюты - кто сейчас не слышал этот термин?! За прошедшие годы - это изобретение успело взлететь до небывалых высот и показать самую большую волатильность в истории. А также на сегодняшний день успело обвалиться, и вряд ли поднимется обратно. Похоже, тот, кто сравнивал их с великими аферами прошлого, был прав. Но мы расскажем в своей статье не о самих криптовалютах а, о технологии, на которой они базируются - Blockchain<sup>1</sup>.

Целью данной работы явилось исследование технологии Blockchain и способов её дальнейшего применения.

Blockchain (от англ. Block-блок и chain-цепь) - это технология, при проведение операций в которой, каждая транзакция записывается в систему свой блок информации, как новое звено цепи и вносит свою цифровую информацию по всей цепи. Каждый новый блок содержит группу накопившихся за последнее время упорядоченных записей, а также кодируется с использованием специальных алгоритмов шифрования хеш-функций и цифровой подписи, которая разбита на два ключа: открытый и закрытый. Открытый ключ используется для проверки самой подписи, а закрытый ключ для самого создания подписи и является закрытым. Разные ключи обеспечивают разные уровни доступа к блоку той или иной информации<sup>2</sup>.

Благодаря своей инновационной спецификации технологией Blockchain заинтересовались во многих сферах деятельности.

Например, в экономической сфере одним из первых предложений было адаптировать эту технологию под мировую систему обмена, хранения и использования денег. Такая программа позволила бы значительно сократить расходы, максимально уменьшить время на проведения операций, исключить участие третьих лиц, а также гарантировала бы полную прозрачность и законность операций. Пока такая система только разрабатывается, на основе технологии

Blockchain смогли создать другую программу. Такой программой является "умный контракт" или смарт-контракт. Этот "умный контракт" представляет собой программу, в которой можно создать "само исполняющийся" контракт. Для этого в программе необходимо прописать ряд условий после исполнения, которых программа автоматически выполняет условия контракта. Такие программы заменяют участие третьих сторон, и об обеспечении выполнения условий позаботится сама программа. После выполнения контракта программа сама отправит данные в налоговую службу и другие необходимые инстанции.

Не пропустили потенциал технологии Blockchain такие государственные фонды как ФСС, ФОМС, ФНС, ПФР. Для нужд этих фондов технологию Blockchain можно адаптировать в виде программы, которая составляет единую цепочку информации. Такая программа составляла бы цепочку, содержащую информацию об одном человеке из всех фондов одновременно. Это позволит более эффективно распределять и использовать ресурсы этих фондов, а также исключит потерю или искажение информации<sup>3</sup>.

С технологией Blockchain возможно хранение информации в облачных хранилищах по типу Google Drive, в частной сети крупной корпорации, на домашних носителях, в государственных органах разной юрисдикции. Всё это сочетается с технологией Blockchain, так как оно предполагает хранить информацию в системе P2P (peer-to-peer), то есть всеми участниками сети. Такое её применение в каком-либо хранилище данных делает информацию не только более защищённой от взломов, повреждений или потерь, но и всегда доступной любому участнику с нужным уровнем доступа.

На данный момент из-за связи технологии с криптовалютами мнения о ней разделились. Исследовательский центр RANDCorporation призвал противостоять подобным технологиям и назвал их опасными для национальной безопасности Соединённых Штатов Америки.

Однако различные банки, биржи, платёжные системы уже начали исследования и внедрение технологии в свои операции. Более 40 крупнейших банков объединились в консорциум под названием R3, который спонсирует наиболее продвинутое исследование технологии. Согласно их мнению внедрение этой технологии может существенно сократить затраты. Поэтому, возможно, скоро все банковские платежи перейдут на технологию Blockchain, а система SWIFT канет в лету<sup>4</sup>.

Если же вы хотите поучаствовать в исследовании технологии Blockchain и горите желанием двигаться в ногу с прогрессом и зарабатывать на этом, то можно приобрести акции банков из консорциума R3.

Мировая практика показывает, что большинство из человеческих достижений не являлись результатом намеренных действий создателей. Не исключено, что и технология Blockchain найдёт своё применение совершенно в другой сфере, возможно и не такой глобальной, что ей пророчат сейчас<sup>5</sup>.

---

<sup>1</sup>Экономическая информатика: Учебник / Под ред. В.П. Косарева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2014 - С.89-91.

<sup>2</sup>Экономическая информатика: Введение в экономический анализ информационных систем: Учебник. - М.:ИНФРА - М, 2015.- (Учебник экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова) - С. 120-122.

<sup>3</sup>Бройдо В.Л. Вычислительные системы, сети и телекоммуникации: Учебник для вузов. 2-е изд. - СПб.: Питер, 2016 - С. 83-85.

<sup>4</sup>Электронные деньги и платежные системы // Проблемы современной экономики. [Электронный ресурс] [bbc.com/russian](http://bbc.com/russian).

<sup>5</sup>Обзор цифровых валют [Электронный ресурс] [forbes.ru](http://forbes.ru).

## CREATIVITY AND BLOCKCHAIN TECHNOLOGY IN DIFFERENT AREAS OF ECONOMY

© 2019 Natalya Chirkina

Teacher

GBPOU "Samara Trade and Economic College"

E-mail [luleva1882@mail.ru](mailto:luleva1882@mail.ru)

**Keywords:** bank, exchange, cryptocurrency, smart contract, technology, Blockchain, consortium.

The cryptocurrency is based on the Blockchain technology. Blockchain technology has a number of significant advantages over most existing technologies. The R3 consortium is developing to introduce Blockchain technology into the banking and exchange business. World practice shows that most of the human achievements were not the result of deliberate actions of the creators. It is possible that the Blockchain technology will find its use in a completely different area, perhaps not so global, that it is predicted now.

*УДК 338*

*Код РИНЦ 06.00.00*

## МАРКЕТИНГ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ БИЗНЕСА

© 2019 Чичова Кристина Петровна

магистрант

Самарский государственный экономический университет

E-mail: [kristina.chichov@mail.ru](mailto:kristina.chichov@mail.ru)

**Ключевые слова:** бизнес, глобализация, маркетинг, мировой рынок, сбыт, снабжение, транснациональные корпорации, финансы, экономика.

Статья посвящена изучению влияния глобализации экономики на бизнес и развитие маркетинга. В данной статье рассмотрены факторы глобализации и связанные с ними маркетинговые изменения на мировом рынке, определена роль сотрудничества партнёров, проанализировано практическое применение маркетинга взаимодействия транснациональными корпорациями.

Развитие международного маркетинга обусловлено расширением границ рынка за пределы одной страны, глобализацией экономики, созданием межнациональных корпораций. Мировой рынок изменяется под влиянием научно-технического прогресса и интернационализации бизнеса. Участие в международном бизнесе требует новых знаний мирового рынка и принятия решений в глобальной конкурентной среде<sup>1</sup>.

В настоящее время руководителям крупных компаний, работающих на разных национальных рынках, необходимо развивать функциональные области (маркетинг, сбыт, снабжение, финансы, персонал) в международном аспекте. Это необходимо для укрепления позиций компании и максимального удовлетворения потребностей различных этнических сегментов.

Глобализация - это многосторонний процесс, ведущий к нарастающей мировой взаимозависимости структуры, культуры и субъекта, который сопровождается стиранием традиционных границ.

Глобализация экономики заключается в увеличении количества и скорости переливания капиталов, развитии международной торговли, создании мировых финансовых рынков.

К преимуществам глобализации относятся: стимулирование мирового прогресса, экономия ресурсов, ускорение движения товаров и услуг, технологий и персонала, доступ менее развитых стран к передовым достижениям человечества.

Основными недостатками глобализации являются: усиление зависимости стран от внешнего воздействия, увеличение разрыва между развитыми и развивающимися странами, миграция квалифицированных сотрудников, утрата национальных особенностей.

Глобализация характеризуется: технологическим прогрессом; снижением тарифных и нетарифных барьеров, которые ограничивают свободную торговлю товарами<sup>2</sup>; а также появлением транснациональных компаний (ТНК), которые имеют производственные подразделения в разных странах и у которых заручные активы составляют 25% от общего числа активов.

Глобальный бизнес требует более тесной межотраслевой коммуникации, а появление больших данных привело к тому, что клиенты больше ценят личный подход и целостность<sup>3</sup>. Данную идею отражает наиболее современная концепция маркетинга - маркетинг партнёрских отношений.

К основным концепциям маркетинга относятся:

1. Концепция совершенствования производства - ориентирована на снижение себестоимости и увеличение масштабов производства.

2. Концепция совершенствования товара - подразумевает непрерывное улучшение характеристик и свойств товара.

3. Концепция интенсификации коммерческих усилий - предполагает увеличение количества коммуникационных мероприятий.

4. Концепция маркетинга - включает в себя сосредоточение усилий на выявлении и удовлетворении потребностей целевой аудитории.

5. Концепция социально-этичного маркетинга - учитывает благополучие клиента и интересы общества.

6. Концепция маркетинга партнерских отношений - основывается на построении долгосрочных отношений с текущими поставщиками и покупателями.

Вершиной эволюции маркетинговых концепций является формирование партнёрства межнациональными корпорациями.

Маркетинг взаимодействия, являясь наиболее современной концепцией, требует от международных компаний установления связей с партнёрами в соответствии с тенденциями мирового хозяйства. Маркетинг взаимодействия в условиях глобализации рассматривается как всеобщая методология маркетинга. Маркетинг территориального взаимодействия предполагает совершенствование пространственного использования ресурсов в развитой институциональной среде<sup>4</sup>. Изменился и вектор развития маркетинга партнёрских отношений: вместо количественного преимущества заключенных сделок целью стало качественное выстраивание наиболее выгодных отношений, создание потребительской ценности. Это позволяет сформировать лояльность у потребителей.

Между изменениями, происходящими в маркетинге, и факторами глобализации существует взаимосвязь (табл.).

**Связь между факторами глобализации и изменениями в маркетинге**

| <b>Факторы глобализации</b>                      | <b>Изменения в маркетинге</b>                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Увеличение количества транснациональных компаний | Создание международных брендов, которые узнаваемы во всём мире, с единым названием и комплексом коммуникаций                                                         |
| Рост конкуренции                                 | Разработка новых продуктов и их выведение на новые рынки                                                                                                             |
| Повышение потребительских запросов               | Использование клиентоориентированного подхода, CRM-технологий, которые позволяют собрать информацию о покупателях и на основе этих знаний выстроить отношения с ними |
| Развитие Интернета                               | Популяризация интернет-маркетинга, проведение маркетинговых исследований он-лайн                                                                                     |
| Распространение аутсорсинга и франчайзинга       | Применение аутсорсинга в случае отсутствия опыта ведения определённых бизнес-процессов, предоставление франшиз для освоения новых рынков                             |

Из таблицы видно, что маркетинг мгновенно реагирует на все обстоятельства расширения экономических и культурных границ и приспосабливается к новейшим тенденциям развития современного рынка. Основой успеха и процветания становится сотрудничество субъектов цепочки создания потребительской ценности: партнёров, поставщиков, потребителей. Такая кооперация является весомым конкурентным преимуществом, которое позволяет обеспечить высокое качество товаров и завоевать доверие потребителей, а также снизить производственные издержки. В



то же время взаимодействие партнёров на международном рынке имеет определённые сложности: из-за национально-культурных отличий товары нужно адаптировать под менталитет жителей, что увеличивает затраты.

В условиях глобализации для любого бизнеса необходимо быть составляющей мировой экономической системы, а достигнуть этой цели можно с помощью сотрудничества, а не конкуренции. В этой связи важным становится выстраивание отношений с клиентами, поддержание долгосрочного сотрудничества на основе взаимной выгоды<sup>5</sup>.

Специализация стала более глубокой и международной. Ещё на начальном этапе индустриального развития стоимостная цепочка товара состояла из двух звеньев (поставщик и производитель), сегодня же в создании конечного продукта участвует множество субъектов формирования цепочки потребительской ценности. При этом детали одного товара могут изготавливаться в разных странах в зависимости от издержек производства и имеющегося опыта.

Одним из примеров практического применения маркетинга взаимодействия на международном рынке является деятельность компании McDonald's. Рестораны этой сети быстрого питания представлены в 118 странах мира. Работа полностью стандартизирована: строгие требования для франчайзи, униформа для сотрудников, стандарты приготовления блюд.

Ещё в 1958 г. появилась первая инструкция, которая в дальнейшем стала Библией McDonald's во всех странах. В ней указаны время и температура жарки котлеты, правила мытья рук, рекомендации для сотрудников по отношению к клиентам. Меню McDonald's в разных странах похоже, но адаптированы под национальные особенности и вкусовые предпочтения местных жителей. Например, в Индии говяжьи котлеты заменены на куриные, в Израиле все заведения - кошерные, в Испании сезонное меню летом включает традиционный суп гаспачо, в Канаде представлены бутерброды с морепродуктами. В Чили считают, что чизбургер вкуснее, когда он заправлен пастой из авокадо вместо кетчупа. Для России был разработан сэндвич с ржаной булкой - Биф А-ля Рус. В российских ресторанах в основном меню представлены пирожки с вишней, в то время как в большинстве стран предлагают пирожки с яблоком. McDonald's выстраивает долгосрочные отношения со своими поставщиками. Доставка продуктов в рестораны производится специализированным транспортом, где установлены устройства считывания температуры во время перевозки. Также на месте производится замер внутренней температуры продуктов, из них принимаются только те, которые были перевезены в идеальных условиях.

Похожая стратегия и у компании Nestle. Nestle осуществляет свою деятельность на мировом рынке, адаптируя ассортиментную политику для разных территорий. Например, в Японии представлен клубничный и апельсиновый вкусы батончика KitKat, только на территории СНГ распространяют шоколад под маркой "Россия", леденцы "Бон Пари" и конфеты "Комильфо". В США, Австралии, Канаде вместо мороженого "Экстрем" предлагается набор минискико Drumstick, это объясняется тем, что жители перечисленных стран предпочитают есть мороженое не на ходу, а дома, поэтому и покупают мороженое коробками с мини-порциями.

Nestle участвует в постоянном диалоге между производителями продуктов питания и курирующими правительственными органами как в пределах одной страны, так и на международном уровне. Данная деятельность направлена на разработку законов и соглашений, которые призваны защитить права потребителей и обеспечить условия для честной, здоровой конкуренции<sup>6</sup>.

Таким образом, глобализация оказывает огромное влияние на бизнес, стирая границы и предоставляя свободный доступ к товарам в разных странах, стимулируя технологический прогресс. Но в то же время она вводит в зависимость развивающиеся страны и влияет на исчезновение национального колорита. В результате глобализации образуются транснациональные корпорации, для которых важна стабильная деятельность в мировом пространстве и устойчивые отношения со своими поставщиками, партнёрами, потребителями, общественными организациями, что влияет на развитие маркетинга взаимодействия.

---

<sup>1</sup>Кириллова Л.К. Глобальная конкуренция как фактор трансформации логистических решений. // Вестник Самарского государственного экономического университета, 2014. № 3 (113). С. 71.

<sup>2</sup>Багиев Г.Л., Моисеева Н.К. Черенков В.И. Международный маркетинг. - СПб.: Питер, 2016. - 688 с.

<sup>3</sup>Электронная версия журнала Harvard Business Review. [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://hbr-russia.ru/liderstvo/emotsionalnyy-intellekt/p18546> (Дата обращения: 15.01.2019).

<sup>4</sup>Пинчук А.В. Проблемы эволюции концепций маркетинга коммерческих структур в условиях пространственно-системной экономики // Проблемы современной экономики, 2015. № 4 (56). С. 291 - 293.

<sup>5</sup>Кириллова Л.К. Маркетинг взаимоотношений как инструмент формирования лояльности клиентов банка // Экономика и предпринимательство, 2018. №8 (97). С. 1162 - 1166.

<sup>6</sup>Официальный сайт "Нестле". [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://www.nestle.ru/aboutus/principle/business> (дата обращения: 15.01.2019).

## MARKETING INTERACTION IN THE CONDITIONS GLOBALIZATION OF BUSINESS

© 2019 Chichova Kristina Petrovna  
Master Student  
Samara State University of Economics  
E-mail: kristina.chichov@mail.ru

**Keywords:** business, globalization, marketing, world market, sales, supply, transnational corporations, finance, economics.

The article is devoted to the study of the impact of economic globalization on business and marketing development. This article discusses the factors of globalization and the associated marketing changes in the world market, defines the role of cooperation between partners, pro-analyzes the practical application of interaction marketing by transnational corporations.

## **АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ОРГАНОВ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ В РФ**

© 2019 Чудаева Екатерина Александровна  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: chudek951@yandex.ru

**Ключевые слова:** бюджет, доход, финансовые ресурсы, муниципальных образований, обеспечение, органы местного самоуправления, расход.

Статья посвящена рассмотрению проблем формирования и эффективного использования финансовых ресурсов органов местного самоуправления в Российской Федерации. Выделены основные статьи доходов и расходов местных бюджетов, определена значимость источников формирования и направлений расходования средств.

Финансовое обеспечение муниципальных образований является одним из самых сложных вопросов, решение которых осуществляется органами местного самоуправления. Реализация органами местного самоуправления своих полномочий также зависит от того, насколько эффективно они будут использовать имеющиеся в их распоряжении финансовые ресурсы. Поэтому проблемы повышения эффективности формирования и использования средств бюджета муниципальными образованиями на сегодняшний день является очень актуальными.

Важной проблемой является зависимость местных бюджетов от федеральных и региональных, так как главная доходная статья местных бюджетов - безвозмездные поступления. Наряду с налоговыми и неналоговыми доходами значительную часть доходов местных бюджетов составляют межбюджетные трансферты из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, которые предоставляются в форме дотаций, субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов. В общем объеме доходов местных бюджетов в 2017 г. доля межбюджетных трансфертов без учета возврата остатков (включая субвенции) составляет 63,7% или 2 451,5 млрд руб. (в 2016 г. данный показатель составлял 63,4% или 2 309,3 млрд руб.). В городском округе Самара в 2017 г. доля межбюджетных трансфертов составляла 47,0% (12 398 961,2 тыс. руб.)<sup>1</sup>.

Структура межбюджетных трансфертов местным бюджетам в целом по Российской Федерации в 2017 г. представлена на рис. 1.

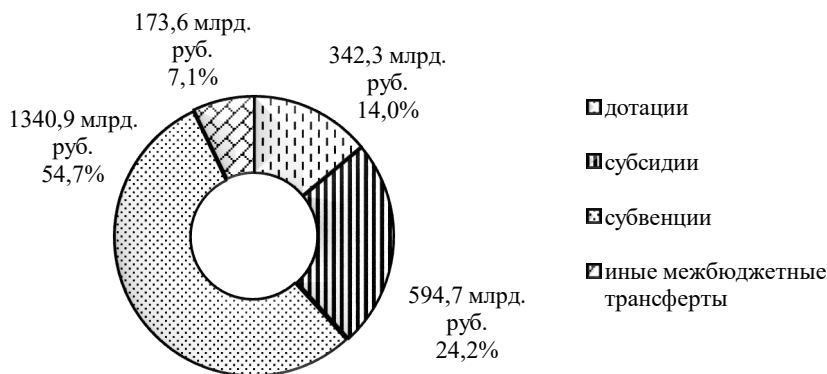


Рис. 1. Структура межбюджетных трансфертов местных бюджетов в 2017 г., %

В структуре межбюджетных трансфертов доля средств, передаваемых с целью финансового обеспечения исполнения органами местного самоуправления отдельных государственных полномочий Российской Федерации и субъектов Российской Федерации в форме субвенций из региональных бюджетов, уменьшилась - с 56,0% в 2016 г. до 54,7% в 2017 г. Общий объем субвенций в 2017 г. увеличился по отношению к 2016 году на 3,7% (или 47,8 млрд руб.) и составил 1 340,9 млрд руб.

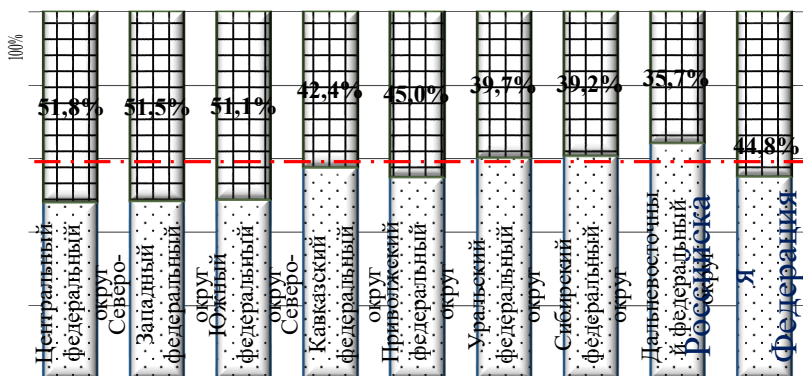


Рис. 2. Доля налоговых доходов в собственных доходах местных бюджетов по федеральным округам в 2017 г., %<sup>2</sup>

В структуре собственных доходов местных бюджетов в целом по Российской Федерации налоговые доходы занимают 44,8%, что аналогично показате-

лю за 2016 год. Данное соотношение в разрезе федеральных округов представлено на рис.2. Наибольший показатель наблюдается в Центральном федеральном округе (51,8%), наименьший - в Дальневосточном федеральном округе (35,7%), что объясняется различиями в уровне доходов населения.

Также существуют проблемы использования финансовых ресурсов местных бюджетов.

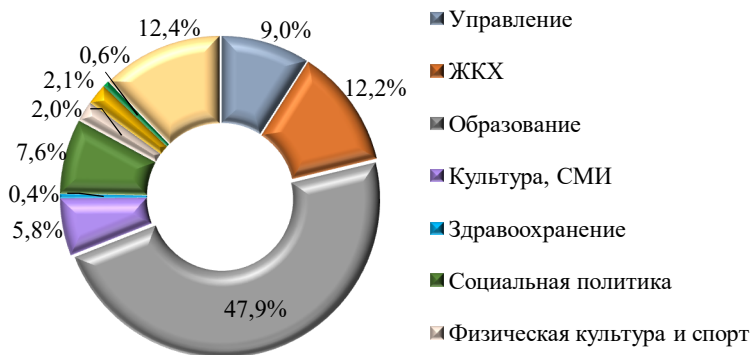


Рис. 3. Структура расходов местных бюджетов в 2017 г., %

Небольшие доли занимают статьи расходов на социальную политику (7,6%), здравоохранение (0,4%), физическую культуру и спорт (2,0%). Это свидетельствует о том, что данные направления не являются приоритетными в данный период времени.

Также имеется проблема которая заключается в неэффективной структуре местных органов власти. В феврале 2017 г. состоялось расширенное заседание Думы городского округа Самара. Основной темой повестки заседания стал вопрос об оптимизации расходов на содержание органов местного самоуправления и подведомственных муниципальных учреждений. За счет оптимизации расходов на содержание органов местного самоуправления сэкономлено 87 млн. руб. Как рассказал первый экс-заместитель Главы Самары Владимир Сластенин: "муниципалитетом разработан отдельный план мероприятий по сокращению расходов. Он включает в себя оптимизацию штатной численности служащих, пересмотр деятельности муниципальных учреждений и выполняемых ими функций, дальнейшее ужесточение финансовой дисциплины".

Работа по оптимизации управленческих расходов также ведется в представительном органе власти. В результате проведенной реформы местного самоуправления расходы на представительный орган сократились практически вдвое. В Думе пересмотрено штатное расписание<sup>3</sup>.

Для улучшения ситуации в сфере муниципальных финансов и большей нацеленности местных бюджетов на решение местных проблем необходимо разработать целую систему возможных направлений оптимизации доходов и

расходов местных бюджетов. Необходимо ее законодательное закрепление, регулирование и наиболее оптимальное использование в зависимости от специфики конкретного муниципального образования.

Укрепление доходной базы местных бюджетов идет медленно, все же в последние годы происходят определенные сдвиги. В числе значимых достижений - глава Налогового кодекса по патентной системе налогообложения, увеличение отчислений от упрощенной системы налогообложения и единого сельскохозяйственного налога, а также рост поступлений по имущественным налогам. Если в 2005-2012 гг. доля местных налогов в общем объеме доходов местных бюджетов практически не менялась и составляла порядка 5%, то по итогам 2015 года она достигла почти 19% (16,4% приходится на налог на имущество физлиц, еще 2,6% - на земельный налог), а в 1 квартале 2017 г. уже 21,4% (18,8% - на налог на имущество физлиц и 2,6% - земельный налог).<sup>4</sup> На мой взгляд, следует изменить нормативы зачисления уже существующих налоговых доходов в бюджеты различных уровней в пользу их увеличения в местные бюджеты.

В качестве направлений по совершенствованию и развитию эффективного использования финансовых ресурсов местных органов власти в РФ можно предложить:

- внедрить механизмы формирования расходной части бюджета, обеспечивающие взаимоувязку объемов бюджетного финансирования с системой мер, направленных на достижение заданных результатов;
- изыскивать резервы повышения эффективности бюджетных расходов.

Следует отметить, что сейчас состояние местных бюджетов оценивается по формальным признакам: дефицит/ профицит, степень реализации доходных и расходных статей и т.д. Результат, получаемый от исполнения полномочий в виде услуг, товаров и работ, также просчитывается лишь по формальным признакам: расходы определены - расходы реализованы. При этом индивидуальные характеристики местных бюджетов, которые увязаны (или должны быть увязаны) с особенностями муниципальных образований, зачастую не принимаются во внимание.<sup>5</sup>

На законодательном уровне необходимо предусмотреть обязанность органов государственной власти субъектов РФ при передаче полномочий с регионального на муниципальный уровень применять методики, позволяющие объективно рассчитывать объем субвенций, которые предоставляются на реализацию передаваемых государственных полномочий, и определять степень их результативности.

---

<sup>1</sup>Решение Думы городского округа Самара от 31 мая 2018 г. № 312 "Об утверждении отчета об исполнении бюджета городского округа Самара Самарской области за 2017 г.".

<sup>2</sup>Информация о результатах проведения мониторинга исполнения местных бюджетов и межбюджетных отношений в субъектах Российской Федерации за 2017 г. Дата публикации: 29.06.2018. (URL:[https://www.minfin.ru/ru/performance/regions/monitoring\\_results/Monitoring\\_local/results/#ixzz5TEiohxUo](https://www.minfin.ru/ru/performance/regions/monitoring_results/Monitoring_local/results/#ixzz5TEiohxUo)).

<sup>3</sup>Официальный сайт Администрации городского округа Самара (URL: <http://samadm.ru/media/news/8956/>).

<sup>4</sup>Информационно-аналитические материалы для семинара-совещания на тему "Качество управления муниципальными финансами и стимулирование роста налогового потенциала муниципальных образований в Самарской области" Самарская Губернская Дума (май 2017).

<sup>5</sup>Доклад Общероссийского Конгресса муниципальных образований "Доклад о состоянии местного самоуправления в Российской Федерации" Дата публикации: 21 ноября 2017 г.

## **CURRENT PROBLEMS OF FORMATION EFFECTIVE USE OF FINANCIAL RESOURCES OF LOCAL GOVERNMENT BODIES IN THE RUSSIAN FEDERATION**

© 2019 Chudaeva Ekaterina Aleksandrovna  
Master Student  
Samara State University of Economics  
E-mail: chudek951@yandex.ru

**Keywords:** budget, income, financial resources, municipalities, provision, local governments, expenditure.

The article is devoted to the consideration of the problems of formation and effective use of financial resources of local governments in the Russian Federation. You have divided the main items of income and expenditure of local budgets, determined the importance of sources of formation and areas of spending funds.

УДК 338  
Код РИНЦ 06.00.00

## **ГЛОБАЛЬНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ВНУТРИГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ТРАНСФОРМАЦИЮ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ**

© 2019 Чулова Елена Сергеевна  
магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: Chulovae@mail.ru

**Ключевые слова:** банковская система, трансформация, типологизация, инструменты трансформации, экзогенные факторы, экономическая система.

В статье рассмотрены актуальные тенденции и факторы, которые влияют на трансформацию банковской системы России. Предложена типологизация предпосылок трансформации банковской системы, с позиции естественного и принудительного характера применения инструментов трансформации. Отмечены особенности протекающей трансформации, её перспективы.

Экономика по своей природе структура динамическая и тесно связанная со всеми сферами жизнедеятельности общества. Особенность процессов трансформации экономики или её отдельного элемента заключается в том, что связь экономической системы, деятельности хозяйствующих субъектов и развития общества носит двусторонний характер. При нынешнем высоком темпе всестороннего развития общества экономике приходится чаще сталкиваться с различными вызовами, которые становятся либо трамплином для её совершенствования и совместного развития, либо из-за негибкости экономических структур становятся преградой, тормозящей удовлетворение соответствующих потребностей общества. Далее непосредственно рассмотрим ситуацию, сложившуюся в текущем процессе трансформации банковской системы России.

На трансформацию банковской системы оказывают влияние тенденции и факторы, которые имеют разнообразную природу, характер и, соответственно, классификацию. В научной литературе наиболее часто встречается деление факторов, влияющих на развитие банковских систем, на "эндогенные" и "экзогенные". Экзогенные факторы в свою очередь представлены тремя группами: экономические (внутренние и внешнеэкономические), социальные и политические (внутриполитические и внешнеполитические).<sup>1</sup> В рамках данной статьи прибегнем к классификации предпосылок по нескольким критериям: по источнику возникновения предпосылки и по характеру применения инструментов трансформации, которые необходимо использовать по отношению к действующей банковской системе.

Таким, образом, предпосылки трансформации банковской системы в России по источнику возникновения разделим на "глобальные" и "внутригосударственные". А также предложим классификацию по характеру необходимых к реализации инструментов трансформации, разделив предпосылки на "естественные" и "принудительные". К предпосылкам, возникшим естественным путем (иначе эволюционным), отнесем процессы, явления и факторы, которые представлены как глобальные тенденции (смена поколений и смена экономического поведения большинства населения), результаты научно-технической деятельности человека (электронные и цифровые достижения) и т.д. Их возникновение обусловлено развитием общества в целом и, соответственно, появлением его новых потребностей, а внедрение инструментов трансформации банковской системы проходит без осложнений и добровольно. Предпосылки, отнесенные к принудительным, источником своего возникновения имеют кризисную ситуацию, т.е. явления, факторы и процессы вызваны со сформированными на данный период и обозначенными в перспективе рисками и выявленными несовершенствами банковской системы. Применение инструментов трансформации в



данном случае несет характер принудительный, т.к. их игнорирование ставят под угрозу устойчивость деятельности банковской системы, финансовую устойчивость её участников, возрастают риски клиентов, партнеров и т.д.

В первую очередь поговорим о предпосылках носящих характер глобальных тенденций и имеющих естественную (эволюционную) природу происхождения. Один из движущих факторов развитие банковской системы, выраженный в эффекте перелива, заключается в тенденции "быстрого темпа" всестороннего развития жизнедеятельности общества. Таким образом, банковская система, являясь одним из тесно связанных между собой элементом экономики, также чувствительная к изменениям, происходящим в иных от экономики областях науки. Выполняя поставленные запросы общества, создаются новые возможности для развития, а следом и потребности. Нельзя отрицать, что со сменой поколений происходит и изменение поведения среднестатистического потребителя. Несомненно, общество стало более лояльно к банковским организациям, ведь в нынешних реалиях потребности человека, как субъекта экономических отношений, и размеры его финансовых ресурсов зачастую сопряжены с необходимостью обращения за услугами в банки. Но, общество также сформировало и конкретные тенденции в области желаемого качества получаемых ими услуг, а это: простота, быстрота, экономия и безопасность. Данные тенденции воплощаются в реальные инструменты трансформации, применяемые к банковской системе.

Просто и быстро получить необходимую банковскую услугу возможно с помощью интернет-банка, мобильных приложений, колл-центры и т.д. Потребность в экономии времени удовлетворяется возможностью в любом месте и в любое время выполнить необходимую банковскую операцию или получить консультацию. Изменение экономических процессов в межбанковских отношениях, во взаимодействии внутри банковской системы, а также в сфере работы с клиентами сопровождается внедрением новых научно-технических возможностей. В пример приведем: переход на обслуживание клиентов в сети; внедрение искусственного интеллект в отработанные алгоритмы; реализация отечественных блокчейн-проектов и т.д.<sup>2</sup> Больше возможностей мобильного пользования банковскими услугами для клиентов предоставляет развитие сферы безопасности. Инструменты позволяющие сохранить корректные данные, безопасность финансовых ресурсов клиента и конфиденциальность сейчас обеспечивается реализацией проектов связанных с криптографией, а также ведутся работы в области применения биометрических данных клиентов.<sup>3</sup> И, несмотря на то, что цифровые и информационные технологии успешно внедряются в деятельность банковских организаций и непрерывно совершенствуются, эксперты отмечают, что данный аспект услуг относительно неразвит, а иногда и отсутствует за пределами топ-20 банков России.<sup>4</sup> Данное отставание объясняется необходимостью больших финансовых вливаний в сферу развития сетевого обслуживания.

Совершенно понятно и стремление потребителей к экономии, которая выражается в сокращении процентных и комиссионных сумм, взимаемых банковскими организациями, а в случае вкладов - увеличение получаемых процентов.

Именно потребителем было инициировано развитие данного аспекта трансформации банковской системы. И как следствие, банковским организациям приходится конкурировать с уже существующим системам (Peer-to-Peer транзакции, Crowd Investing, Crowd Funding и др.). Банковская система в данной сфере старается использовать разработки на основе технологии блокчейн, но прогнозируемые убытки ставят под сомнение реализацию данных проектов в чистом виде. Подробнее решение данной проблемы рассмотрим немного позже. Но, стоит отметить, что успешное развитие данного сегмента деятельности банковских организаций в России превышает темпы аналогичных исследований зарубежных банковских структур. Стараясь соответствовать темпам тенденций "digital transformation", банкам необходимо трансформировать традиционные конструкции и алгоритмы, а также работать в направлениях: развитие клиентского сервиса (Customer Centricity); Data Governance (в области работы с большими данными); внедрение инноваций (R&D); принятие и соответствие новой цифровой культуре (Digital culture); прибегать к коллаборации и расширению партнерских связей (Partner Centricity).<sup>5</sup>

Другая группа предпосылок и инструментов трансформации банковской системы России носит принудительный характер и имеет источник возникновения внутригосударственный. Большая часть таких изменений связана с тем, что нарастающая экономическая и политическая напряженность в последнее десятилетие выразилась в ухудшении положении банковской системы (её финансовом состоянии, внутрисистемных проблемах и т.д.). В итоге применение инструментов трансформации (цель которой возвращение устойчивости системе и её дальнейшее развитие) инициировано регулирующими органами страны.

В 2014 г. в ходе мероприятий направленных на оздоровление банковского сектора стало понятно, что банковская система России находится в кризисном состоянии. Только за период 2008-2019 гг. 717 банков были лишены лицензий и ликвидированы.<sup>6</sup> Участников финансового рынка в лице банков стало ощутимо меньше, а значительный процент банковских организаций, "переживших" проверку, находились в подвешенном состоянии. По прогнозам АКРА ежегодная динамика уменьшения количества банковских организаций сохраниться в размере 5-8%. Первое направление в процессе трансформации банковской системы в целях улучшения её финансовой устойчивости коснулось модернизации банковского надзора. Совмещая тенденцию цифровизации и решая обозначенную выше проблему в период 2017 г. была проведена его централизация.<sup>7</sup> Следующий инструмент трансформации нашел своё отражение в разработке и внедрении проекта по двувидовой лицензии банковских организаций: универсальная и базовая. Таким образом, регулятор намеревается уменьшить риски банков и их клиентов, ограничивая доступ к различным видам банковских операций организации с недостаточной суммой капитала. Также возрос контроль над деятельностью банков, их финансовыми результатами, показателям и динамикой, а банкам (в зависимости от лицензии) предъявляются различные требования. Другим инструментом трансформации банковской системы в сложившейся ситуации стало формирование группы системно значимых банков в 2014 г.<sup>8</sup> Предпосыл-

ками к данному изменению послужили два процесса: отмеченный выше сложившийся кризис в банковской системе, и проведение массового очищения банковского рынка от сомнительных и рискованных банковских организаций. По итогу можно говорить о ещё одном сформировавшемся подуровне банковской системы, входящем во II уровень системы "коммерческие банки". Изначально в список системно значимых банков входило 10 организаций, в 2017 г. системно значимых объектов стало 11 (в 2019 г. список не претерпел изменения). Это свою очередь привело к формированию в 2017 г. фонда консолидации банковского сектора (ФКБС), применяемого не только для поддержания важнейших для экономики страны кредитных организаций, но и для проведения подконтрольной санации и реализации государственной политики оздоровления финансового сектора.

Стоит отметить, что трансформация банковской системы в её отдельных аспектах проходит в условиях противоречивости тенденций и факторов. А для банковской системы России, трансформация её элементов иногда становится результатом конфронтации внешних политик России и других стран.

Вернемся к примеру с внедрением и развитием цифровых технологий. Противоречие в данной области заключается в изначальной природе децентрализованных форм проектов, в то время как банковской системе важна традиционная централизация процессов. Отметим, что наиболее, активно ведутся работы направленные на оптимизацию процессов взаимодействия между банковскими организациями. Технология блокчейн помогает банкам экономить время, сокращать транзакционные издержки, защищать информацию и т.д.<sup>9</sup> Но, одна из задач банковской системы сохранить за собой позицию посредника. Зачастую удовлетворение потребностей потребителей (в экономике) в данной области ведет к сокращению доходов коммерческого банка, по некоторым позициям в дальнейшем прогнозируется динамика сокращения получаемых доходов. Поэтому не стоит ожидать значительного удешевления банковских услуг при реализации инновационных решений. Чтобы восполнить потери, сохранить клиентуру, а также охватить более широкий круг потенциальных потребителей банковским организациям приходится решать новые задачи. Это в свою очередь выражается еще в одной тенденции - расширение предоставляемых услуг и выполняемых функций банками. Таким образом, банк становится многофункциональным объектом: каналы коммуникации с клиентами уже не просто элемент взаимосвязи с потребителем. Коммерческие банки стараются стать провайдером контента, важным интерактивным элементом; банк стремится предоставлять весь спектр возможных финансовых услуг; наблюдается активный процесс коллабораций банковских организаций с другими участниками рынка, а также с элементами инфраструктуры; банковская система становится активным участником НИОКР и т.д.

Прямой эффект от санкций введенных в период 2014 г. проявился в потере доступа банковских организаций, которые были включены в санкционные списки, к внешнему рынку, и как следствие банковские организации потеряли относительно дешевый источник долгосрочных средств. Косвенно же санкции

проявились для российского банковского сектора в виде возросшей угрозы распространения ограничений. Конкретно в этом случае банковская система была вынуждена создать для своей финансовой устойчивости структуры независимые от иностранного капитала и политического влияния. Таким образом, совмещающая цель - поддержание финансовой устойчивости банковских организаций, и наличие национального инструмента для финансового оздоровления участников банковского рынка создаётся ФКБС. Также новым важным элементом банковской системы России становится принятие поправок в закон "О национальной платёжной системе", которые позволили в 2014г. окончательно сформироваться национальной системе платёжных карт, ставшей главным оператором созданной в 2015 г. российской национальной платёжной системы МИР.

В заключении хотелось бы отметить, что процесс трансформация банковской системы с каждым годом охватывает всё больше направлений своего возможного развития. Это важный процесс, ведущий к трансформации экономических отношений в целом. Но самое главное это процесс не стихийный, а требующий грамотного регулирования и стратегического планирования. Гибкость банковской системы, её готовность к изменениям, грамотная политика государственных и регулирующих органов, слияние наук - необходимые качества для успешной трансформации. Необходимо также уметь классифицировать факторы, влияющие на процесс трансформации банковской системы, чтобы в дальнейшем наиболее эффективно использовать инструменты трансформации.

---

<sup>1</sup> Узаров С.А. Эволюция банковских систем и тенденции их дальнейшего развития / Современные проблемы экономики [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=1512> (дата обращения: 09.02.2019г.);

<sup>2</sup> Тарасова Т.М., Чулова Е.С. Развитие цифровой экономики банковского сектора РФ // Проблемы развития предприятий: теория и практика. Материалы 17-й межд. науч.-практ. конф., 20-21 декабря 2018г. - Самара: Самр. гос. эк. ун-т, 2018 - С.160-165;

<sup>3</sup> Банки в РФ намерены создать единую базу биометрических данных клиентов / Команда - А [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://komanda-a.pro/blog/banks-biometric> (дата обращения: 12.02.2019);

<sup>4</sup> 5 направлений развития банков в ближайшей перспективе / [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://komanda-a.pro/blog/banks-transformation> (дата обращения: 10.02.2019);

<sup>5</sup> Что такое цифровая трансформация? / [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://komanda-a.pro/blog/digital-transformation> (дата обращения: 08.02.2019);

<sup>6</sup> Прекратившие существование кредитные организации / Банки.ру [Электронный ресурс].- Режим доступа: <https://www.banki.ru/banks/memory/?sort=date&direction=desc> (дата обращения: 05.02.2019);

<sup>7</sup> Чулова Е.С. Финансовое оздоровление и санации в банковском секторе РФ // Вестник профессионального бухгалтера. - 2017. № 4-6 (199-201). - С.83-85.

<sup>8</sup> Понятие и список системно значимых банков в России / InvestoriQ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://investoriq.ru/banki/sistemno-znachimye.html> (дата обращения: 11.02.2019);

<sup>9</sup> "Мастерчейн" - первый юридически чистый блокчейн в России" / [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://masterchain.rbc.ru/> (дата обращения: 08.02.2019)

# GLOBAL TENDENCIES AND DOMESTIC FACTORS AFFECTING TRANSFORMATION BANKING SYSTEM RF

© 2019 Chulova Elena Sergeevna  
Master Student  
Samara State University of Economics  
E-mail: Chulovae@mail.ru

**Keywords:** banking system, transformation, typologization, transformation tools, exogenous factors, economic system.

The article considers current trends and factors that influence the transformation of the Russian banking system. A typology of the prerequisites for the transformation of the banking system is proposed from the standpoint of the natural and compulsory nature of the use of transformation tools. The features of the ongoing transformation, its prospects are noted.

УДК 338  
Код РИНЦ 06.00.00

## ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ НАЛОГОВОГО МЕТОДА РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ В РФ

© 2019 Шабаета Алсу Наильевна  
кандидат экономических наук, доцент  
© 2019 Дождева Елена Евгеньевна  
кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail.ru: shabaeva.alsu@list.ru, dozhdeva69@mail.ru

**Ключевые слова:** законодательство, экономика, налоговые методы, регулирования экономика, результативность налогообложения.

Статья посвящена выяснению экономической сущности налоговых методов регулирования экономики. Определены субъекты и объекты налогового регулирования экономики в РФ. Рассмотрены ориентации будущих исследований в сфере увеличения результативности налогообложения.

Налоговое регулирование, в настоящий момент, это не только важнейшая часть экономических отношений, но также это главный элемент государственного регулирования экономики. Значение налогового регулирования в особенности увеличивается на данный момент под влиянием макроэкономической не-

стабильности и санкций против России со стороны Запада. Внешнеэкономические вызовы и угрозы создают потребность быстрого восстановления и увеличения роста национальной экономики путём её модернизации. В то же время импортозамещение постепенно становится одной из ключевых целей государственной экономической политики.

Практика налоговых реформ в России на данный момент указывает на бессистемный и фрагментарный характеры многочисленных реформ, внесенных в налоговое законодательство, и в основном из-за фискальных целей государства. Так как у государства нет в планах тотальных налоговых реформ, следует сосредоточить интерес на формировании теории и практики налогового регулирования, усовершенствовать его методы и инструменты и создать системы оценки продуктивности налогообложения<sup>1</sup>.

Налоговое регулирование - неотъемлемая часть налогового управления, нацеленная на реализацию концепций налоговой политики государства и организаций. Налоговым регулированием является процесс эффективной разработки методов осуществления налоговых проектов, развития и введения, если имеется необходимость, новых и корректировки уже имеющихся налоговых систем, нацеленных на выполнение функций ценообразования, фискальной, регулирующей и контрольной функций налоговых функций, количественно и качественно отраженные в фискальном назначении, целевой установки и налоговой концепции в конкретный промежуток времени. Роль налоговой объективности как вида проявления сущности объективной группы налогов подразумевает вероятную возможность регулировки общественно-финансовых действий. Также к иным функциям налогов относятся: фискальные, распределительные, стимулирующие и контрольные.

На сегодняшний день из всех налоговых функций в некоторой степени достаточно качественно реализовываются лишь функции фискальные и контрольные. Эффективность функции налогового регулирования как объективной категории низкая. Государственное налоговое регулирование в своем нынешнем виде является совокупностью форм, методов и инструментов управления налогообложением, нацеленных на вмешательство правительства в рыночную экономику согласно установленной концепции финансового и общественного формирования<sup>2</sup>.

Налоговое регулирование, кроме того, является процессом управления влияния правительства на основные общественно-финансовые характеристики формирования государства и ее муниципалитетов, на отдельные сектора экономики, на экономические ресурсы субъектов хозяйствования и домохозяйств, который осуществляется при использовании налогового механизма, который адекватен текущим финансовым условиям.

Субъект налогового регулирования - это правительство в лице его законодательных, исполнительных и других уполномоченных органов разных уровней (федерального, регионального или местного). Следующие категории являются объектами налогового регулирования: отраслевая структура экономики, социальная структура общества, финансовые ресурсы, которые создаются гражда-

нами, уплачивающими налог, в следствии их деятельности, и осуществление операций в ходе исполнения их функций за счет налогов.

Государственное налоговое регулирование непосредственно сопряжено с налоговым планированием, моделированием и налоговым контролем. Субъектами налогового регулирования являются экономические отношения между правительством и его регионами, а также гражданами, уплачивающими налог (субъектами предпринимательской деятельности, индивидуальными предпринимателями и гражданами), с другой стороны, они связаны с образованием и перераспределением денег, мобилизованных через налоговые и обязательные неналоговые платежи. Необходимо, чтобы цели налогового регулирования логическим образом соответствовали цели налоговой политики РФ.

Цели, задачи и ценности в сфере налоговой политики отражены в Основных направлениях налоговой политики Российской Федерации, которые каждый год формируются Министерством финансов России. Цели налоговой политики определяются складывающейся текущей социально-экономической ситуацией. Таковыми целями в последние годы являются: достижение экономической стабилизации сбалансированность бюджета, интенсификация перехода на инновационный путь развития и рост благосостояния населения<sup>3</sup>.

В соответствии с основными целями реализуемой в последние годы в Российской Федерации налоговой политики, ее приоритетными задачами выступают: создание стабильной налоговой системы, обеспечивающей бюджетную устойчивость и сбалансированность, финансовую стабилизацию и сокращение темпов инфляции; создание налоговых стимулов для модернизации экономики и оживления инвестиционной активности; налоговая поддержка и стимулирование инновационной деятельности; повышение эффективности налоговой системы; обеспечение налоговой конкурентоспособности страны на мировой арене; налоговая поддержка отечественного производителя; налоговое стимулирование развития малого предпринимательства; налоговая поддержка условий ведения бизнеса на территориях опережающего социально-экономического развития на Дальнем Востоке и в Восточной Сибири; деофшоризация российской экономики.

Объявленный в России курс на модернизацию и импортозамещение в условиях макроэкономической нестабильности и западных санкций определяет основную цель налогового регулирования. Таковой целью следует считать формирование налогового механизма, соответствующего целям и задачам налоговой политики государства, и обеспечение его эффективного функционирования на основе использования соответствующих методов и инструментов налогового регулирования. Налоговый процесс немыслим без регулирующего воздействия на всю систему налогообложения.

Основным функциональным элементом налогового процесса является налоговое администрирование, которое представлено планированием и прогнозированием, выполнением плановых заданий по сбору налогов, налоговым контролем. К элементам или этапам налогового регулирования относятся: сбор налоговой информации, оценка эффективности налогообложения, принятие

управленческих решений и их детализация. Следует констатировать, что именно на этапах оценки эффективности и применения соответствующих адекватных мер налогового регулирования вся система налоговых отношений начинает давать сбой. Это обусловлено отсутствием теоретического обоснования и комплексного подхода к рассмотрению налогового регулирования как системы, обеспечивающей финансовую безопасность и экономическое развитие. Такая система должна быть основана на совокупности научно-обоснованных и взаимосвязанных показателей оценки эффективности налогообложения<sup>4</sup>.

Государственное налоговое регулирование тесным и непосредственным образом связано с налоговым планированием, прогнозированием и налоговым контролем, и должно быть основано на оценке эффективности принятых управленческих решений в сфере налогообложения. Методы налогового регулирования в общем виде - это приемы и способы, с помощью которых это регулирование осуществляется. Государство выполняет функции налогового регулирования, применяя разнообразные методы воздействия и экономической оценки.

По механизму воздействия на объект методы регулирования делят на прямые и косвенные. Прямое регулирование вынуждает субъектов экономики принимать решения, основанные не на самостоятельном экономическом выборе, а на предписаниях (законах) государства. "Плановый уровень налоговых поступлений не имеет четкой адресной росписи по конкретным исполнителям, и, поэтому, их исполнение определяется результирующей составляющей разнообразных результатов хозяйственной деятельности налогоплательщиков, ориентированных на реализацию собственных интересов. Вследствие этого, методы налогового регулирования должны включать как методы прямого (законодательного) воздействия, так и методы косвенного воздействия на поведение налогоплательщиков, стимулирующих принятие ими решений, необходимых обществу"<sup>5</sup>.

Инструментами налогового регулирования являются все прямые и косвенные налоги, налоговые ставки, налоговые льготы, налоговые санкции, налоговая база и другие. При использовании прямых методов налогового регулирования оперируют инструментами налогообложения, непосредственно (прямо) влияющими на доходы и расходы хозяйствующих субъектов и общества в целом. В их числе выделяют: прямые налоги на доходы, имущество, операции; косвенные налоги на потребление, операции и виды деятельности; льготы отдельным группам налогоплательщиков; прямые запреты и ограничения на правомерное налоговое поведение налогоплательщиков.

Методы косвенного регулирования создают лишь предпосылки к тому, чтобы при самостоятельном выборе субъекты экономических отношений предпочитали варианты и сферы ведения бизнеса, которые соответствуют целям бюджетной, налоговой и общеэкономической политики государства. Недостатком косвенных методов является определенный временной лаг, возникающий между моментами принятия мер государством, реакции на них экономики и реальными изменениями в хозяйственных результатах. При использовании косвенных методов налогового регулирования оперируют инструментами налогообложения, опосредованно (косвенно) влияющими на доходы и расходы нало-



гоплательщиков. Это осознанный выбор налогоплательщиками сферы деятельности, режима налогообложения, формирования системы налогового учета, порядка начисления амортизации, и др. Косвенное регулирование - "это преимущественно налогообложение источников доходов и получателей финансовых ресурсов - хозяйствующих субъектов (общества в целом, индивидов, организаций и/или их объединений)"<sup>6</sup>.

Эффективность налогового регулирования определяется степенью достижения целей налоговой, экономической и социальной политики. Можно выделить ряд направлений проведения научно-прикладных исследований, необходимых для повышения эффективности налогового регулирования в целом. Прежде всего, необходимо оформить имеющиеся разрозненные методы в теоретико-методологическую концепцию системного бюджетного, налогового регулирования, ориентированного на конечный результат. Необходимо также проведение комплексных исследований относительно влияния применяемых методов и инструментов налогового регулирования на экономические параметры и социальные процессы. Это предполагает разработку качественной системы оценки эффективности налоговой политики и налоговых реформ, основанной на определенных критериях и оценочных показателях.

Таким образом, для достижения положительных результатов налогового регулирования, Россия нуждается в зарубежном опыте не только теоретического, но и прикладного характера. Большинстве исследований, анализирующих опыт развитых стран, основное внимание уделяют анализу налогообложения стран Западной Европы и Северной Америки, а опыт Японии, Китая, развитых стран Юго-Восточной Азии и Ближнего Востока, их модели налогового регулирования рассматриваются гораздо реже. Эти страны наглядно демонстрируют ускоренное экономическое развитие. С опытом их экономических и налоговых реформ следовало бы ознакомиться поближе.

В налогах, в соответствии с современным подходом, необходимо выделять две стороны: налоги представляют собой финансовые ресурсы государства, а с другой стороны - фактор риска и угроз. В настоящее время в теории наиболее исследована фискальная сущность налогов. Несмотря на явную значимость для практики, в теоретико-методологическом плане недостаточно разработаны вопросы государственного управления налоговыми, таможенно-тарифными и, соответственно, бюджетными рисками. Методы и инструменты налогового регулирования должны распространяться также и на систему обязательных неналоговых платежей: обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды, таможенные пошлины, платежи за использование лесного фонда, плату за загрязнение окружающей среды<sup>7</sup>.

В современных условиях налоговое регулирование должно быть адекватным глобальным вызовам, и оно должно играть основную роль в развитии импортозамещения, создавая благоприятные условия для подъема отечественной промышленности и повышения ее инвестиционной привлекательности. Финансовая безопасность России сегодня напрямую зависит от стабильности налогообложения и гибкости системы налогового регулирования. При выборе методов

и инструментов такого регулирования целесообразно применять те из них, которые не приведут к дальнейшей макроэкономической дестабилизации, и которые не придется отменять на этапе очередных экономических реформ<sup>8</sup>.

---

<sup>1</sup>Бачило Т.Г., Трубицына Н.В. Налог на имущество физических лиц: перспективы, проблемы // Вестник профессиональных бухгалтеров. -2015. - № 2. С. 44-47.

<sup>2</sup>Глушенко Я.С. Сущность, функции и виды налогов / Я.С. Глушенко, М.С. Егорова // Молодой ученый. - 2015. - МЛ 1.4. - С. 67-69.

<sup>3</sup>Шумкова Т.Н., Роль и место налогового планирования в системе управления финансами предприятия \\\ Финансы и учет: проблемы методологии и практики -2014. - № 1-2 С. 137- 144.

<sup>4</sup>Глушенко Я.С. Сущность, функции и виды налогов / Я.С. Глушенко, М.С. Егорова // Молодой ученый. - 2015. - МЛ 1.4. - С. 67-69.

<sup>5</sup>Улюмджиева Е.В. Налоговый контроль в современных условиях развития налоговой системы / Е.В. Улюмджиева // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы междунар. науч. конф. (г. Москва, апрель 2011 г.). Т. 1. - М.: РИОР, 2011.-С. 75-77.

<sup>6</sup>Шумкова Т.Н. Роль и место налогового планирования в системе управления финансами предприятия \\\ Финансы и учет: проблемы методологии и практики -2014. - № 1-2. С. 137 - 144.

<sup>7</sup>Судариков С.А. Экономическая оптимизация [Электронный ресурс]: теория и практика / Судариков С.А., Грек Н.Г., Бахренкова К.А.- Электрон. текстовые данные.- Минск: ТетраСистемс. 2012. - 320 с.- Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/28302/> - ЭБС "IPRbooks".

<sup>8</sup>Улюмджиева Е.В. Налоговый контроль в современных условиях развития налоговой системы / Е.В. Улюмджиева // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы междунар. науч. конф. (г. Москва, апрель 2011 г.). Т. 1. - М.: РИОР, 2011.- С. 75-77.

## CHALLENGES AND PROSPECTS OF APPLICATION TAX METHOD OF ECONOMIC REGULATION IN THE RUSSIAN FEDERATION

© 2019 Shabaeva Alsu Nailevna

PhD in Economics, Associate Professor

© 2019 Dozhdeva Elena Evgenievna

Ph.D. in Economics, Associate Professor

Samara State University of Economics

E-mail.ru: shabaeva.alsu@list.ru, dozhdeva69@mail.ru

**Keywords:** legislation, economics, tax methods, regulation of the economy, the effectiveness of taxation.

The article is devoted to clarifying the economic essence of tax methods of regulating the economy. Identified the subjects and objects of tax regulation of the economy in the Russian Federation. Considered the orientation of future research in the field of increasing the efficiency of taxation.

## ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ БЮДЖЕТОВ

© 2019 Шалаева Татьяна Викторовна  
студент

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: tvshalaeva95@gmail.com

**Ключевые слова:** финансовые бюджеты, бюджетирование, классификация бюджетов, операционные бюджеты, финансовые показатели.

Актуальность выбранной темы обуславливается тем, что финансовый бюджет является главной частью основного бюджета, и играет, несомненно, важную роль в планировании, прогнозировании финансового плана любого предприятия. Статья посвящена анализу таких понятий, как бюджетирование и финансовое планирование, которые являются одним из самых важных элементов управления финансами предприятия в современных условиях.

Основой финансового планирования является формирование финансовых бюджетов. Бюджеты охватывают абсолютно все стороны хозяйственной деятельности предприятия, а также включает в себя плановые и фактические данные. В бюджетах организация отражает свои цели и задачи. В процессе составления бюджетов обеспечивается текущий контроль за поставленными задачами и процедурами по обеспечению достижения запланированных финансовых показателей.

Назначение бюджетирования на предприятии заключается в том, что это основа планирования и принятия управленческих решений на предприятии, оценки всех аспектов финансовой состоятельности предприятия, контроля и управления материальными и денежными ресурсами предприятия, укрепления финансовой дисциплины и подчинения интересов отдельных структурных подразделений интересам предприятия в целом и собственникам его капитала.

На каждом предприятии своя специфика бюджетирования в зависимости от объекта финансового планирования, от системы финансовых и нефинансовых целей. Следовательно, говоря о бюджетировании, необходимо помнить, что в каждой компании в качестве управленческой технологии оно может преследовать свои собственные цели.

В настоящее время современные предприятия пришли к пониманию о том, что ведение бюджетирования действительно необходимо. Совсем недавно руководители не представляли, что это и для чего это внедрять или понимали, что внедрять нужно, но из-за нехватки необходимых знаний это было невозможно.

Сегодня можно с уверенностью сказать, что это одна из самых эффективных систем управления. Система создания и внедрения бюджетирования на предприятиях позволяет улучшить эффективность управления, повысить прозрачность деятельности, а также вести строгий контроль и учет расходования средств и оптимизировать затраты.

По определению В.В. Ковалева бюджет - это "детализированный план деятельности предприятия на ближайший период, который охватывает доход от продаж, производственные и финансовые расходы, движение денежных средств, формирование прибыли предприятия"<sup>1</sup>.

Так, по мнению В.В. Ковалева, для плана характерно использование любых, в том числе и неколичественных, показателей и различных горизонт планирования, а при формировании бюджета применяют в основном стоимостные показатели и горизонт планирования устанавливают в пределах одного года. Предназначение плана - "формулирование целей, которые нужно достигнуть, и способов достижения", а предназначение бюджета - "детализация способов ресурсного обеспечения выбранного варианта достижения целей" и быть средством "текущего контроля исполнения плана"<sup>2</sup>.

Бюджетирование - это процесс разработки конкретных бюджетов в соответствии с целями оперативного планирования. Бюджетирование является основой правильной реструктуризации предприятия, оптимизации его структуры капитала (активов)<sup>3</sup>.

Бюджетирование - часть внутрифирменного планирования, система краткосрочного планирования, корпоративного управления организацией по центрам ответственности с помощью бюджетов, которые позволяют анализировать экономические показатели.<sup>4</sup>

Бюджетирование - процесс разработки, управления, использования и контроля бюджетов в соответствии с целями предприятия.<sup>5</sup>

Я делаю вывод о том, что ряд авторов относят бюджетирование к финансовому управлению, говоря о принадлежности бюджетирования к финансовому менеджменту. Теоретические аспекты бюджетирования как элемента, другие авторы дают более обширное определение, считая бюджетирование универсальным инструментом управления, третьи акцентируют внимание на прогнозировании. По моему мнению, бюджетирование следует рассматривать как элемент ресурсного обеспечения управленческого учета, оно включает стадии разработки, исполнения, контроля, анализа и корректировки бюджетов по центрам финансовой ответственности.

Операционный бюджет - это прогнозные данные, в которых указаны финансовые потребности предприятия в будущем, необходимые для ведения экономической. Готовый документ представляет собой план торговой деятельности. Отклонения от сформированного плана должны четко отслеживаться и корректироваться.

Финансовый бюджет - это план, в котором отражаются предполагаемые источники финансовых средств и направления их использования в будущем периоде.

Таблица 1

### Характеристика бюджетов

| Тип бюджета                                           | Характеристика бюджета                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                     | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Построенные по принципу "снизу вверх" и "сверху вниз" | Бюджеты, построенные по принципу "снизу вверх", предусматривают сбор и постепенную передачу информации от исполнителей к менеджерам нижнего уровня к руководителю предприятия. Недостаток - значительная трата времени на процесс согласования, при этом в процессе передачи бюджетов от одного уровня к другому показатели могут изменяться, что может исказить информацию. Бюджеты "сверху вниз", работают по обратному принципу. Недостатком этого типа бюджетов является то, что не учитывается мнение самих исполнителей. |
| Долгосрочные и краткосрочные                          | В западной практике под долгосрочным бюджетом понимается бюджет, составленный на срок 1 год и более, а краткосрочным - на период не более 1 года. В России "горизонт прогнозирования" составляет от полугода до полутора-двух лет. Зачастую долгосрочное и краткосрочное бюджетирование объединяется в единый процесс и бюджет составляется в рамках разработанного долгосрочного и поддерживает его, а долгосрочный уточняется по окончании каждого периода краткосрочного планирования                                       |
| Непрерывные                                           | К заканчивающемуся месяцу или кварталу, добавляется новый.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Постатейный                                           | Предусматривает жесткое ограничение суммы по каждой отдельной статье расходов без возможности переноса в другую статью.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| С временным периодом                                  | Этот тип означает систему бюджетирования, в котором неизрасходованный на конец периода остаток средств не переносится на следующий период. Недостаток такого метода - неравномерность расходования средств, в конце периода менеджеры начинают тратить остатки неоптимальным образом, чтобы избежать сокращения бюджета руководством на следующий период.                                                                                                                                                                      |
| Статичные и гибкие                                    | Показатели данного бюджета остаются неизменными даже при изменении уровня деловой активности организации. Данные бюджета включают плановые издержки для заданного объема выпуска. Гибкий бюджет - это бюджет, показатели которого могут регулироваться в зависимости от уровня деятельности. Данный бюджет составляется для получения плановых показателей, рассчитанных исходя из фактического объема выпуска и плановых значений затрат на единицу продукции.                                                                |

| 1                                                                                                       | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| С нулевым уровнем, преемственные бюджеты и бюджеты, предполагающие несколько вариантов развития событий | Данный бюджет каждый раз составляется заново. У преемственного бюджета есть шаблон, в который вносятся коррективы, отражающие текущие изменения. Преемственный бюджет значительно снижает объем усилий и времени, затрачиваемых на процесс, может привести к тому, что в процессе бюджетирования будут повторяться одинаковые ошибки, которых можно было избежать при составлении бюджета "с нуля". В третьем виде рассматривается наличие нескольких вариантов развития событий и в зависимости от складывающейся ситуации выбирается наиболее подходящий вариант. В этом случае в результате выбирается одно. |
| Недостижимые и неприемлемые бюджеты                                                                     | Бюджет будет недостижимым, если на практике цели, которые были заложены достичь не удалось. Неприемлемым считается бюджет цели, которого достижимы, но не выгодны для предприятия.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

Таким образом, бюджетирование в системе управления финансами компании является функциональным элементом, который выполняет две основные функции: планирование и контроль, позволяя осуществлять постоянное воздействие управляющей системы на управляемую для достижения поставленных целей. Итог процесса бюджетирования - формирование бюджета. Бюджет - одна из главных составляющих механизма бюджетирования, позволяющего управлять бизнесом. Для улучшения механизма бюджетирования производственных компаний, по мнению автора, необходимы: обязательное составление функциональных бюджетов компании; составление и утверждение реестра обязательных ежемесячных платежей<sup>6</sup>.

<sup>1</sup>Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 2016. С. 295.

<sup>2</sup><https://students-library.com/library/read/12619-istoria-razvitia-budzetirovania>

<sup>3</sup>Войко А. Постановка системы бюджетирования на предприятии / А. Войко // Финансовая газета. Региональный выпуск. - 2006. - № 2. - С. 36.

<sup>4</sup>Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет: учебник для вузов. М.: Юристъ, 2006. 618 с.

<sup>5</sup>Щиборщ К.В. Бюджетирование деятельности промышленных предприятий России. М.: Дело и сервис, 2004. 591 с.

<sup>6</sup>Хвостенко О.А. Роль Бюджетирования в системе управления финансами компаний. Вестник самарского государственного экономического университета. Самара, 2014 № 11 (121).

# GENERATION OF FINANCIAL BUDGETS

© 2019 Shalaeva Tatyana Viktorovna  
Student

Samara State University of Economics  
E-mail: tvshalaeva95@gmail.com

**Keywords:** financial budgets, budgeting, classification of budgets, operational budgets, financial indicators.

The relevance of the chosen topic is due to the fact that the financial budget is the main part of the main budget, and undoubtedly plays an important role in planning, forecasting the financial plan of any enterprise. The article is devoted to the analysis of such concepts as budgeting and financial planning, which are one of the most important elements of financial management of the enterprise in modern conditions.

*УДК 338*

*Код РИНЦ 06.00.00*

## ОБОСНОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ЦИФРОВИЗАЦИИ ПРЕДПРИЯТИЙ

© 2019 Шигаев Александр Владимирович  
магистрант

©2019 Яковлев Геннадий Ивановович  
доктор экономических наук, профессор  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: mr.alex.doc@gmail.com

**Ключевые слова:** затраты, информатизация предприятия, канал сбыта, компании, конкурентоспособность, продукция, товар, цифровые технологии, учет.

Показаны направления повышения эффективности процессов и снижения затрат при информатизации предприятия. Автоматизация и цифровые технологии обеспечивают снижение затрат и расширение каналов сбыта вследствие высокой конкурентоспособности новой продукции. Успешные компании делают акцент на достижение более высокой операционной эффективности, как основы роста продаж, создания новых каналов дистрибуции или разработку новых продуктов и услуг. Установка оптимальных программных решений поможет повысить прибыль и сэкономить на ведении учета, что может вывести производство и реализацию продукции на уровень стабильной прибыли и значительно уменьшить количество ошибок при продажах, работе с товарами и в аналитике.

Критерий экономической эффективности при внедрении ИИС является одним из главных условий при принятии управленческих решений о дальнейшем

развитии информационной системы предприятия. Устанавливая программы современной линейки решений семейства ЕРП на своём предприятии, предприниматель рассчитывает получить конкретный результат, значительно превышающий первоначальные вложения, повысить степень прозрачности и управляемости бизнес-процессами, что достигается при одновременном снижении операционных издержек. Экономия на операционных издержках на ведущих российских и зарубежных предприятиях доходит до 40%. От степени реализации того, насколько профессионально было выполнено внедрение, глубоко и емко проведена интеграция информационных потоков предприятия в единую управляющую систему, зависит весомость эффекта<sup>1</sup>.

Можно выделить несколько последовательных направлений повышения экономического эффекта, рассматриваемых также в качестве методических подходов его расчета при проведении информатизации производственно-хозяйственной деятельности предприятия, в виде матрицы (рис.1).

| ПОВЫШЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ЭФФЕКТА ОТ ВНЕДРЕНИЯ ИИС  |                                           |                                                                                                        |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ЭТАПЫ ЭФФЕКТИВНОЙ ИНФОРМАТИЗАЦИИ                   | СПОСОБЫ РАСЧЕТА ЭФФЕКТА ОТ ИНФОРМАТИЗАЦИИ | ВИДЫ ЭФФЕКТА ОТ ИНФОРМАТИЗАЦИИ                                                                         |
| Создание проектных команд                          | Финансовые методы                         | Уменьшения затрат времени и средств на поиск и оформление производственных и управленческих документов |
| Подготовка оборудования и необходимых аксессуаров  | Качественные методы                       | снижения трудозатрат на приемку и отгрузку товара, инвентаризацию                                      |
| Подготовка персонала, специальное обучение для ИИС | Вероятностные методы                      | Повышение прозрачности и степени управляемости бизнес-процессами                                       |
| Выбор конкретного программного продукта ИИИС       | оценка эффективности ИИС                  | сокращения числа складских сотрудников и рабочих, занятых оформлением документов                       |
| Инсталляция и эксплуатация ИИС                     |                                           | уменьшения затрат на закупку расходных материалов (канцелярские принадлежности)                        |

Рис. 1 Матрица компонентов эффективности внедрения ИИС на предприятии



По данным рисунка 1 можно выделить несколько методов определения экономической эффективности от внедрения ИИС. К ним относятся:

- Финансовые методы определения экономической эффективности от инвестиций в ИТ. Net Present Value (NPV) - метод чистого приведенного дохода. Internal Rate of Return (IRR) - внутренняя норма доходности для наиболее эффективных инвестиций в ИТ. На основании сравнения сумм первоначальных вложений, ожидаемого размера входящих денежных потоков в течение определенных периодов времени и определенной финансовой политикой Компании внутренней стоимости собственного либо привлеченного капитала, метод NPV определяет само наличие прибыльности данных вложений. Payback, ROI - срок возврата инвестиций. Производится расчет срока, в течении которого должны окупиться первоначальные инвестиции<sup>2</sup>. Способ самый простой, но не лишен объективности. Не учитывает будущей стоимости денег, из-за чего может дать неверное представление об истинном эффекте инвестиций. Предлагается применять в совокупности с методами расчета приведенного дохода и внутренней нормы доходности.

- Качественные методы определения экономической эффективности от осуществленных инвестиций в ИТ. Требуется задать приоритеты и направить ресурсы туда, где они принесут наибольшую выгоду для бизнеса. Один из самых быстрых способов определения приоритетов и сопоставления инвестиций в информационные технологии с бизнес - стратегией Компании является Portfolio Management (PM) - управление портфелем активов. Предполагает постоянный контроль над капиталовложениями и оценку новых инвестиций по критериям затрат, выгоды и риска, рассматриваемые как самостоятельный проект. Направлен на минимизацию риска, формируя портфель проектов так, чтобы нивелировались риски одних инвестиционных проектов другими.

- Вероятностная оценка эффективности ИИС путем метода Real Options Valuation (ROV) - справедливая цена опционов Создан на основе модели оценки опционов Блэка-Шоулза, удостоенной в свое Нобелевской премии. Характеризует возможность управления рисками в условиях неопределенного состояния рынка и экономики. Метод используется в качестве одного из элементов построения системы финансовых показателей и показателей эффективности, в том числе и системы сбалансированных показателей.

Выделяют ряд компонентов, входящих в расчет эффективности мероприятий по внедрению ИИС. На первом этапе определяют величину снижения налоговых расходов на содержание рабочей силы и среднего заработка сотрудников за период времени расчета экономии. Результат покажет приблизительную ежемесячную сумму снижения расходов, так как после автоматизации деятельности сможет значительно уменьшить трудоемкость операционной деятельности и орграсходы. Здесь мы определяем размер постоянной части снижения издержек, которая сохранится на весь срок работы предприятия после внедрения программы автоматизации.

На втором этапе возможно рассчитать потенциальную прибыль после внедрения ИИС, так как освободившихся от ведения бумажного документообо-

рота сотрудников можно распределить на выполнение других задач, увеличив тем самым прибыль компании исходя из среднегодовых норм выработки промышленно-производственного персонала предприятия.

Подлежит расчету также экономия оплаты труда квалифицированных кадров, так как программное обеспечение на базе 1С отличается дружественным интерфейсом, не требует сложных навыков или специфических знаний. После соответствующего обучения вести учет и работать с документами могут даже низкоквалифицированные сотрудники. При расчете выгоды стоит помнить, что выгода от автоматизации все же конечна, в среднем в пределах 35% за счет определенного вида деятельности<sup>3</sup>. При правильном подходе можно вывести производство и реализацию продукции на уровень стабильной прибыли и значительно уменьшить количество ошибок при продажах, работе с товарами и в аналитике.

При расчете эффективности мероприятий в развитие ИИС следует рассмотреть следующие этапы подготовки к внедрению программных продуктов ЕРП<sup>4</sup>. Они включают в себя последовательные шаги:

- Подготовка оборудования - при том, что отдельные программы ИИС (например, семейства 1С) способны функционировать на любом оборудовании, в том числе даже морально устаревшем, но для руководителей фирм, желающих получить хороший эффект, полезно позаботиться о приобретении современного программно-технического оборудования, сервера.

- Второй шаг - подготовка персонала. Чтобы полностью использовать возможности программ, сотрудники должны владеть необходимыми навыками, иначе понадобится проводить дополнительное обучение. Оно требует затрат, но компенсируется выгодами, которые получает владелец предприятия от внедрения экономической программы контроля за процессами в бизнесе.

- Третий шаг - выбор конкретного программного продукта, который зависит от специфики предприятия. Для сферы производства подойдёт продукт 1С:Предприятие. Для предприятий других видов деятельности разработаны специализированные программы, учитывающие отраслевые особенности документооборота и отчетные формы.

Первое, что требует внимания - формирование единой базы предприятия. Задача установки продуктов 1С главной своей целью имеет сведение данных всех функциональных сфер деятельности предприятия воедино, чтобы избежать путаницы и потери информации. Когда сотрудники обучены использованию программы 1С: Предприятие и имеют оборудование, чтобы загружать с него данные, то проблем с этим не возникает.

Важно удовлетворительно решить вопрос о хранении данных. Первый способ: компания приобретает собственный сервер и хранит данные на нём. Второй вариант - аренда удалённого сервера, на который отправляются данные. В этом случае удаётся сэкономить деньги на приобретение оборудования. Аренда даёт не меньше возможностей для хранения информации, а уровень надёжности выше, потому что сотрудники предприятия не получают физического доступа к серверу.

После внедрения новой программы на предприятии происходит ускорение рабочих процессов. Произошло оно или нет, тоже оценивает руководство и ответственные за финансы фирмы сотрудники. Если остались проблемные вопросы в бизнесе, их решают, привлекая специалистов по настройке и оптимизации.

Перед тем как оценить качество внедрения продуктов 1С, проводится тестирование программы. Сотрудники фирмы на этом этапе начинают работать с ИИС и составляют список проблем, которые после этого решаются специалистами по внедрению. Это помогает добиться достаточной производительности программ 1С и ускорить работу фирмы. Расчет эффективности внедрения ИИС выполняется перед проведением автоматизации и позволяет оценить экономический эффект от установки программных решений. Есть несколько способов расчета. В процессе необходимо учитывать специализацию предприятия, степень автоматизации, количество персонала и размер заработной платы. Если провести расчет, можно оценить все преимущества автоматизации производства, сбыта и торговли и выбрать наиболее оптимальное решение.

Подходы к оценке экономического эффекта. Особенностью расчета экономического эффекта является невозможность определить прямую денежную выгоду от автоматизации<sup>5</sup>. Это связано с тем, что внедрение решений ИИС само по себе не приводит к появлению источника дохода, так как эта система относится к обслуживающей инфраструктуре, однако может являться средством экономии показателей основной производственной деятельности. Экономический эффект может быть только косвенным, и выражаться он будет в сокращении различных затрат либо повышении производительности труда подразделений организации.

Рекомендуется применять двух-ступенчатую модель оценки эффективности мероприятий от внедрения ИИС: оценочные (наиболее подходящие для фирм с небольшим масштабом деятельности), и уточненные для крупных производственных фирм, что требует провести полный и комплексный анализ всех бизнес-процессов на предприятии<sup>6</sup>.

Первичный экономический эффект от внедрения программных решений на базе ИИС заключается в оптимизации процессов учета, что ведет к оптимизации уровня издержек производства и реализации продукции. Снижается трудоемкость и сложность учетных и организационных процедур по управлению предприятием, соответственно, возможность экономии фонда заработной платы вследствие меньшей численности персонала и его квалификации. В целом, экономия трудовых и финансовых ресурсов после установки ИИС достигается за счет: уменьшения затрат времени и средств на поиск и оформление документов; снижения трудозатрат на приемку и отгрузку товара, инвентаризацию; сокращения числа складских сотрудников и рабочих, занятых оформлением документов; уменьшения затрат на закупку расходных материалов (канцелярские принадлежности).

К тому же упрощается поиск нужной информации, снижается риск ошибок из-за человеческого фактора, что рассматривается в качестве еще одной статьи экономии.

Известно, что экономический эффект от внедрения ИИС представляет собой разность между предполагаемой годовой экономией от операционной деятельности и затратами на внедрение программы. Для расчета годовой экономии необходимо сложить экономию на эксплуатационных расходах и экономию, которая появляется вследствие повышения производительности труда. На первой стадии необходимо максимально верно рассчитать стоимость проектирования и внедрения программного решения, используя затратные методы.

В ходе расчета затрат специалисты проводят комплексный анализ предприятия, выясняют основные проблемы и разрабатывают оптимальное решение по информатизации. Отдельно рассчитывается стоимость работ по настройке готового интеллектуального продукта и создание или перенос информационных баз. Становится ясно, что программы 1С позволяют значительно сократить расходы компании на операционную деятельность<sup>7</sup>.

Расчеты показывают, что косвенная выгода оказывается весьма значительной. Основные экономические эффекты от внедрения 1С: экономия времени, снижение затрат на расходные материалы, уменьшение фонда заработной платы, экономия на квалифицированных кадрах. Потенциальная выгода от установки системы автоматизации тем больше, чем больше средств и усилий затрачено на поиск и разработку оптимального программного решения. Поэтому важно обращаться к специалистам, которые могут провести полный анализ работы предприятия и предложить максимально эффективное решение.

Часто для эффективного ведения бизнеса требуется автоматизация "узких", индивидуальных процессов компании. Например, нужно настроить особый учет единиц хранения материалов на складе или учитывать нестандартные размеры товара. К тому же собственнику важно получать аналитику по компании в определенном разрезе.

---

<sup>1</sup>Яковлев Г.И. Развитие конкурентоспособности предприятий на основе цифровых технологий // Синергия. 2018. № 3. С. 29-34.

<sup>2</sup>Стрельцов А.В., Яковлев Г.И. Совершенствование операционной деятельности предприятий в условиях цифровой экономики/Проблемы развития предприятий: теория и практика. 2018. № 1. С. 248-252.

<sup>3</sup>Яковлев Г.И., Кастаргина М.Г. Обеспечение конкурентоспособности промышленной продукции в условиях внедрения новых технологий / В сб.: Российская наука: актуальные исследования и разработки сборник научных статей III Всеросс. заоч. научно-практ. конф.: в 2-х частях. СГЭУ. 2017. С. 325-330.

<sup>4</sup>Как оценить эффективность при внедрении 1С? // <https://setbi.ru/vnedrenie-programm-1s/kak-otsenit-effektivnost-pri-vnedrenii-1s/>.

<sup>5</sup>Стрельцов А.В., Яковлев Г.И., Никулина Е.Ю. Обеспечение конкурентных преимуществ промышленных предприятий и предпринимательство в условиях цифровой экономики / Проблемы развития предприятий: теория и практика. 2018. № 1. С. 253-261.

<sup>6</sup>Китова О.В. Управление эффективностью маркетинга компании на основе интегрированных информационных систем//Вестник российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. № 3 (21), 2008. С.3-16. Издательство: Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова (Москва).

<sup>7</sup>Давиденко Л.М. Цифровая трансформация экономики промышленного комплекса//Grand Altai research & education. Издательство: Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова (Барнаул). №: 2 (8), 2018 С. 13-19.

## JUSTIFICATION OF ECONOMIC EFFICIENCY EVENTS ON DIGITALIZATION OF ENTERPRISES

© 2019 Shigaev Alexander Vladimirovich  
Master Student

© 2019 Yakovlev Gennady Ivanovich  
Doctor of Economics, Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: mr.alex.doc@gmail.com

**Keywords:** costs, enterprise informatization, distribution channel, companies, competitiveness, products, goods, digital technologies, accounting.

The directions of increasing the efficiency of processes and reducing costs in informatization of the enterprise are shown. Automation and digital technologies reduce costs and expand distribution channels due to the high competitiveness of new products. Successful companies focus on achieving higher operational efficiency, as the basis for sales growth, creating new distribution channels or developing new products and services. Installing optimal software solutions can increase profits and save on accounting, which can bring production and sales to a level of stable profits and significantly reduce the number of errors in sales, work with goods and in analytics

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## ТЕОРЕТИКО-ИНФОРМАЦИОННЫЙ АНАЛИЗ ФАКТОРОВ РОСТА КОНКУРЕНТНЫХ ПОЗИЦИЙ РФ В ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЕ

© 2019 Шугай Оксана Евгеньевна  
преподаватель кафедры  
социально-гуманитарных и финансово-правовых дисциплин  
Воронежский институт ФСИН России  
E-mail: oks-shugaj@mail.ru

**Ключевые слова:** государство, мировой рынок, нанотехнологии, промышленная политика, постиндустриальная экономика, экономический рост

В статье рассмотрены пути повышения конкурентных позиций Российской Федерации на мировом рынке. Особое внимание уделено достижениям и перспективам развития нанотехнологий в России. Раскрыта роль формирования новой модели промышленной политики государства, занимающей основные позиции в постиндустриальной экономике.

Пути трансформации российской экономики и социальной системы, поиск сценариев развития и повышения конкурентоспособности нации, их адаптации к "новой нормальности" остаются насущными проблемами современности. Многие политики и экономисты едины во мнении в том, что целями стратегии развития России должны стать: достижение устойчивого экономического роста, активная инвестиционная политика, создание благоприятной среды для предпринимательской активности, а также разрешение проблем бедности и повышение уровня жизни населения<sup>1</sup>.

Особое место в парадигме инновационного развития экономики, изменения моделей организации бизнес среды и управления хозяйственной деятельностью общества занимают нанотехнологии. "Именно развитие нанотехнологий определит облик XXI в., подобно тому, как открытие атомной энергии, изобретение лазера и транзистора определило облик XX столетия"<sup>2</sup>.

Большая часть населения экономически развитых стран с трудом может представить свое существование без основных благ цивилизации, к которым мы так привыкли. Таким образом, нанотехнологии можно назвать ключевым направлением развития науки и техники, определяющим технологическое развитие страны. Этому направлению уделяется первостепенное внимание всех развитых стран; в числе лидеров следует отметить Японию, США, Германию, Израиль и Францию. До 2000 г. США отставали от Японии по объему финансирования работ в этой области. Но в настоящее время за счет специальной программы "Национальная Нанотехнологическая Инициатива" США опередили Японию более чем в 2.5 раза, их годовой объем финансирования превысил 4 млрд. долларов.

Если говорить об участии России в развитии рынка нанотехнологий, то можно отметить, что доля ее участия на данный момент достаточно мала и составляет 0,045%, поскольку развитием данной области науки и техники Россия занялась гораздо позже, чем большинство зарубежных стран. Рынок нанотехнологий в России только начал свое становление. Лишь 20 % промышленных предприятий коммерциализировали научные изобретения. А в условиях отсутствия сектора научного приборостроения, приобретение оборудования иностранного производства сильно осложняет процесс становления нано рынка.

И, тем не менее, не смотря на массу проблем, в том числе финансового характера, нанотехнологии, как приоритетное направление совершенствования производственного сектора экономики, продолжают развиваться. Такие ВУЗы, как МГУ и МФТИ способствуют данному процессу, внедряя нанотехнологии на

стадии получения высшего образования. А на базе РНЦ "Курчатовский институт" впервые в России был образован научно-исследовательский центр.

Развитие данного направления в России на государственном уровне началось лишь в 2007 г., когда Президент Российской Федерации В.В. Путин выступил с инициативой развития нанотехнологий для каждого человека "Стратегия развития nanoиндустрии", определяющей главные приоритеты и механизмы создания инфраструктуры nanoиндустрии. Программа представляла собой двухэтапный комплекс мероприятий (2008-2011 гг. - период реализации первого этапа, 2012-2015 гг. - второго<sup>3</sup>).

Данная стратегия призвана сформировать конкурентоспособный сектор исследований и разработок, эффективную систему коммерциализации объектов интеллектуальной собственности, а также условия для масштабного наращивания объема производства продукции nanoиндустрии.

В настоящее время активно развивается и проект "Мастерские инновации", в который входят порядка 20 городов и 40 вузов России, популяризирующих нанотехнологии. В ходе реализации данного проекта функционируют дискуссионные и креативные площадки молодых ученых, проводятся форсайт-сессии, панельные дискуссии и диспуты, организуются мастер-классы и лаборатории, предлагающие найти новый формат взаимодействия науки и бизнеса.

В 2017-2018 гг. заметно увеличилось количество разработок, связанных с оптикой и электроникой, медициной и фармацевтикой. Однако, если мировые достижения в данной области достаточно точны и ясны, российские разработки представляются весьма академичными с описательной точки зрения и менее технологичными с практической. Вместе с тем, и в России происходят значительные перемены в области телекоммуникаций, нейросетей, нанобионики и т.п.

К примеру, по-настоящему инновационной технологией стала разработка углеродородной нанотрубки, сделанной из самого тонкого материала в мире. Диаметр данной разработки составляет около 1 нанометра, что в 10 млн раз меньше, к примеру, жука размером в 1 см. Доказано, если добавить эти трубки в алюминий или бетон, то их прочность и пластичность увеличатся на десятки процентов, а количество циклов зарядки аккумулятора - в несколько раз. На сегодняшний день потребность в данной разработке исчисляется сотнями тысяч тонн, мировой же рынок в 2018 г. составил 3,3 млрд долл.

Одной из главных проблем развития данной технологии стало их массовое производство. Примечательно, что именно российские ученые совершили настоящий прорыв, разработав способ синтеза углеродородных нанотрубок, себестоимость которого в десятки раз дешевле мировых аналогов (100\$ против 50 центов).

Следующей гордостью российских ученых стала разработка сапфира, второго по твердости материала после алмаза, обладающего хорошими оптическими свойствами. Без синтетического сапфира невозможно производство совре-

менных телевизоров, планшетов, смартфонов и мониторов. В настоящее время российский сапфир занимает 27% от мирового рынка.

Одним из перспективных направлений все еще остается развитие аддитивных технологий (3d -печать). Об этом свидетельствует тот факт, что из 100 ведущих промышленных компаний во всем мире 2/3 используют данные технологии, но при этом меньше 1% из них смогли внедрить 3d -печать в штатное производство. Это означает, что данная ниша рынка практически не заполнена, а, следовательно, представляется весьма перспективной и привлекательной.

Сегодня в России нано-отрасль не просто развивается быстро, она претендует на значительную долю рынка. По прогнозам к 2021 г. годовой оборот индустрии перевалит за триллион рублей, а, в последствии, нано изобретения смогут обеспечить около 25% от общего объема импортозамещения в области высоких технологий, ожидаемая выручка от всех проектов составит порядка 400 млрд.\$.

Наноземель, правильно размещенные и использованные в окружающей среде, сделают ее максимально комфортной для человека, не нанося урон окружающим элементам среды.

Например, рассматривается возможность проникновения в человеческий организм на атомном уровне - внедрение в организм человека роботов-врачей поддерживающих здоровье, предотвращающих старение клеток; разработка роботов-санитаров, занимающихся нейтрализацией сбросов и выбросов в окружающую среду и перерабатывающих отходы в исходное сырье <sup>4</sup>; создание роботов-космонавтов, которые могли бы изучать молекулярный состав планет на предмет возможности заселения человеком и т. д.

Массовое внедрение нанотехнологий повлияет в будущем на увеличение ВВП, а значит, принесет колоссальный экономический эффект. Посредством дальнейшего развития нанопроизводства условия жизни человека станут значительно комфортнее в экологической, экономической, медицинской, сельскохозяйственной, промышленной и многих других сферах.

Таким образом, можно смело утверждать, что в России на современном этапе формируется новая модель промышленной политики государства, претендующая на важную роль в постиндустриальной экономике. Тесная взаимосвязь государства, бизнеса и науки сможет создать эффективные инновационные кластеры, обеспечивающие самоподдерживающийся экономический рост.

---

<sup>1</sup>Дерябина М. К новой организации жизни и общества // Вопросы экономики, 2017. - № 3. - С.146-156.

<sup>2</sup>Азизов Р.Ф. Коммуникация в парадигме современного информационного общества // Вестник Воронежского института ФСИН России. - 2016. - № 3. - С. 98-104.

<sup>3</sup>Лебедев М.В. Философские проблемы развития и применения нанотехнологий // <http://www.elcom.ru>.

<sup>4</sup>Исмагилов Р.Х. Факторы ресурсосбережения в современных условиях // Вопросы инновационной экономики, 2012. - № 4. - С. 60-66.



# INFORMATION-THEORETICAL ANALYSIS GROWTH FACTORS OF THE COMPETITIVE POSITION OF THE RUSSIAN FEDERATION IN INDUSTRIAL SPHERE

©2019 Shugai Oksana Evgenievna

Teacher of Chair

Social-Humanitarian and Financial-Legal Disciplines

Voronezh Institute of the Federal Penitentiary Service of Russia

E-mail: oks-shugaj@mail.ru

**Keywords:** state, world market, nanotechnology, industrial policy, post-industrial economy, economic growth

The article discusses ways to improve the competitive position of the Russian Federation in the world market. Special attention is paid to the achievements and prospects of nanotechnology development in Russia. The role of the formation of a new model of industrial policy of the state, which occupies the main positions in the post-industrial economy, is revealed.

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯМИ (НА ПРИМЕРЕ ОТРАСЛЕЙ МАШИНОСТРОЕНИЯ)

©2019 Шустерман Марина Сергеевна

магистрант

Российский государственный профессионально-педагогический

университет

E-mail: diamond0906ms@gmail.com

**Ключевые слова:** антикризисное управление, владелец, машиностроение, промышленные предприятия, система управления, топ-менеджер, метод управления.

Статья посвящена рассмотрению существующих проблем в управлении промышленными предприятиями. Внешние и внутренние факторы оказывают весомое давление на их стабильное функционирование. Это требует от владельцев предприятия грамотно разработанной системы управления, задача же топ-менеджеров - в ее точной реализации при помощи различных методов управления.

Экономика России сегодня находится в условиях интенсивного развития рынка и рыночных отношений. Этот процесс связан с усложнением и совершенствованием технологий, применением более точных стандартов, предъявляе-

нием потребителями новых требований, расширением спектра их желаний, изменением вкусов и уровня жизни, усложнением связей между рыночными агентами, усилением конкуренции. Эти изменения требуют производителя следовать новым правилам.

На сегодняшний день в России многие предприятия находятся в кризисном или предкризисном состоянии. Грамотная диагностика признаков кризиса, его возможных причин, владение технологиями вывода предприятия из кризисного состояния обязательны для современного менеджера. Поэтому говоря о современных проблемах управления на предприятии, стоит отметить важность такого направления менеджмента, как антикризисное управление.

Антикризисное управление - процесс предотвращения, либо преодоления кризиса<sup>1</sup>. Особую роль в антикризисном управлении играет финансовый менеджмент - система управленческих действий и отношений, возникающих внутри финансового субъекта, направленная на эффективное привлечение, распределение и контроль финансовых ресурсов<sup>2</sup>. Усиление контроля за денежными средствами крайне необходимо любому предприятию, тем более находящемуся в стадии кризиса.

Что же может вызвать кризис в организации? Этому способствуют несоответствие финансово-хозяйственных возможностей и внешней среды, изменения в которой не зависят от деятельности предприятий и внутренние, представляющие собой ошибки в управлении предприятием.

К основным внешним причинам кризиса на предприятии относятся социально-экономические (инфляция; состояние налоговой системы страны; качество законодательства отрасли предприятия; снижение общего уровня доходов населения; рост безработицы), рыночные (снижение емкости внутреннего рынка страны; монополизация рынков; нестабильность валютного рынка; конкуренция и предложение товаров-заменителей и другие (политическая нестабильность; стихийные бедствия и пр.)

К внутренним факторам относят: управленческие (высокий уровень коммерческого риска; незнание конъюнктуры рынка; неэффективный финансовый менеджмент; плохое управление издержками производства; отсутствие гибкости в управлении), производственные (устаревание и износ основных фондов; низкая производительность труда; высокий уровень энергозатрат при производстве; перегруженность объектами социальной сферы), рыночные (низкая конкурентоспособность продукции предприятия и его зависимость от ограниченного круга поставщиков и покупателей)<sup>3</sup>.

Наиболее препятствует успешному функционированию предприятий на рынке проблема низкой эффективности управления. Это может быть вызвано отсутствием стратегии в деятельности предприятия и ориентацией на краткосрочные результаты в ущерб среднесрочным и долгосрочным. Это не позволяет предприятию существовать долго и успешно, завоевывать рынки, развиваться и приносить доход не прямо сейчас, а в течение долгих лет. Влияет также низкая квалификация управленческих кадров и неразвитость системы повышения квалификации управленческих кадров. На многих предприятиях уровень ответ-

ственности руководителей перед собственниками за качество и последствия принимаемых решений, а также за финансово-хозяйственные результаты его деятельности достаточно низок. Это связано с несоответствием человека и занимаемой им должности, как в производстве и управлении персоналом, так и при руководстве заводом.

Решение указанных проблем лежит в области кадрового менеджмента и развитии системы подготовки и повышения квалификации руководителей предприятий и организаций в области антикризисного менеджмента.

Рынок и среда свободной конкуренции с быстро изменяющимися внешними условиями постоянно влияют на деятельность предприятий разных отраслей. Высокое давление ощущают многие предприятия машиностроительного комплекса вследствие сложности технологических процессов и высокой энерго- и ресурсоемкости данной отрасли. Одновременно повышаются и требования потенциальных потребителей продукции машиностроения, что влечет за собой необходимость постоянного совершенствования процессов управления на предприятии. Здесь требуется тесная интеграция одновременно нескольких средств и методов, реализуемых специалистами разного уровня как в процессе обеспечения производственной деятельности, так и в процессе выработки управленческих решений<sup>4</sup>.

По моему мнению, сегодня многие российские предприятия машиностроительной отрасли нуждаются в существующих преобразованиях и разработке новых подходов, методов, концепций и технологий управления.

Быстрый переход к рынку в начале века в России положительно повлиял на развитие доходных направлений добывающей промышленности (нефть, газ, металлы), но пагубно сказался на машиностроительной. Сегодня доля машиностроения в общем объеме промышленного производства РФ составляет около 20 %, что меньше показателей развитых стран более, чем в 2 раза, экспорт машин и оборудования составляет десятки доли процента.

Что же влияет на такое положение? Среди главных проблем отечественного машиностроения можно выделить:

- наличие избыточных производственных мощностей, как правило, устаревших, и, соответственно, крайне высокие издержки на их содержание;
- морально устаревшая инфраструктура производственных мощностей;
- критический моральный и физический износ оборудования и технологий;
- дефицит денежных ресурсов (низкая кредитная и инвестиционная привлекательность предприятий) для реализации программ стратегических преобразований;
- неэффективная производственная кооперация промышленных предприятий;
- дефицит квалифицированных кадров.

Сегодня предприятия российского машиностроения могут осуществлять производство высокотехнологичной конкурентоспособной продукции только для сравнительно узких сегментов мирового рынка. Современное состояние отрасли в целом слабо отвечает целям и задачам повышения долгосрочной кон-

курентоспособности экономики и занятия устойчивых рыночных ниш на мировых рынках наукоемкой продукции. Отечественное машиностроение сильно уступает по уровню развития большинству развитых и даже развивающихся стран. Ситуацию в отрасли не спасают успешные внедрения новых технологий и заимствование опыта зарубежных стран. Темпы инновационного развития недостаточны для конкурентной борьбы с европейскими, азиатскими и американскими машиностроительными компаниями. Современная макроэкономическая и политическая ситуация России также отрицательно влияет на машиностроительный сектор.

С учетом того, что машиностроение играет ведущую роль в экономике страны и призвано давать импульс для инновационного развития практически всех отраслей, очевидна потребность в немедленном проведении реструктуризации и инновационного развития отрасли. Поэтому одной из основных задач государственной поддержки в прогнозируемый период должно стать преодоление импортозависимости машиностроительной продукции.

Так, отечественные производители железнодорожного оборудования в значительной степени находятся под протекторатом государства, позиции импорта и присутствие иностранных компаний на внутреннем рынке регулируются. Полностью отказаться от импортных комплектующих, например, в этой подотрасли машиностроения на сегодня не видится возможным, поскольку здесь предъявляются слишком высокие требования к безопасности и качеству выпускаемой продукции. Необходимы самые высокотехнологичные и современные устройства (манипуляторы, гидравлическое и пневмооборудование и пр.), разработка которых на сегодня в России не находится на должном уровне.

Ситуация в подотрасли производства нефтегазового оборудования, обстоит лучше. Так, "Завод УРБО" (филиал ООО "Уралмаш НГО Холдинг" в Екатеринбурге) уже с 2014 г. наладил производство системы верхнего привода (СВП) - инновационной отечественной разработки, являющейся не просто аналогом импортной продукции, а даже более приспособленным и совершенным оборудованием для условий эксплуатации в России. Однако не стоит забывать, что основным заказчиком предприятия является ПАО "Роснефть", а одним из акционеров - ПАО "ГАЗПРОМ", что обеспечивает предприятие финансовыми средствами и постоянным спросом на продукцию.

В целом по машиностроительной отрасли, очевидно, что модернизация используемого оборудования, внедрение достижений научно-технического прогресса способны повысить эффективность производства. Часто, основным фактором, сдерживающим инновационную активность предприятий машиностроения, является недостаток собственных финансовых средств. В условиях дефицитного бюджета трудно надеяться на государственную помощь, а в текущей международной политической ситуации маловероятны и инвестиции из-за рубежа.

Однако хотелось бы отметить, что есть и другие пути повышения эффективности деятельности отечественных предприятий без существенных финансовых вложений. Речь идет о поиске внутренних резервов повышения эффек-

тивности деятельности на основе снижения потерь материалов и сырья, потерь, возникающих из-за несовершенства процесса организации производства и пр. Это актуально для предприятий любой отрасли.

Известны удачно себя показавшие зарубежные опыты некоторых систем менеджмента - LeanProduction, JustInTime, 6 Sigm, 5 S, позволившие значительно снизить многие потери на предприятиях. Тем не менее, в российских реалиях такие методики не всегда применимы, т.к. требуют выполнения ряда условий:

- наличия налаженного механизма поставок во времени и в пространстве;
- необходимости гарантии поставки бездефектных деталей/комплектующих;
- необходимости соответствующей квалификации руководства и персонала для удачного результата применения методик;
- постоянного обучения и вовлечения персонала;
- важности использования сокращения непроизводительной деятельности;
- обязательности учета всех проблем конкретных бизнес-процессов на предприятии.

Как мы видим, имеются проблемы как в управлении снабжением (отдел закупок/снабжения), так и самим производственным процессом (начальники цехов, директор по производству), а также согласованностью производства и снабжения (производственно-диспетчерский отдел). Решение вопросов своевременного и полного обеспечения поставок лежит на отделе снабжения и коммерческом директоре, однако не всегда зависят только от него. Существуют и другие обстоятельства, влияющие на задержки, неполную комплектацию, поставку некачественной продукции. Например, несвоевременная подача заявки на приобретение материалов/комплектующих, ограничение в бюджете для оплаты договоров, как следствие, необходимость выбора иного поставщика, задержки поставок по вине поставщика и многое другое.

Существующая ситуация сокращения расходов предприятий не всегда позволяет проводить массовые обучения основных рабочих, что является достаточно серьезным риском при выполнении работ, особенно, освоении новых программ и методик. Для вовлечения персонала в активную работу по достижению общей корпоративные цели - без сомнений, самым действенным методом является материальная мотивация. Решение данной проблемы необходимо решать отделу кадров совместно с финансовой службой.

Проблемы в управлении на самом производстве могут обнаружиться при неверно организованном производственном процессе. Здесь особую важность носит тщательная работа по нормированию труда, нормы должны отражать сложность работ, соотноситься с реальным временем для их выполнения, а также численными и квалификационными возможностями цехов. Контроль со стороны нормировщика так же не пустой звук. Выявленные нарушения в рабочем процессе (простои оборудования по вине работника, непреднамеренные перемены, отлынивание от работы, некачественная работа, нарушение техники безопасности и пр.) должны докладываться начальнику цеха, который принимает соответствующие решения (лишение премии, выговор, вопрос увольнения).

Итак, успешность развития предприятия, как мне кажется, в значительной степени зависит от принятого подхода управления предприятием как сложной системой, а также от применяемых средств и методов управления. Можно выделить три основные составляющие, гармоничная взаимосвязь которых способствует эффективному управлению предприятием, его развитию и достижению высоких конкурентоспособных показателей на рынке.

1. Применение системного подхода при выработке и принятии управленческих решений. Системный подход - совокупность принципов, определяющих цель и стратегию решения сложных проблем, включает комплексный анализ внутренней и внешней среды предприятия, исследование системы управления, осуществление ситуационного анализа, проведение маркетинговых и научных исследований, совершенствование нормативной базы, внедрение инновационных решений создание условий для реализации творческих способностей сотрудников.

2. Внедрение на предприятии системы менеджмента качества, ее поддержание и соблюдение требований. СМК призвана представлять организацию как управляемый процесс, состоящий из входов и выходов, ответственных и общей взаимосвязью процессов. СМК преследует цель повысить удовлетворенность потребителей и служить ответной реакцией на пожелания клиентов для своевременного реагирования на несоответствия. Сегодня это особенно важно, поскольку, если твой продукт не интересен или не подходит потребителям - предприятию не выжить. В соответствии с требованиями ГОСТ Р ИСО 9001-2008 организация должна разработать, задокументировать, внедрить и поддерживать в рабочем состоянии СМК с ежегодной проверкой (например, сертификация железнодорожные путевых машин согласно системы ИСО/ТС 22163).

3. Информатизация и автоматизация управленческой, производственной и коммерческой деятельности предприятия должна осуществляться комплексным внедрением автоматизированных систем управления предприятием. Сюда относятся применяемые на предприятиях локальные программные продукты, специализированные под особенности и специфику организации<sup>5</sup>.

Таким образом, грамотно построенная система управления предприятием должна действовать таким образом, чтобы заблаговременно реагировать на неблагоприятные внешние и внутренние воздействия, не допуская появления формальных признаков банкротства.

---

<sup>1</sup>Давыдова Ю.Ю. Проблемы антикризисного управления предприятием // Символ науки. 2016. № 9-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-antikrizisnogo-upravleniya-predpriyatiem> (дата обращения: 09.02.2019).

<sup>2</sup>Финансовый менеджмент: учебное пособие / Т.Р. Рахимов; Томский политехнический университет. - Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2012. - 264 с.

<sup>3</sup>Чебашкина Г.А., Никонова Ю.А. Антикризисное управление и эффективное управление рисками предприятия в сфере предпринимательской деятельности в народной экономике России // Интернет-журнал "НАУКОВЕДЕНИЕ" Том 9, №3 (2017) <http://naukovedenie.ru/PDF/04EVN317.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

<sup>4</sup>Сиротский А.А. Технологии конкурентоспособного управления предприятиями машиностроения / Ученые записки Российского государственного социального университета. 2013. № 5 (120) - С. 177-181.

<sup>5</sup>Там же. - С.177-181.

## **MODERN PROBLEMS OF ENTERPRISE MANAGEMENT (FOR EXAMPLE, ENGINEERING INDUSTRIES)**

© 2019 Shusterman Marina Sergeyevna  
Undergraduate

Russian state vocational pedagogical University  
E-mail: diamond0906ms@gmail.com

**Keywords:** crisis management, owner, mechanical engineering, industrial enterprises, management system, top Manager, management method.

The article is devoted to the existing problems in the management of industrial enterprises. External and internal factors exert significant pressure on their stable functioning. This requires from the owners of the enterprise competently developed management system, the task of top managers - in its accurate implementation with the help of various management methods.

*УДК 338*

*Код РИНЦ 06.00.00*

## **ФИНАНСОВАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

© 2019 Щекутин Алексей Сергеевич  
магистрант

© 2019 Вишневер Вадим Яковлевич  
кандидат экономических наук, доцент

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Ключевые слова:** банковская система, малый бизнес, средний бизнес, развитие, финансовая поддержка, экономика.

В статье рассматривается роль малого и среднего бизнеса в современной экономике России. Отмечаются специфические особенности малого и среднего бизнеса, трудности его развития. Особое внимание обращено на финансовую поддержку с помощью банковской системы.

В настоящее время в экономике Российской Федерации одновременно функционируют крупные, средние и малые предприятия. Размер предприятий определяется спецификой сферы деятельности, технологическими особенностями производства, действием эффекта масштаба.

Малый и средний бизнес (далее МСБ) являются элементами развитой финансово-хозяйственной системы государства, без которых общество и экономика страны не могут полноценно существовать и развиваться. Это связано с тем, что МСБ более гибок, чем крупные предприятия при создании новых рабочих мест в конкретном регионе, руководители таких организаций быстрее принимают решения при изменениях на внешнем рынке и менее зависимы от чиновников, и это всё способствует снижению социальной напряжённости и уровня безработицы в регионе.

При всей значимости МСБ, этот вид предпринимательской деятельности в РФ подвержен рискам и прежде всего внешним, т.е. государство, с одной стороны, заинтересовано в возникновении и развитии малого и среднего бизнеса, а с другой стороны, является главной угрозой для него. Основными тормозящими факторами развития МСБ являются: практическое отсутствие доступных средств на развитие, высокие процентные ставки и короткие сроки по банковским кредитам.

Федеральный закон "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" №209-ФЗ от 24.07.2007 г. (с изменениями и дополнениями) предусматривает финансовую поддержку МСБ за счёт средств бюджетов субъектов Российской Федерации (ст.17 п.1). Однако в России из 85 регионов большинство являются дотационными, а в дотациях не предусмотрена статья на развитие МСБ. Основные статьи дотаций: на содержание территориальных органов власти, на выплату пенсий и социальных пособий, на организацию летнего отдыха детей, на дорожное строительство, на переселение из аварийного жилья и др. Среди дотационных регионов РФ есть регионы с традиционными видами деятельности, которые осуществляются семейными и частными предприятиями, т.е. по сути предприятиями малого и среднего бизнеса. Государство пытается в рамках вышеназванных статей расходов привлекать для реализации программ предпринимателей малого и среднего бизнеса. Однако, не всегда и везде это происходит эффективно и без нарушений законодательства.

Данным Федеральным Законом также предусмотрено финансирование МСБ из федерального бюджета на развитие научной, научно-технической и инновационной деятельности. На практике таких предприятий МСБ очень немного.

Концентрация производства является устойчивой тенденцией современного научно-технического прогресса. Именно крупные фирмы располагают большим количеством материальных, финансовых и трудовых ресурсов, а также квалифицированными кадрами. Они способны руководить крупномасштабными научно-техническими разработками, определяющие важнейшие технологические совершенствования.

В то же время в ряде сфер экономической деятельности нет необходимости в применении значительного капитала и участия большого количества работни-



ков, например, в наукоёмких видах производства и в отраслях, связанных с производством потребительских товаров и услуг.

Эффективность работы МСБ определяется их некоторыми преимуществами, такими как, оперативный учет спроса потребителей, близость к местным рынкам, производство продукции малыми партиями.

Благодаря развитию МСБ создаются благоприятные условия, способствующие оздоровлению экономики, формируются новые рабочие места.

Как следует из данных Мирового банка, существует более 50 показателей, по которым предприятия относят к субъектам малого предпринимательства. Часто применяемые критерии следующие: средняя численность занятых на предприятии работников; оборот; размер уставного капитала; величина активов.

Как правило, к малому бизнесу относят предприятия с числом занятых на них работников в количестве от 1 до 500 человек.

В зависимости от того, насколько важен малый бизнес в экономике конкретной страны, он может быть разделен на различные группы. С 1 октября 2013 г., для субъектов малого и среднего предпринимательства (учредителями (участниками) которых являются юридические лица, включённые в утверждённый Правительством РФ перечень юридических лиц, предоставляющих государственную поддержку инновационной деятельности в формах, установленных ФЗ "О науке и государственной научно-технической политике") (с изменениями на 23 мая 2016 г.) (редакция, действующая с 1 января 2017 г.) отменяется ограничение по доле участия в уставном капитале указанных юридических лиц. Данное ограничение установлено пп. 1 п. 1 ст. 4 Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ"<sup>1</sup>.

На опыте развитых стран можно судить о невозможности развития рыночной экономики без малого и среднего бизнеса, ведь именно они производят львиную долю ВВП, обеспечивают работой население, а также осуществляют большую часть всех инноваций. От малого и среднего бизнеса зависит очень многое: занятость, товарооборот, реклама и конкуренция. Всё это является двигателем прогресса. Для того чтобы развивать эти отрасли, необходимо оптимальное количество денежных средств<sup>2</sup>.

Стимулирование и помощь малому и среднему бизнесу в России способствует экономическому развитию страны, поскольку одной из наиболее серьёзных проблем для предприятий (в особенности это касается малого бизнеса) является недостаточность денежных средств на начальном этапе. Иными словами, недостаточно оборота для осуществления деятельности<sup>3</sup>.

Чаще всего субъекты обращаются в банк для получения кредита. От грамотного перераспределения полученных средств зависит успешность предприятия в дальнейшем. Также банковские системы предоставляют возможность хранения высвободившихся денежных ресурсов для более продуктивного их использования в дальнейшем.

Малому бизнесу российским законодательством предусмотрены достаточные ощутимые преимущества. Это упрощённые системы налогообложения, порядок ведения бухучета, подача статистической отчетности<sup>4</sup>.

У банков существуют свои критерии оценки бизнеса. Это важно, так как для малых предприятий существуют различные целевые программы кредитования. Представителям среднего бизнеса дают кредиты, используя индивидуальный подход<sup>5</sup>.

Практика кредитования малого и среднего бизнеса в нашей стране показывает, что большинство банков-кредиторов не требуют от предпринимателей представления бизнес-плана и ТЭО (технико-экономического обоснования) кредитуемого проекта, уделяя пристальное внимание таким аспектам, как обеспечение кредита, общее финансовое состояние и уровень менеджмента.

Субъектами сделки, как и положено, являются заёмщик и кредитор (в данном случае, банк). Условия кредитного договора определяются банковскими сотрудниками.

Потенциальными заёмщиками могут быть: предприятия, оформленные как юридические лица или индивидуальные предприниматели, а также частные лица; структурное подразделение какого-либо предприятия, зарегистрированного как часть юридического лица (например, филиал крупного холдинга); инвесторы, в том числе и граждане других стран могут оформлять кредитный займ с целью осуществления инвестиционной деятельности.

Гарантом и критерием надёжности сделки служит кредитный договор.

Кредитный договор - это договор между кредитором и заёмщиком, в соответствии с которым банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё.

Условия кредитного договора следующие:

- предоставление информации о полной стоимости с учётом всех процентов, максимальной суммы в случае единовременной задолженности;
- в договоре подробно прописан порядок внесения денежных сумм на погашение кредита;
- также указан срок, размер и порядок уплаты кредитного процента.

Если речь идёт о целевом кредите, то недопустимо использование части денежных средств на другие нужды.

Кредиты могут предоставляться: на пополнение оборотных средств; для закупки товаров, необходимых для осуществления основного вида деятельности, сырья, полуфабрикатов и пр.; на приобретение оборудования и автотранспорта; на приобретение коммерческой недвижимости; на строительные, ремонтные, монтажные работы в коммерческих целях; на выплату заработной платы; на другие цели, связанные с работой предприятия или с запуском новых проектов (сертификационные, лицензионные, изыскательские работы и пр.).

Как правило, для получения кредита, субъект малого и среднего предпринимательства должен соответствовать таким условиям:

- осуществление деятельности на протяжении не менее 6 месяцев и наличие положительной деловой репутации;

- проявление высокой деловой активности, рентабельности, прозрачности ведения бизнеса, высокой кредитной загрузки и пр.;
- отсутствие неблагоприятной кредитной истории;
- наличие ликвидного обеспечения - залоговой недвижимости, автотранспорта, спецтехники и оборудования, ликвидных ценных бумаг, поручительства платёжеспособных физических или юридических лиц.

Прочие условия, а также ответственность сторон в случае нарушения каких-либо пунктов указываются в договоре.

Как уже говорилось ранее, поддержка малого и среднего бизнеса необходима для развития экономики. В этой связи очень важно понимать, что кредитная система способствует сохранению конкуренции, поддерживает позиции многих предприятий<sup>6</sup>.

---

<sup>1</sup>Гарант": Информационно-правовое обеспечение [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://base.garant.ru/12154854/>.

<sup>2</sup>Быкова Н.Н., Рогозина Л.С. Проблемы развития малого бизнеса в России // Молодой ученый, 2016, № 3. С. 479-483. - URL: <https://moluch.ru/archive/107/25602/>.

<sup>3</sup>Осипов М.А. Состояние и эффективность института развития малого предпринимательства в России // Фундаментальные исследования. - 2013, № 10-13.С. 2916-2920 - URL: <http://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=32935>.

<sup>4</sup>Семина Л.А., Можевикинч К.С. Анализ состояния развития малого бизнеса в России // Экономика и бизнес: теория и практика, 2016, № 12. С. 119-121.

<sup>5</sup>Щекутин А.С., Вишневер В.Я. Оценка конкурентоспособности банка на основе финансовых показателей // Проблемы развития предприятий: теория и практика: материалы 17-й Междунар. науч.-практ. конф., 20-21 дек. 2018 г. : в 3 ч. / [редкол.: Г.Р. Хасаев, С.И. Ашмарина (отв. ред.) и др.]. - Ч.1. - Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2018. С. 52-56.

<sup>6</sup>Распоряжение Правительства РФ от 02.06.2016 № 1083-р (ред. от 08.12.2016) "Об утверждении Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 г." [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.consultant.ru/>

## **FINANCIAL SUPPORT OF SMALL AND MEDIUM BUSINESS IN RUSSIA AT THE PRESENT STAGE**

© 2019 Shchekutin Aleksey Sergeevich  
Undergraduate

© 2019 Vishnever Vadim Yakovlevich  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: [magistratura@sseu.ru](mailto:magistratura@sseu.ru)

**Keywords:** banking system, small business, medium business, development, financial support, economy.

The article discusses the role of small and medium businesses in the modern Russian economy. The specific features of small and medium businesses, the difficulties of its development are noted. Special attention is paid to financial support through the banking system.

*УДК 338*

*Код РИНЦ 06.00.00*

## **ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ КОМПАНИЙ ПО МСФО**

© 2019 Щербакова Маргарита Вячеславовна,  
магистрант

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Ключевые слова:** оценка, капитал, компания, МСФО, отчетность, экономическая категория, финансовое положение.

Статья посвящена сравнению распространенных способов оценки финансового положения компании в отечественной и международной практиках. Выявлены особенности оценки финансового положения компаний по МСФО.

Под финансовым положением компании, по мнению Шеремета А.Д.<sup>1</sup>, подразумевается характеристика состава и размещения средств, в т.ч. структура их источников, а также скорость оборота капитала и способности компании своевременно погашать свои обязательства. Согласно Савицкой Г.В.<sup>2</sup> под финансовым положением компании понимается экономическая категория, отражающая состояние капитала и способность компании развиваться в определенный период времени.

В зарубежной практики понятие "финансовое положение" тождественно понятию "финансовое состояние", в связи с отсутствием понятийного аппарата как такового, а оценка производится в целом по деятельности компании.

Оценка финансового состояния компании основывается на данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, правила составления которой регламентируются Федеральным законом "О бухгалтерском учете" № 402-ФЗ от 06.12.2011, ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации", а также Международными стандартами финансовой отчетности, и др.

В настоящее время в трудах российских и зарубежных ученых-экономистов особое внимание уделяется проблематике оценки и анализа финансового положения компаний. Среди российских экономистов проблематикой диагностики финансового положения компаний занимаются Артеменко

В.Г., Герасименко Г.П., Ефимова О.В., Савицкая Г.В. и др. Также значительный вклад в исследование был внесен Шереметом А.Д.

Оценка финансового положения предполагает проведение анализа деятельности компании по определенным направлениям. Данные направления в российской и зарубежных практиках имеют различия.

По мнению большинства отечественных ученых-экономистов оценка финансового положения производится путем анализа отдельных групп показателей:

- оценка имущественного состояния компании;
- анализ деловой активности;
- анализ рентабельности;
- анализ ликвидности и платежеспособности;
- анализ финансовой устойчивости;
- анализ финансовых результатов деятельности компании.

Для оценки финансового состояния компании применяются финансовые коэффициенты, группируемые по категориям соответствующим направлениям анализа и оценки финансового положения компании.

Приемы работы с финансовыми коэффициентами:

1. Определяется задача по характеристике какой-либо стороны финансового положения компании.

2. Определяется методика расчета показателя, характеризующего данную сторону финансового положения. Методика предполагает раскрыть экономическое содержание финансового коэффициента.

3. Определяются нормальные интервалы изменения или уровень финансового коэффициента.

4. Накопление статистического материала по конкретному финансовому коэффициенту. Определение тенденций в изменении каждого коэффициента и соответственно тенденций в изменении финансового положения.

Преимуществами этого инструмента являются: простота, возможность использования сокращенных форм отчетности, нивелирование влияния инфляции, возможность сравнения разных показателей.

Недостатками в применении коэффициентного метода являются: сложность в выборе показателей (коэффициентов) для анализа; ошибки в интерпретации результатов.

При оценке финансового положения необходимо определить величину чистых активов компании и тенденцию их изменения за анализируемый период. При анализе необходимо сопоставить величину чистых активов и размер уставного капитала компании. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов окажется меньше уставного капитала, возникает необходимость в регистрации его уменьшения в установленном порядке.

Темп прироста чистых активов характеризует интенсивность наращивания имущества, что может свидетельствовать об улучшении финансовой устойчивости компании.

Исследованием оценки и анализа финансового положения компаний занимались такие зарубежные ученые-экономисты как Бригхэм Ю., Ван Хорн Дж. К., Уолш К. и др. Зарубежный опыт оценки финансового положения компании осуществляется по следующим направлениям анализа:

- анализ активов;
- анализ пассивов;
- анализ ликвидности;
- анализ прибыльности;
- анализ рыночной стоимости.

В зарубежной практике анализ финансового положения осуществляется непосредственно методом коэффициентного анализа по отдельным направлениям. В отличие от отечественного коэффициентного метода в зарубежной практике для оценки финансового положения применяются установленные нормативы, которые, как правило, определяются на основе многолетней практики анализа деятельности компаний.

Большинство финансовых коэффициентов при оценке финансового положения рассчитываются на основе отдельных статей Отчета о финансовом положении и Отчета о прибылях и убытках.

Сравнение российской и международной систем финансовых показателей выявляет много общего в способах расчета коэффициентов и характеризующих ими явлениях. Однако эти системы нельзя назвать идентичными.

Различия между российскими стандартами бухгалтерского учета и международными стандартами, которые напрямую оказывают влияние на формирование показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, проявляются в формировании коэффициентов. Таким образом, рассчитанные коэффициенты при оценке финансового положения компании на основании отчетности, составленной по МСФО, будут отличаться от коэффициентов, рассчитанных по отчетности, составленной по РСБУ.

Одним из основных коэффициентов при оценке финансового положения компании является рентабельность, в таблице 1 представлен формулы расчета рентабельности.

Таблица 1

#### Формулы расчета рентабельности

| Название                                   | РСБУ                                                       | МСФО                                      | Примечание                                    |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Рентабельность продаж (ROS)                | $\frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка}}$          | $\frac{EBIT}{\text{Выручка}}$             | EBIT - прибыль до уплаты процентов и налогов. |
| Рентабельность активов (ROA)               | $\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Ср. активы}}$          | $\frac{EBI}{\text{Ср. активы}}$           | EBI - прибыль до уплаты налогов               |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | $\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственный капитал}}$ | $\frac{NIAT}{\text{Акционерный капитал}}$ | NIAT - чистая прибыль после уплаты налогов    |

В зарубежной практики для оценки финансового положения используется метод Дюпона, в основу которого положено уравнение, базирующееся на взаимосвязи между рентабельностью продаж, оборачиваемостью активов и финансовым ливериджем.

$$\text{Формула Дюпона} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Выручка}} \times \frac{\text{Выручка}}{\text{Активы}} \times \frac{\text{Активы}}{\text{Собственный капитал}} = \text{ROS} \times \text{Оборачиваемость активов} \times \text{Финансовый ливеридж}$$

Формула Дюпона включает три фактора, влияющих на рентабельность собственного капитала и отражающих финансовое положение компании: операционную эффективность (рентабельность продаж по чистой прибыли); эффективность использования всех активов (оборачиваемость активов); кредитное плечо, соотношение собственного и заемного капитала (финансовый ливеридж).

Высокое значение, полученное при расчете формулы Дюпона, предполагает, что компании стабильно поступают денежные средства за отгруженную продукцию<sup>3</sup>.

Кроме формулы Дюпона в международной практики для оценки финансового положения компании используется построение математических моделей, таких как модели Альтмана Е., Бивера В. и др., в основе которых находится интегральная оценка финансового положения компании. Модель Альтмана также позволяет оценить вероятности банкротства. Показателями модели Альтмана являются:

$X_1$  - отношение собственных оборотных активов (чистого оборотного капитала) к сумме активов;

$X_2$  - рентабельность активов;

$X_3$  - уровень доходности активов;

$X_4$  - коэффициент соотношения собственного и заемного капиталов или отношение рыночной стоимости акций к заемному капиталу;

$X_5$  - оборачиваемость активов.

$$Z = 1,2 X_1 + 1,4 X_2 + 3,3 X_3 + 0,6 X_4 + 1,0 X_5$$

Успешное использование модели Альтмана предполагает, что компания формирует отчетность по МСФО и коэффициенты при показателях модели соответствуют особенностям деятельности компании, так для разных регионов будут применяться разные коэффициенты.

Методики, используемые для оценки финансового положения в зарубежной практики, показывают более точные результаты только в условиях, под которые они разработаны. Таким образом, применение данных методик в РФ возможно только при полном соответствии бухгалтерского учета и финансовой отчетности международным стандартам.

<sup>1</sup>Шермет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. Учебное пособие для подготовки бухгалтеров и аудиторов. - М.: ИНФРА-М, 2012. - С. 137.

<sup>2</sup>Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник, 7-е изд., перераб и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - С. 324.

<sup>3</sup>Файзуллина А.А.. Исследование Подходов комплексной оценки финансового состояния предприятия. // Молодой ученый. - 2016. - № 19. - С. 537-540.

## FEATURES OF ASSESSMENT OF FINANCIAL POSITION COMPANY IFRS

© 2019 Shcherbakova Margarita Vyacheslavovna  
Undergraduate  
Samara State University of Economics  
E-mail: magistratura@sseu.ru

**Keywords:** appraisal, capital, company, IFRS, reporting, economic category, financial position.

The article is devoted to the comparison of common ways to assess the financial position of a company in domestic and international practices. The features of assessing the financial position of companies under IFRS.



## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                                                                              |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Агеева Г.Е., Колга О.В.</b> "Цифровое исполнительное производство" в России - миф или реальность? .....                                                                                   | 3  |
| <b>Алешкова Д.В.</b> Проблемы развития инновационного предпринимательства: региональный аспект .....                                                                                         | 9  |
| <b>Акопян Н.В., Жирнова Т.В.</b> Слияния и поглощения компаний: российская и зарубежная практика .....                                                                                       | 12 |
| <b>Алиев К.Р., Сипер А.С.</b> Интеллектуальный капитал как категория стоимости в условиях конкурентной среды .....                                                                           | 15 |
| <b>Алиев К.Р., Сипер А.С.</b> Стоимостная оценка интеллектуального капитала как база его использования в качестве внутреннего фактора роста конкурентоспособности и стоимости компании ..... | 19 |
| <b>Алиева Л.И., Иванова Н.И.</b> Мировой рынок сервиса электротехники в условиях глобальной цифровизации .....                                                                               | 26 |
| <b>Андрианов А.П.</b> Инновационные финансовые технологии в условиях становления цифровой экономики в Российской Федерации .....                                                             | 32 |
| <b>Андрианов И.П., Хаснугдинов Р.Р.</b> Механизмы противодействия экстремизму в молодежной среде в условиях глобализации .....                                                               | 39 |
| <b>Андрианова А.О.</b> Некоторые вопросы противодействия экстремизму и терроризму в условиях глобализации .....                                                                              | 43 |
| <b>Анидалова Е.В., Просветова А.А.</b> Банковская конкуренция в условиях концентрации банковской деятельности в РФ .....                                                                     | 47 |
| <b>Антарюк К.А., Саямова Я.Г.</b> Инновации как конкурентное преимущество: сравнительный анализ исследований в России и в Европе .....                                                       | 51 |
| <b>Антонова А.И., Корнеева Т.А.</b> Внедрение МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" в российскую практику .....                                                                          | 56 |
| <b>Асабаева А.Т., Наумова О.А.</b> Современный взгляд на понятие "финансовой деятельности" .....                                                                                             | 61 |
| <b>Асанова С.С.</b> Анализ импортного и экспортного товаропотоков Российской Федерации в условиях экономической нестабильности за период 2017-2018 гг. ....                                  | 66 |
| <b>Аскаров Н.А., Амантаев А.М.</b> Правовой механизм осуществления представительства в гражданском процессе .....                                                                            | 73 |
| <b>Башаева А.С., Агафонова В.В.</b> Развитие цифровой экономики в Самарском регионе .....                                                                                                    | 79 |
| <b>Баев М.И.</b> Перспективы развития современной экономики .....                                                                                                                            | 81 |
| <b>Бездоровникова А.Д., Яворский М.А.</b> Тактические особенности расследования преступлений в сфере незаконного оборота алкогольной продукции .....                                         | 87 |

|                                                                                                                                                                                               |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Бездоровникова А.Д., Керимов Ф.А.</b> Проблемы применения нетрадиционных методов доказывания и расследования преступлений .....                                                            | 92  |
| <b>Бойко И.А., Ахметгалимова Э.Б.</b> Особенности формирования и использования финансовых ресурсов бюджетных учреждений .....                                                                 | 98  |
| <b>Брюхов Е.Н., Калач Е.В.</b> Особенности формирования профессиональной мобильности специалистов в сфере безопасности жизнедеятельности .....                                                | 102 |
| <b>Буранова Е.А., Заступов А.В.</b> Повышение эффективности и оптимизация процесса управления производством на предприятиях нефтегазового комплекса .....                                     | 108 |
| <b>Волкова А.Е.</b> Особенности финансового обеспечения оказания государственных и муниципальных услуг в сфере образования в РФ .....                                                         | 112 |
| <b>Головкина А.О., Измайлов А.М.</b> HR-маркетинг как конкурентное преимущество организаций в современном мире .....                                                                          | 116 |
| <b>Гордеев Д.С.</b> Прокурорский надзор за исполнением законов при расследовании преступлений экстремистского характера.....                                                                  | 119 |
| <b>Гребенщикова Т.О., Заступов А.В.</b> Критерии результативности налогового контроля деятельности предприятий .....                                                                          | 124 |
| <b>Гришина М.С., Семёнычев В.К.</b> Цифровая трансформация учета данных электропотребления на уровне бытового потребителя .....                                                               | 129 |
| <b>Даулеталиева Г.Т.</b> Коммерческая организация с иностранными инвестициями .....                                                                                                           | 132 |
| <b>Даулеталиева Г.Т.</b> Понятие компенсации морального вреда.....                                                                                                                            | 134 |
| <b>Дегтярева Е.А.</b> Использование оперативно-розыскных средств при проверке сообщений о преступлениях .....                                                                                 | 137 |
| <b>Дмитриев А.С., Костина М.А.</b> Налогообложение некоммерческих организаций: российский и зарубежный опыт .....                                                                             | 141 |
| <b>Дожева Е.Е., Поликарпова К.С.</b> Повышение уровня собираемости налогов как ключевая задача налоговой политики .....                                                                       | 145 |
| <b>Аскарова М.М., Байзаков Е.Е.</b> Проблемы развития института медиации в республике Казахстан.....                                                                                          | 150 |
| <b>Еремина А.В.</b> Депозитная политика коммерческих банков: инструменты, проблемы, перспективы.....                                                                                          | 156 |
| <b>Еремина А.В., Анидалова Е.В.</b> Депозитная политика коммерческих банков: инструменты, проблемы, перспективы.....                                                                          | 161 |
| <b>Ефанова А.И., Архипова Н.А.</b> Экономическая сущность категории оплаты труда в соответствии с российскими и международными стандартами .....                                              | 167 |
| <b>Жанузакова Л.Т., Аскарова М.М.</b> Основные формы передачи государственных функций в конкурентную среду .....                                                                              | 171 |
| <b>Захарова В.В.</b> Некоторые направления совершенствования деятельности организаций оптовой торговли.....                                                                                   | 176 |
| <b>Земляникин Д.С., Реуф В.М.</b> Проблема обеспечения прав человека в условиях глобализации .....                                                                                            | 180 |
| <b>Казарин А.Г.</b> Электронное государство, как основа развития РФ .....                                                                                                                     | 185 |
| <b>Калашникова Е.Б., Литвина Е.Д.</b> Досудебное соглашение о сотрудничестве как один из способов противодействия коррупционным преступлениям в России: отечественный и зарубежный опыт ..... | 189 |
| <b>Керсон С.С.</b> Проект государственно-частного партнерства ГУП со "Усинское": эффективность и риски его реализации.....                                                                    | 195 |
| <b>Кириченко А.А.</b> Противодействие коррупции в России (правовой, социальный, психолого-педагогический аспекты) .....                                                                       | 202 |

|                                                                                                                                                                   |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Кирсанова М.Д., Милова Л.Н.</b> Программная классификация и ее роль<br>в обеспечении эффективности бюджетных расходов .....                                    | 206 |
| <b>Кнырева А.С.</b> Иностранные инвестиции в российской экономике .....                                                                                           | 210 |
| <b>Ковалева Е.В., Паулов П.А.</b> Естественные монополии и пути преодоления<br>противоречий между экономическими и социальными аспектами<br>их деятельности ..... | 214 |
| <b>Кожухова В.В.</b> Особенности аудита интегрированной отчетности на примере<br>нефтяных и нефтегазовых компаний Самарской области .....                         | 219 |
| <b>Кондрашова А.А., Савинова Н.Г.</b> Финансовая устойчивость коммерческого банка<br>в условиях экономической нестабильности .....                                | 226 |
| <b>Коннова И.А.</b> Стратегии инвестиционной привлекательности регионов .....                                                                                     | 233 |
| <b>Копылова А.А., Михайлов А.М.</b> Знания и информация как основные<br>ресурсы цифровой экономики .....                                                          | 237 |
| <b>Краснова Е.В.</b> Феномен "глобализация" как часть современного общества .....                                                                                 | 242 |
| <b>Кудрявцева С.В., Паулов П.А.</b> Правовое регулирование кредитования<br>в России .....                                                                         | 247 |
| <b>Курочкина Т.А.</b> Проблема выбора методики и тактики выявления и расследования<br>незаконной добычи водных биологических ресурсов (рыбы) .....                | 252 |
| <b>Лукьянов В.О.</b> К вопросу о существовании коррупции<br>в системе государственного управления .....                                                           | 257 |
| <b>Лукьянов В.О.</b> Некоторые аспекты личности участников<br>коррупционных преступлений в системе государственного управления .....                              | 259 |
| <b>Люцик В.В., Макытжан А.Т.</b> Проблемы и перспективы развития ювенальной<br>юстиции в республике Казахстан .....                                               | 262 |
| <b>Люцик В.В., Садыков А.Б.</b> О предупреждении транснациональной организованной<br>преступности в республике Казахстан .....                                    | 270 |
| <b>Мантулова А.В.</b> Комплекс маркетинга транспортной компании .....                                                                                             | 276 |
| <b>Маняева В.А., Якубов Л.Ф.</b> Управленческая классификация расходов<br>в торговой деятельности .....                                                           | 280 |
| <b>Маняева В.А., Якубов Л.Ф.</b> Формирование управленческой отчетности<br>о движении товарных запасов .....                                                      | 286 |
| <b>Неронова К.С., Перепёлкин В.А.</b> Современные проблемы международной<br>транспортировки нефтепродуктов .....                                                  | 290 |
| <b>Никулин Л.А., Некрасов Р.В.</b> Конкурентоспособность предприятий<br>хлебобулочной отрасли .....                                                               | 295 |
| <b>Онучак Т.В., Вишневер В.Я.</b> Особенности банковской конкуренции<br>в России на современном этапе .....                                                       | 299 |
| <b>Осипов Н.С., Михайлов А.М.</b> Проблемы формирования акционерного капитала<br>российскими компаниями в современных рыночных условиях .....                     | 304 |
| <b>Оськина А.С.</b> Управленческий учет как подсистема управления предприятием .....                                                                              | 308 |
| <b>Перепёлкин В.А., Темченко Н.М.</b> Глобализация рынка алкоголя .....                                                                                           | 313 |
| <b>Першин М.А.</b> Синхронизация денежных потоков коммерческих организаций<br>в условиях бюджетирования .....                                                     | 317 |
| <b>Пивоварова Д.М.</b> Классификация бизнес-планов .....                                                                                                          | 323 |
| <b>Пинига Д.О.</b> Актуальность парламентской этики в Российской Федерации .....                                                                                  | 327 |
| <b>Пикалова И.И.</b> Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса .....                                                                                        | 329 |
| <b>Поздеева Е.Н., Яворский М.А.</b> Организованная преступность в условиях<br>глобализации современного общества .....                                            | 332 |
| <b>Понкратова В.С.</b> Психологические особенности личности .....                                                                                                 | 337 |

|                                                                                                                                                                                       |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Попова Е.Е., Красильникова М.В.</b> Управление валютными рисками предприятия .....                                                                                                 | 339 |
| <b>Порядов М.А.</b> Резервы снижения себестоимости продукции<br>промышленного предприятия .....                                                                                       | 345 |
| <b>Прокопенко И.С.</b> Экономическая оценка инвестиций в диверсификацию<br>сельскохозяйственного производства .....                                                                   | 349 |
| <b>Проходенко О.О., Корнеева Т.А.</b> МСФО IFRS 9 "Финансовые инструменты":<br>новые требования и проблемы практического применения .....                                             | 354 |
| <b>Реутова Ю.А.</b> Теоретико-методологические основы<br>к изучению добровольческого движения в России.....                                                                           | 360 |
| <b>Реуцкая А.Р.</b> Проблемы и перспективы развития государственной финансовой<br>поддержки предпринимательства в РФ .....                                                            | 363 |
| <b>Ромашова М.Р.</b> "Государственный народ" - социальная основа<br>государственного суверенитета и источник государственной власти.....                                              | 367 |
| <b>Сазонова А.Д.</b> К вопросу межбюджетных отношений в зарубежных странах .....                                                                                                      | 370 |
| <b>Семёнова В.А., Хвостенко О.А.</b> Инструменты управления<br>финансовыми ресурсами некоммерческих организаций .....                                                                 | 373 |
| <b>Семкина А.А., Вишневер В.Я.</b> Особенности экономического кризиса банковского<br>рынка России в 2014-2015 гг. ....                                                                | 379 |
| <b>Сергеева Н.С.</b> Роль регионов в глокализационных процессах .....                                                                                                                 | 385 |
| <b>Сидюк У.С., Меликян А.Р.</b> Взаимосвязь сегментов финансового рынка России<br>в современных условиях развития .....                                                               | 390 |
| <b>Сидюк У.С., Меликян А.Р.</b> Особенности функционирования<br>финансового рынка России .....                                                                                        | 394 |
| <b>Софронова С.В., Назаров М.А.</b> Зарубежный опыт налогового контроля:<br>сущность и особенности осуществления .....                                                                | 397 |
| <b>Софронова С.В., Тимофеева Е.А.</b> Сравнительно-правовой анализ организации<br>трудовой занятости осужденных к лишению свободы<br>в пенитенциарных системах России и Франции ..... | 401 |
| <b>Стороженкова Т.С., Иванова Л.А.</b> Анализ профессионального соответствия<br>сотрудников частных охранных предприятий .....                                                        | 408 |
| <b>Сырова Т.Н.</b> Управление рисками инновационной деятельности предприятия.....                                                                                                     | 412 |
| <b>Сытдинов Р.Т.</b> Кредитный риск коммерческого банка: содержание и управление .....                                                                                                | 416 |
| <b>Тимкин Д.М.</b> Этика науки и техники в условиях глобализации и техногенных<br>цивилизационных трансформаций .....                                                                 | 420 |
| <b>Тимофеева Е.А., Макытжан А.Т.</b> К вопросу о сущности, содержании<br>и структуре правовой культуры личности .....                                                                 | 424 |
| <b>Тимофеева Е.А., Садыков А.Б.</b> О передовом региональном опыте<br>функционирования пенитенциарных учреждений КНР .....                                                            | 429 |
| <b>Тропанец А.Ю., Сивакс А.Н.</b> Основные проблемы внедрения философии<br>"Кайдзен" на российском предприятии .....                                                                  | 434 |
| <b>Туркин А.А.</b> Роль анонимного содействия граждан в борьбе с преступлениями<br>экономической и коррупционной направленности .....                                                 | 438 |
| <b>Турыгина А.Е., Савинова Н.Г.</b> Формирование банковского капитала:<br>современное состояние и перспективы развития .....                                                          | 443 |
| <b>Тюгашов А.С., Трошина Е.П.</b> Финансовая инфраструктура регионального бизнеса<br>в условиях глобализации .....                                                                    | 451 |
| <b>Филошина С.Е., Чариков В.С.</b> Проблемы эксплуатации и пути совершенствования<br>программного комплекса АСК НДС-2 .....                                                           | 456 |

|                                                                                                                                                        |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Фрумусаки С.В., Вишневер В.Я.</b> Ликвидность и конкурентоспособность<br>коммерческого банка .....                                                  | 461 |
| <b>Хазраткулов М.М.</b> Инвестиционная привлекательность<br>и составляющие её факты .....                                                              | 466 |
| <b>Цирулев Д.Е.</b> Экономическая оценка инноваций<br>в сельскохозяйственном производстве .....                                                        | 470 |
| <b>Чиркина Н.Е.</b> Криптовалюты и технология blockchain<br>в различных сферах экономики .....                                                         | 475 |
| <b>Чичова К.П.</b> Маркетинг взаимодействия в условиях глобализации бизнеса .....                                                                      | 478 |
| <b>Чудаева Е.А.</b> Актуальные проблемы формирования и эффективного<br>использования финансовых ресурсов органов<br>местного самоуправления в РФ ..... | 483 |
| <b>Чулова Е.С.</b> Глобальные тенденции и внутригосударственные факторы,<br>влияющие на трансформацию банковской системы РФ .....                      | 487 |
| <b>Шабаева А.Н., Дождева Е.Е.</b> Проблемы и перспективы применения<br>налогового метода регулирования экономики в РФ .....                            | 493 |
| <b>Шалаева Т.В.</b> Особенности формирования финансовых бюджетов .....                                                                                 | 499 |
| <b>Шигаев А.В., Яковлев Г.И.</b> Обоснование экономической эффективности<br>мероприятий по цифровизации предприятий .....                              | 503 |
| <b>Шугай О.Е.</b> Теоретико-информационный анализ факторов роста конкурентных<br>позиций РФ в производственной сфере .....                             | 509 |
| <b>Шустерман М.С.</b> Современные проблемы управления предприятиями<br>(на примере отраслей машиностроения) .....                                      | 513 |
| <b>Щекутин А.С., Вишневер В.Я.</b> Финансовая поддержка малого<br>и среднего бизнеса в России на современном этапе .....                               | 519 |
| <b>Щербакова М.В.</b> Особенности оценки финансового положения компании<br>по МСФО .....                                                               | 524 |

*Материалы представлены  
в авторской редакции*